

Årsredovisning 2025



Vi går vår egen väg

ÅLANDSBANKEN



Innehållsförteckning

Introduktion

Om Ålandsbanken	4
Femårsöversikt.....	5
Koncernstruktur.....	7
Organisationsschema	8
Året 2025 i korthet	9
Vd har ordet	11

Strategi och värdeskapande

Att våga gå sin egen väg	14
Övergripande mål och utfall	16

Vår verksamhet

Private Banking	19
Premium Banking	21
Partnersamarbeten	22
IT	24
Koncernstaber	25
Vårt hållbarhetsarbete	27

Styrelsens verksamhetsberättelse

Styrelsens verksamhetsberättelse	31
CG-redogörelse	37
Styrelsen	42
Verkställande ledning.....	45

Hållbarhetsrapport

Hållbarhetsrapport upprättad i enlighet med CSRD och ESRS.....	49
ESRS 2 Allmänna upplysningar.....	50
Miljö och klimat	81
Social Hållbarhet	129
Bolagsstyrning	148

Aktiefakta

Aktiefakta	155
------------------	-----

Bokslut

Koncernens finansiella rapporter	160
Moderbolagets finansiella rapporter	232

Styrelsens och verkställande direktörens yttrande samt förslag till vinstdisposition	261
Revisionsberättelse	262
Hållbarhetsgranskningsberättelse	265

Övrigt

Definitioner	268
Adressförteckning	270
Oberoende revisors rapport gällande ESEF-bokslutet.....	271

Finansiell kalender

Ålandsbanken publicerar följande delårsrapporter under verksamhetsåret 2026:

• Delårsrapport januari–mars	28.4.2026
• Delårsrapport januari–juni	17.7.2026
• Delårsrapport januari–september	23.10.2026

Årsredovisningen och alla delårsrapporterna publiceras på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi
Årsredovisning och delårsrapporter kan beställas under adress: info@alandsbanken.fi eller Ålandsbanken Abp, Sekretariatet, PB 3, AX-22101 Mariehamn, Åland, Finland.

Omslagsbild: Bernhard Forstén



Introduktion

Om Ålandsbanken	4
Femårsöversikt.....	5
Legal koncernstruktur.....	7
Organisationsschema.....	8
Året 2025 i korthet	9
Vd har ordet	11





Om Ålandsbanken

- Ålandsbanken grundades år 1919 som Ålands Aktiebank och är listad på Helsingforsbörsen sedan 1942.
- Huvudkontoret ligger i Mariehamn. Totalt finns två kontor på Åland och sex kontor i övriga Finland: Helsingfors, Tammerfors, Vasa, Uleåborg, Åbo och Pargas. I Sverige har Ålandsbanken kontor i Stockholm, Göteborg och Malmö.
- Till koncernen hör dotterbolagen Ålandsbanken Fondbolag Ab och IT-bolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.
- På Åland är Ålandsbanken alla ålänningars bank. Vi har både en position och en vilja att vara med och utveckla framtidens Åland.
- På det finländska fastlandet och i Sverige har Ålandsbanken en nischstrategi med inriktning på entreprenörer, välbärgade familjer samt privatkunder med en lite större ekonomi. Vi erbjuder två koncept: Private Banking och Premium Banking.
- Ålandsbanken har under åren etablerat sig som en innovativ föregångare i finansbranschen. Vårt Premium Banking-koncept lanserades 2004 och det har utvecklats till en modell som våra konkurrenter i Norden följer. Med Åland Index skapade vi 2016 en internationell standard för hur man mäter klimatavtrycket av privatkonsumtion.
- Ålandsbanken samarbetar med flera fintechbolag och vi levererar också tjänster till flera bolag i finansbranschen. Ålandsbanken är dessutom delägare i en rad bolag som vi samarbetar med.
- Ålandsbanken erbjuder sina kunder finansiella produkter som gynnar dem ekonomiskt, men som samtidigt bidrar till en hållbar utveckling. Östersjökontot är ett gott exempel. Räknar man med summan för 2025 har Östersjökontot genom åren bidragit med drygt 5,5 miljoner euro till projekt som förbättrar och skyddar miljön.





Femårsöversikt

Koncernen	2025	2024	2023	2022	2021
miljoner euro					
Resultat					
Räntenetto	95,2	104,1	99,7	68,2	62,2
Provisionsnetto	85,7	76,4	77,0	78,4	79,0
IT-intäkter	33,8	35,1	28,6	23,5	24,4
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	-0,6	-0,6	-3,0	12,8	-0,4
Övriga intäkter	6,2	1,3	-0,0	1,2	10,8
Summa intäkter	220,3	216,4	202,3	184,1	176,0
Personalkostnader	-95,7	-87,9	-81,3	-75,5	-71,1
Övriga kostnader	-43,9	-47,1	-41,6	-39,7	-33,8
Lagstadgade avgifter	-0,1	-0,0	-3,2	-3,4	-2,8
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-12,0	-12,3	-12,2	-13,2	-14,3
Summa kostnader	-151,7	-147,3	-138,4	-131,8	-121,9
Resultat före nedskrivningar	68,6	69,0	63,9	52,3	54,1
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-1,4	-4,0	-2,2	-6,2	-4,9
Rörelseresultat	67,2	65,0	61,7	46,1	49,2
Inkomstskatt	-12,6	-12,8	-13,1	-9,3	-9,3
Rapportperiodens resultat	54,6	52,3	48,7	36,8	39,9
Hänförligt till:					
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	-0,0	-0,0	0,0	0,0
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	54,6	52,3	48,7	36,8	39,9



Femårsöversikt

Koncernen	2025	2024	2023	2022	2021
miljoner euro					
Volymer					
Utlåning till allmänheten	3 762	3 576	3 859	4 303	4 788
Inlåning från allmänheten	3 760	3 521	3 595	4 182	4 070
Aktivt förvaltad kapital	12 119	10 616	9 776	8 637	9 826
Förvaltade bolån	3 593	3 080	2 716	1 304	2
Eget kapital	386	336	335	317	332
Balansomslutning	5 173	4 925	5 342	5 898	6 635
Riskexponeringsbelopp	1 888	1 643	1 774	1 938	1 976
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital (ROE), %	17,8	17,9	17,2	12,8	14,0
K/I-tal	0,69	0,68	0,68	0,72	0,69
Kreditförlustnivå, %	0,04	0,10	0,05	0,14	0,12
Andel lån i stadie 3, brutto, %	1,58	1,63	1,61	1,61	1,23
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	153	169	156	138	139
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	114	118	109	108	109
Utlåning/Inlåning, %	100	102	107	103	118
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,7	14,5	13,7	12,1	12,1
Primärkapitalrelation, %	15,9	16,3	15,3	13,6	13,6
Total kapitalrelation, %	17,6	18,1	17,1	15,2	15,4
Bruttosoliditetsgrad, %	5,7	5,3	5,0	4,3	4,3
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	1 013	977	906	854	815
Resultat per aktie, euro	3,55	3,41	3,18	2,37	2,55
Eget kapital per aktie, euro	21,16	19,95	19,98	18,85	19,39
Dividend per aktie, euro	2,75 ¹	2,75	2,65	2,05	2,00

¹ Styrelsens förslag till bolagsstämman.



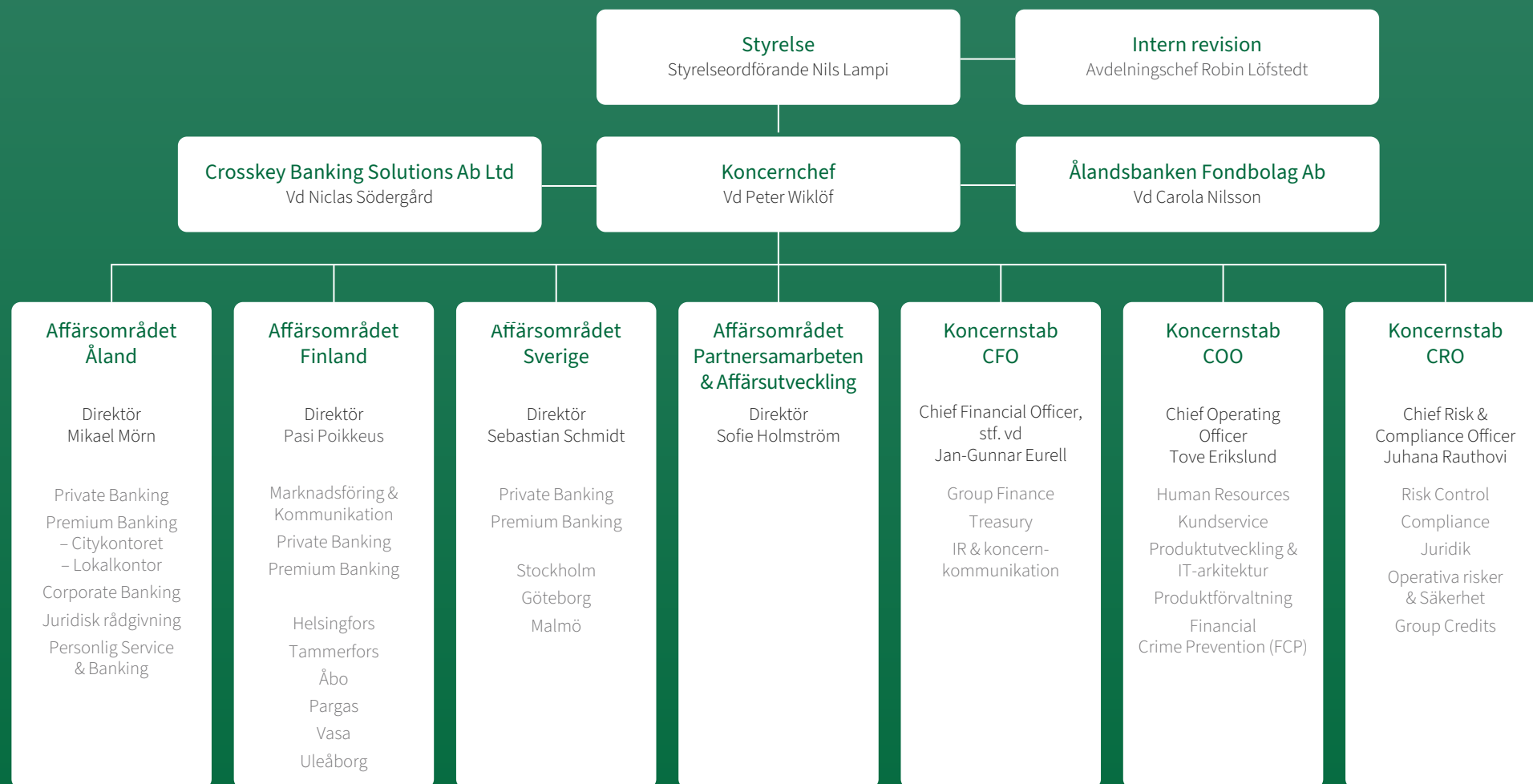
Legal koncernstruktur



För vidare uppgifter om koncernstrukturen, se not K39.



Organisationsschema



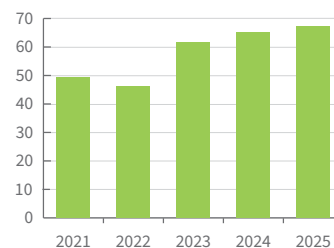


Året 2025 i korthet

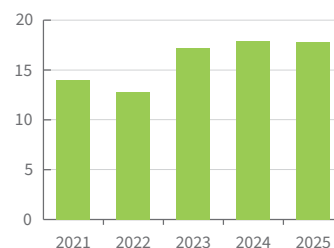
Ekonomiskt sammandrag 2025

- Rörelseresultatet ökade med 3 procent och uppgick till 67,2 miljoner euro (65,0).
- Resultatet per aktie ökade med 4 procent till 3,55 euro (3,41).
- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) minskade till 17,8 procent (17,9).
- Kärntäkterna i form av räntenetto, provisionsnetto och IT-intäkter var på oförändrad nivå 214,7 miljoner euro (215,6).
- Kostnaderna ökade med 3 procent till 151,7 miljoner euro (147,3).
- Nedskrivningar av finansiella tillgångar (netto inklusive återvinningar) minskade till 1,4 miljoner euro (4,0) motsvarande en kreditförlustnivå på 0,04 procent (0,10).
- Det aktivt förvaltade kapitalet ökade med 14 procent till 12 119 miljoner euro (10 616).
- Inlåningen ökade med 7 procent till 3 760 miljoner euro (3 521).
- Utlåningen ökade med 5 procent till 3 762 miljoner euro (3 576).
- De förvaltade bolånen ökade med 17 procent till 3 593 miljoner euro (3 080).
- Kärnprimärkapitalrelationen minskade till 12,7 procent (14,5).
- Styrelsen har föreslagit en dividend på 2,75 euro per aktie (2,75) för räkenskapsåret 2025. Vidare har styrelsen föreslagit en halvårsutdelning från och med räkenskapsåret 2026, som motsvarar max 50 procent av resultatet för de första sex månaderna av räkenskapsåret.

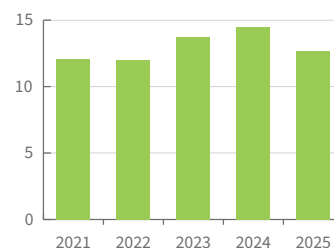
Rörelseresultat
miljoner euro



Avkastning på eget kapital
efter skatt (ROE)
procent



Kärnprimärkapitalrelation
procent





Milstolpar under 2025

Q1

Kvartal 1

- Ålandsbanken Fondbolag var en av fyra fondförvaltare som med placeringsfonden Ålandsbanken Norden Aktie tilldelades ett prestigefyllt fondavtal på Premiepensionens Fondtorg i Sverige för nordiska aktiefonder. Tilldelningsbeslutet innebar att 8,8 miljarder kronor av premiepensionsspararnas medel fördelades till dessa fonder.
- Ålandsbanken emitterade 10 522 B-aktier till följd av bankens åtagande inom ramen för personalens incitamentsprogram.
- På bolagsstämman den 25 mars 2025 beslöts att i dividend för verksamhetsåret 2024 utbetala 2,75 euro per aktie (2,40 euro i ordinarie dividend samt 0,35 euro i tilläggsdividend). Detta motsvarar ett belopp om 42,3 miljoner euro.
- På bolagsstämman återvaldes Anders Å Karlsson, Nils Lampi, Mirel Leino-Haltia, Malin Lombardi, Christoffer Taxell, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf till styrelsemedlemmar. Vid styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till vice ordförande.

Q2

Kvartal 2

- Ålandsbanken Fondbolag lanserade i juni en ny fond, Ålandsbanken USA Aktie. Fonden är en aktivt förvaltat fond som placerar i kvalitetsbolag på den amerikanska marknaden. Fondens portföljförvaltning är utlagd till RBC Global Asset Management (UK) Ltd, vars resurser möjliggör en skalbar och kostnadseffektiv förvaltning. Fonden är en artikel 8-fond som främjar miljörelaterade egenskaper.
- Tillsammans med våra kunder fortsatte engagemanget för en renare Östersjö. Östersjöprojektet bidrog i år med 550 tusen euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut drygt 5,5 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt. Intresset för projektet växer stadigt. I år mottog projektet rekordmånga ansökningar.

Q3

Kvartal 3

- För sjätte gången de sju senaste åren redovisade Ålandsbanken ett nytt rekordresultat efter nio månader.

Q4

Kvartal 4

- Ålandsbanken Fondbolag lanserade en ny fond i oktober, Ålandsbanken Företagsobligationer Sverige. Fonden investerar i olika typer av företagsobligationer, både med högre och lägre kreditrisk.
- Ålandsbanken emitterade ett nytt AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 350 miljoner kronor i november. Emissionen prissattes till Stibor 3 månader + 3,35 procent. Intresset var mycket stort för emissionen, som övertecknades.

Vd har ordet: Rekordresultat som bekräftar styrkan i vår affärsmodell

År 2025 blev det resultatmässigt bästa året i Ålandsbankens historia. Vi levererade ett rörelseresultat på 67,2 miljoner euro, samtidigt som vi fortsatte att växa i både affärsvolymerna och kundrelationerna. Avkastningen på eget kapital uppgick till 17,8 procent, klart över vårt långsiktiga mål.

Det är ett resultat som vi är stolta över, men som också förpliktar. För oss är det viktigt att inte bara konstatera siffrorna, utan att förstå vad som ligger bakom dem. Året präglades av geopolitisk oro, sjunkande marknadsräntor och fortsatt osäkerhet kring den globala ekonomiska utvecklingen. Trots detta kunde vi kombinera lönsamhet, tillväxt och finansiell stabilitet, vilket visar att vår affärsmodell fungerar även när förutsättningarna förändras snabbt.

Tillväxt i kundvolymerna och förvaltad kapital

Under året fortsatte allt fler kunder att välja Ålandsbanken. Våra aktivt förvaldade kundplaceringar ökade med 14 procent och passerade för första gången 12 miljarder euro, till 12,1 miljarder euro vid årets slut. Nettoinflödet av nya kundplaceringar uppgick till 708 miljoner euro, vilket tydligt speglar det förtroende våra kunder visar oss – inte minst i tider då marknaderna rör sig kraftigt.

Även balansräkningen växte. Inlåningen ökade med 7 procent och utlåningen med 5 procent. Efter en period av mer avvaktande kreditefterfrågan såg vi under året en gradvis ökad aktivitet, i takt med att ränteläget stabiliserades. För oss är detta ett tecken på att kunderna återigen vågar planera långsiktigt, både privat och i sina företag.

En affär som bär även när ränteläget förändras

De sjunkande marknadsräntorna påverkade räntenettet negativt, helt i linje med våra förväntningar. Räntenettet minskade med 9 procent till 95,2 miljoner euro. Samtidigt lyckades vi öka provisionsnettot med 12 procent, till 85,7 miljoner euro, främst tack vare hög aktivitet på aktie- och obligatormarknaderna och stigande förvaltningsvolymerna.

Detta är ett tydligt exempel på den styrka som finns i vår affär. När en intäktskälla pressas, kan andra ta vid. Vår ambition är inte att



Peter Wiklöf, verkställande direktör och koncernchef.



optimera för ett enskilt marknadsläge, utan att bygga en bank som är robust över tid. Våra IT-intäkter via Crosskey minskade något till följd av lägre projektintäkter, men Crosskey är fortsatt en strategiskt viktig del av koncernen och en central komponent i vår långsiktiga utveckling.

Kostnadsutvecklingen följde vår plan. Kostnaderna ökade med 3 procent, huvudsakligen till följd av högre personalkostnader. Det speglar medvetna investeringar i kompetens, kvalitet och kapacitet – investeringar som vi bedömer är nödvändiga för att fortsätta växa på ett kontrollerat sätt.

Stark finansiell ställning och låg kreditrisk

Kreditkvaliteten är fortsatt god. Kreditförlustnivån var låg och nedskrivningarna uppgick till 0,04 procent av utlåningen, vilket motsvarar 1,4 miljoner euro.

Vår likviditets- och kapitalsituation är stark. Vårt långsiktiga finansiella mål är att ha en kärnprimärkapitalrelation som är mellan 1,75 och 3,00 procentenheter högre än de krav som myndigheterna ställer på oss. Vid årsskiftet uppgick denna extra kapitalbuffert till 3,6 procentenheter över myndighetskravet. Under året emitterade vi dessutom ett AT-1 instrument om 350 miljoner kronor, som möttes av ett mycket stort intresse och övertecknades. Att Moody's höjde våra framtidsutsikter till positiva är ytterligare ett kvitto på den stabilitet och uthållighet som präglar Ålandsbanken.

Hållbarhet som en del av relationen med våra kunder

Hållbarhetsarbetet är en integrerad del av vår affär. Under året fortsatte vi att utveckla ansvarsfull kreditgivning, där allt fler kunder slöt upp kring våra gemensamma klimatambitioner och upprättade företagsspecifika hållbarhetsplaner. Tillsammans strävar vi mot att halvera koldioxidavtrycken till 2030.

Våra egna operativa utsläpp minskade med 46 procent, främst till följd av att renoveringen och tillbyggnaden av huvudkontoret nu är färdigställd. Samtidigt har våra indirekta utsläpp i scope 3 ökat, till stor del som en följd av förbättrad rapportering. Det ger oss bättre underlag för framtida beslut och dialog med våra kunder.

Medarbetare och långsiktighet

Våra medarbetare är Ålandsbankens viktigaste tillgång. Med hög kompetens, stort engagemang och en stark laganda skapar de dagligen värde för våra kunder. Vi fortsätter att bygga en kultur som kombinerar professionalism, omtanke och långsiktighet – det som i praktiken gör oss till en relationsbank. Vårt målmedvetna arbete belönades även av våra kunder där speciellt vår investeringskompetens, vårt personliga bemötande och höga servicemedvetenhet erhöll höga kundbetyg.

Vi ser framåt med tillförsikt

När vi nu summerar 2025 gör vi det med både

stolthet och ödmjukhet. Vi har visat att det går att bedriva en relationsbank med hög lönsamhet, även i en osäker och snabbt föränderlig omvärld. Ålandsbanken står väl rustade för fortsatt ansvarsfull tillväxt. Vi har aldrig haft fler kompetenta medarbetare som kan serva befintliga och nya kunder än vad vi har idag. Vi har aldrig haft ett bättre produkt- och serviceerbjudande än det vi nu erbjuder och banken kan vandra vidare på vår egen väg med goda nyckeltal och en lönsamhet i toppklass. Lönsamhetsambitionen är tydlig: att även framöver leverera en avkastning på eget kapital som överstiger 15 procent.

Jag vill rikta ett varmt tack till våra medarbetare för ert engagemang och er professionalism, och till våra kunder för ert fortsatta förtroende.

Peter Wiklöf

Verkställande direktör och koncernchef



Vi levererar den stora bankens utbud med den mindre bankens omtanke och förnuft.



Strategi och värdeskapande

Att våga gå sin egen väg14

Övergripande mål och utfall 16



Att våga gå sin egen väg

I en tid när de stora bankerna ökar sina investeringar i digitalisering och AI, för att massbetjäna fler kunder med färre fysiska kundkontakter, uppstår ett nytt behov. Ett behov av en bank, där varje kund känner sig sedd, hörd och uppskattad. Ålandsbanken har mer än ett sekel i ryggen som en självständig, innovativ och kundanpassad bank. Vi tror att det personliga mötet är centralt för att bygga trygga och långvariga relationer. Därför är det självklart att vi fortsätter på den väg där kundernas behov är ledstjärnan för vår utveckling.

- Vi erbjuder ett brett utbud av banktjänster och kapitalförvaltnings tjänster. Under vårt eget varumärke riktar vi oss mot privatpersoner och företag i utvalda geografiska områden på Åland, i Finland och i Sverige.
- Vi erbjuder Banking as a Service (BaaS). Vår målgrupp är företag som vill erbjuda sina kunder banktjänster under eget varumärke.
- Vi erbjuder IT as a Service (ITaaS). Vår målgrupp är finansiella företag som behöver IT-tjänster för att kunna hantera sina kunder.

Vår vision

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

Vår position

Ålandsbanken är en placeringsbank med finansieringskunnande, där vi skapar värde för människor och företag genom att leverera storbankernas tjänsteutbud med den mindre bankens omtanke och engagemang. På Ålandsbanken fokuserar vi på problemen vi löser,



vilka möjligheter vi skapar och hur vi levererar olika typer av värde till våra kunder. Vi går alltid vår egen väg, och det är så vi får allt fler vänner med på resan.

Vårt positionsval är ambitiöst, men det är en position där vi ser en tydlig önskan från kunder att träffa sin personliga bankkontakt och värna det fysiska mötet. Ålandsbanken växer inom de utvalda målgrupperna när vi lägger särskild vikt på placeringsverksamheten, samtidigt som vi levererar finansieringslösningar och övriga banktjänster med utmärkt service.

Kundrelationer och förtroende

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

Tillväxt

Ålandsbanken har en tillväxtstrategi, där ambitionen är att växa såväl kapitalförvaltningsverksamheten och bankverksamheten som IT-verksamheten.

God service via alla kanaler

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

Allt fler samarbeten

Via vårt dotterbolag Crosskey Banking Solutions har Ålandsbanken länge samarbetat med andra aktörer inom IT-området. Genom åren har erbjudandet utvecklats och idag har vi förmågan och möjligheterna att erbjuda andra aktörer produkter och tjänster inom ett betydligt bredare område än bara IT-tjänster. Inom fintech är Ålandsbanken redan en mångsidig och kompetent partner med förmåga att leverera lösningar till bolag inom de flesta finansiella områden.

Hållbarhet är en central del av vår identitet

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

Vår långsiktiga målsättning är att bli en klimatneutral koncern och att i linje med Parisavtalet nå nettonoll-utsläpp av växthusgaser senast 2050. Inom det sociala området arbetar vi aktivt med mål och mätetal för att säkerställa engagemang och välmående hos vår personal. I en bredare samhällskontext arbetar vi för att stå upp för en sund risk- och etikkultur, samtidigt som vi med alla medel motverkar all form av finansiell brottslighet.





Övergripande mål och utfall

Utgångspunkten för vår verksamhetsstyrning är ett balanserat perspektiv där våra kunder, medarbetare, aktieägare och andra intressenter ges möjlighet att skapa långsiktiga värden över tid. Den finansiella styrmodellen har kompletterats med hållbarhetsmål och nyckeltal som styr oss rätt mot vår målsättning att bli en klimatneutral bank, med fortsatt god lönsamhet. Det är en lång resa vi påbörjat, där tillgången på data är en av de största utmaningarna. Vår verksamhetsstyrning kommer därför utvecklas i takt med att mer data blir tillgänglig. Vår målstyrning börjar med att styrelsen tillsammans med vd och koncernledning formulerar de strategiska målen och prioriteringarna.

Dessa konkretiseras och kompletteras med mätetal i vår treårsplan som uppdateras varje höst. Under 2025 har vi arbetat mot följande mål:

Kundnöjdhet

Ålandsbankens målsättning är att vara Nordens bästa aktör med de nöjdaste kunderna inom Private Banking- och Premium Banking-segmenten. För att veta hur väl vi lyckas genomför vi varje år en kundnöjdhetsmätning, där vi mäter nöjd-kund-index (NKI) bland våra Private Banking-kunder och kundlojaliteten via Net Promoter Score (NPS) bland våra Premium Banking-kunder.

2025 kom Ålandsbanken på andra plats efter att de fyra åren dessförinnan utsetts till Finlands bästa Private Banking-aktör. Samtidigt var kundernas intresse för att rekommendera Ålandsbanken fortsatt högt.

Resultatet i nöjd-kund-indexet (NKI), bland våra Private-Bankingkunder¹ i Finland: Vårt mål var 1, utfallet blev 2.

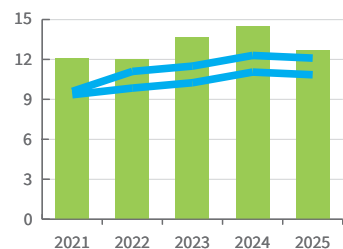
Resultatet i Net Promoter Score (NPS) bland våra Premium-Bankingkunder²: Vårt mål var mer än 50, utfallet blev 55.

Finansiella mål

Ålandsbankens övergripande och långsiktiga finansiella mål är:

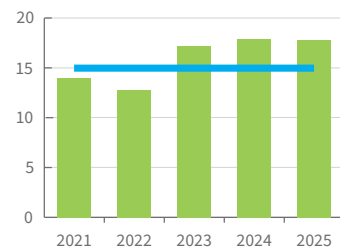
- Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), ska över tid överstiga 15 procent. Utfallet blev 17,8 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter. Utfallet blev 3,6 procentenheter över Finansinspektionens minimikrav.
- Utdelningsandelen ska vara 60 procent av årets vinst, eller högre, givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids. Styrelsens förslag är att i dividend dela ut 77 procent av årets vinst.

Kärnprimärkapitalrelation
procent



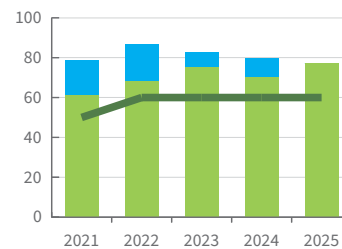
- Kärnprimärkapitalrelation
- Målintervall, ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter.

Avkastning på eget kapital
efter skatt (ROE)
procent



- Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE)
- Mål, ska över tid överstiga 15 procent

Utdelningsandel
procent



- Utdelningsandelen, ordinarie dividend
- Utdelningsandelen, tilläggsdividend
- Mål, 60 procent av årets vinst, eller högre givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids

¹ Officiella resultat saknas för den svenska verksamheten.

² För att kunna beräkna det totala resultatet viktas utfallet för varje geografiskt affärssegment mot den totala affärsvolymen (aktivt förvaltat kapital samt utlåning och inlåning från allmänheten).



Miljö- och klimatrelaterade mål

Klimatförändringar är fortsättningsvis ett högprioriterat område för vår verksamhet, där den stora påverkan finns i värdekedjan, främst nedströms.

Ålandsbankens långsiktiga klimatmål avseende utsläpp av växthusgaser är:

- Minska utsläppen med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021.
- Klimatneutralitet 2035.
- Nettonollutsläpp 2050.

För mer information om målen, se hållbarhetsrapporten.

Socialt ansvarstagande

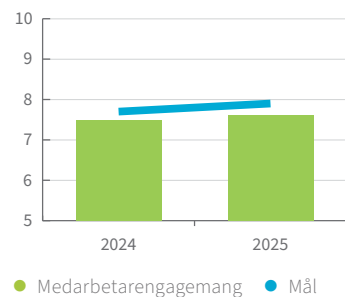
Ålandsbankens målsättning som arbetsgivare är att ha motiverade, engagerade och friska medarbetare som ständigt utvecklas.

För Ålandsbanken som samhällsaktör och arbetsgivare är det sociala ansvarstagandet viktigt. Genom att löpande mäta och följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden kan vi säkerställa en sund och effektiv organisation.

- Medarbetarengagemang: Mål 7,9, utfall 7,6.
- eNPS (rekommendation som arbetsgivare): Mål 26, utfall 23.
- Ledarskapsindex: Mål 8,2, utfall 8,0.

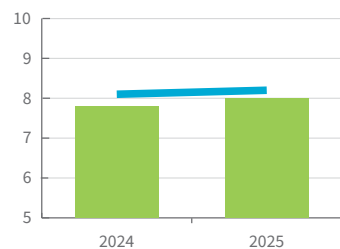
Medarbetarengagemang

7,6 jämfört med målet 7,9



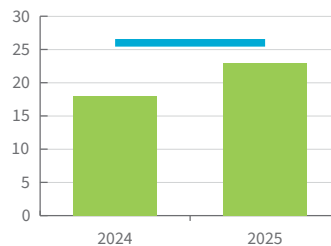
Ledarskapsindex

8,0 jämfört med målet 8,2



eNPS

23 jämfört med målet 26





Vår verksamhet

Private Banking	19
Premium Banking	21
Partnersamarbeten	22
IT	24
Koncernstaber.....	25
Vårt hållbarhetsarbete	27



Stark tillväxt och exceptionell kundlojalitet

Ålandsbankens Private Banking och kapitalförvaltning fortsatte att växa under 2025, med starkt nettoinflöde av kapital och exceptionell kundlojalitet. Genom personlig rådgivning, hållbarhetsfokus och aktiv förvaltning har banken stärkt sin position på samtliga geografiska marknader.

Ålandsbanken Private Banking innefattar Private Banking-verksamheten på Åland, i Finland och i Sverige samt kapitalförvaltningsverksamhet (Ålandsbanken Fondbolag Ab med tillhörande dotterbolag). För att kunna leverera tjänsten Private Banking tillhandahåller vi ett team av medarbetare specialiserade på förmögenhetsförvaltning, rådgivning, finansieringslösningar, juridik, personlig service och banktjänster. Vår ambition är att hjälpa våra kunder i livets alla skeden.

Private Banking utgör en av hörnstenarna i Ålandsbankens affärsverksamhet. Det är inom Private Banking som Ålandsbanken har sin största affärsverksamhet på det finländska fastlandet och i Sverige.

Under året fortsatte Private Banking locka nya kunder på de tre geografiska marknaderna. Det kundsegment som växer snabbast är kunder med stora förmögenheter.

2025 var ett starkt år på aktiemarknaden, trots betydande svängningar under året. Våra portföljer uppvisade en robust relativ

avkastning och överträffade marknaden, vilket återspeglades i ökade provisionsintäkter och skapade goda möjligheter för aktiv portföljförvaltning. Samtidigt pressade lägre marknadsräntor räntenettet. Nettoinflödet av aktivt förvaltad kapital var fortsatt högt.

Ålandsbankens kundundersökningar visar att Private Banking-kunderna fortsättningsvis värdesätter vår personliga service och höga etiska standard. Vårt investeringsresultat och hållbarhetsarbete får genomgående höga betyg. Genom ökad medial synlighet för våra kapitalförvaltningsexperter har kännedomen om Ålandsbanken som förmögenhetsförvaltare stärkts betydligt.

Ålandsbanken befäster sin position som en av Finlands bästa Private Banking-aktörer enligt Kantar Prosperas undersökning Private Banking 2025 Finland. Resultatet visar att kunderna värdesätter bankens långsiktiga arbete med kundrelationer, förmögenhetsplanering och portföljförvaltning. Den höga kundnöjdheten och den starka rekommendationsviljan understryker



Från vänster: Pasi Poikkeus, direktör för affärsområdet Finland, Sebastian Schmidt, direktör för affärsområdet Sverige, Carola Nilsson, verkställande direktör för Ålandsbanken Fondbolag, Mikael Mörn, direktör för affärsområdet Åland.



ett betydande förtroende och en hög lojalitet. Ålandsbanken placerade sig på andra plats 2025, efter att under de fyra föregående åren ha utsetts till Finlands bästa Private Banking-aktör.

Kapitalförvaltning

Ålandsbanken kom på första plats i kategorin kapitalförvaltningskompetens i Kantar Prosperas undersökning Private Banking 2025 Finland.

Förvaltningsresultatet i våra aktivt förvaltade kapitalförvaltningsprodukter, både placeringsfonder och strategiska modellportföljer, fortsatte att utvecklas starkt under året. Den strategiska och taktiska allokeringen bidrog positivt till avkastningen, förstärkt av gynnsamma marknadsförhållanden.

Vid utgången av 2025 uppgick det aktivt förvaltade kapitalet till 12,1 miljarder euro, varav 5,5 miljarder euro i UCITS- och AIF-fonder. Huvuddelen av kapitalet tillhör Ålandsbankens Private Banking- och Premium Banking-kunder, men placeringsfonderna finns även tillgängliga för andra kunder via externa plattformar, där de största volymerna återfinns inom det svenska premiepensionssystemet.

Ålandsbanken Fondbolag var en av fyra fondförvaltare som med placeringsfonden Ålandsbanken Norden Aktie tilldelades ett prestigefyllt fondavtal på Premiepensionens Fondtorg i Sverige för nordiska aktiefonder med inriktning mot investeringar i stora och medelstora bolag. Beslutet berörde runt 80 000 sparare med ett samlat kapital om närmare 8,8 miljarder kronor per den 31 december 2024.

Fondutbudet utökades under året med två nya placeringsfonder. En av dessa var Ålandsbanken USA, en aktivt förvaltat aktiefond som lanserades för att täcka ett identifierat gap i placeringsutbudet och fungera som en central byggsten i den diskretionära förvaltningen. För att säkerställa en trovärdig och effektiv förvaltning har portföljförvaltningen av fonden outsourcats till RBC Global Asset Management UK Ltd (RBC).

Räntefondsutbudet utökades för att möta det strategiska behovet av att fondifiera den ränteförvaltningsstrategi som tillämpats i Sverige. I samband med detta lanserades Ålandsbanken Företagsobligationer Sverige, en fond som förvaltas av Ålandsbankens egna portföljförvaltare med dokumenterat stark historik. Fonden är den första SEK-nominerade fonden i Ålandsbankens utbud och inledde sin verksamhet i oktober.

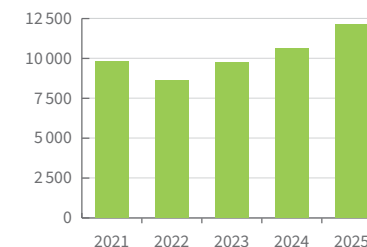
Två specialplaceringsfonder hade ett utmanande år. Den fortsatt svaga bostadsmarknaden i Finland påverkade priser och likviditet negativt och ledde till att inlösenbegäran i Ålandsbanken Bostadsfond behövde skjutas upp. Även Ålandsbanken Vindkraft ställdes inför likviditetsutmaningar, vilket resulterade i fördröjda inlösen för fondens investerare.

Kapitalförvaltningserbjudandet fokuserades och effektiviserades under året. Antalet strategiska modellportföljer minskade, och optimeringsarbetet fortsätter.

Inför 2026 väntas en investeringsmiljö med avtagande inflation, normaliserade räntor och gradvis förbättrad konjunktur.

Vår investeringsfilosofi aktivt ägande av kvalitetsbolag med rimliga värderingar ligger fast och bedöms skapa mervärde även framöver.

Aktivt förvaltad kapital
miljoner euro



Ökad kundnöjdhet och stark tillväxt inom Premium Banking

Inom affärssegmentet Premium Banking redovisar vi samtliga privat- och företagskunder som inte är Private Banking-kunder. Lite förenklat består affärssegmentet av tre kundkategorier: Premium Banking-kunder, Corporate Banking-kunder och övriga kunder, som ofta har en relation till andra Premium Banking-kunder.

Samarbetet mellan Private Banking och Premium Banking fortsatte att utvecklas på samtliga tre hemmamarknader. I takt med att Private Banking har fått en allt större andel mycket förmögna kunder har vissa kunder överförs till Premium Banking för att säkerställa en hög servicenivå och ett mer anpassat erbjudande.

Kapitalförvaltningsaffären har de senaste åren fått en allt större betydelse inom Premium Banking, vars erbjudandet kännetecknas av personlig service och kundnära rådgivning.

Antalet Premium Banking-kunder ökade under året. Förändringar i andra bankers verksamhetsmodeller skapar möjligheter att attrahera kunder till Ålandsbankens flexibla servicemodell. Därutöver bidrar rekommendationer från befintliga kunder löpande potential till nya kunder.

Kundundersökningar bekräftar fortsättningsvis att våra kunder uppskattar den personliga service som vi erbjuder. Kundnöjdheten har ökat från föregående år, som redan då låg på en hög

nivå. Våra kunder är i hög utsträckning villiga att rekommendera oss för sina vänner.

Under året har Östersjökontot behållit sin starka position som ett attraktivt och hållbart inlåningsalternativ.

Vi satsar kontinuerligt på kompetenshöjning, där vår personal under året har deltagit i både interna och externa utbildningar.

Corporate Banking är marknadsledande på Åland och erbjuder ett omfattande utbud av tjänster och produkter anpassade för företag. Enheten ansvarar även för större koncerner med internationell verksamhet och säte på Åland, vilket möjliggör helhetslösningar för både lokala och globala affärsbehov.

Utöver detta tillhandahåller Corporate Banking kvalificerade finansieringstjänster till befintliga och potentiella kunder hos Private Banking i Finland och Sverige. Under året växte verksamheten betydligt utanför Åland. Särskilt positiv var utvecklingen inom finansieringsuppbygg i samarbete med företagare som även valt Ålandsbanken för sin placeringsverksamhet.



Tillväxtfokus via förstärkt affärsutveckling och partnersamarbeten

Genom strategiska partnerskap med fintechbolag och finansiella aktörer med egna tillstånd skapar Ålandsbanken skalfördelar och breddar nyttan av bankens befintliga resurser. Under året har samarbetena utvecklats, trots ett utmanande investeringsklimat, och bidragit till både tillväxt och innovation inom hållbarhet, bolån och betalningar.

Ökat fokus på affärsutveckling

Ålandsbankens affärsutveckling har under 2025 tillförts ytterligare resurser för att ännu starkare jobba för att våra kunders upplevelse av möten med vår personal och användningen av våra produkter och tjänster är av hög kvalitet. Det innebär att våra Private Banking-kunder ska mötas av högsta nivå av personlig service samt intressanta och kvalitativa placerings- och finansieringslösningar. Det innebär också att våra Premium Banking-kunder ska bemötas personligt och med ett brett utbud av lösningar som främjar deras ekonomi. Även våra företagskunder inom Corporate Banking samt våra samarbetspartners inom Partner Banking ska med Ålandsbanken ha en bankpartner som förstår kundbehoven och kan erbjuda gedigna produkter och lösningar.

Detta är inget skifte i strategi - målsättningen att vara banken som värderar relationer framom transaktioner kvarstår. Nysatsningen handlar om att mer resurser skjuts till området för att borge för att Ålandsbanken står starka även framåt gällande våra erbjudanden.

Införande av AI för banktjänster

Under 2025 har befintligt produktutbud inom placerings-, finansierings- och dagligbanksområdet analyserats strukturerat så att produkter som inte längre efterfrågas kan avvecklas och att utveckling av nya produkter som hittills har saknats i stället kan tas fram. Under 2025 har våra fondprodukter utvecklats, våra standardportföljer för diskretionär förvaltning har förtydligats och vi har lanserat smidigare verktyg för vår personal som gör att dialoger med kunder ska bli mindre administrativa. Uppgraderingar behöver fortgå för att trots skärpta regelverkskrav faktiskt kunna möta våra kunder med den tid som behövs, hög kompetens och värdeskapande produkter. Vi testar för närvarande att använda AI i större utsträckning, inte för att ersätta personliga möten med Ålandsbanken, utan som administrativt stöd för att frigöra mer tid för våra kunder men även för att skapa ännu högre kvalitet i diskussionerna med våra kunder.

Hållbara lösningar för privatpersoner

Vi prioriterar hållbarhet högt i vår verksamhet,

i våra kundrelationer och i vårt arbete med affärsutveckling. Tillsammans med vår samarbetspart Doconomy, som alltså befäster Åland Index som den globala standarden för koldioxidmätning, hjälper vi finansiella aktörer att visa kunder hur livsstil och konsumtion påverkar utsläpp. Framåt ser Ålandsbanken över hur vi med hjälp av Åland Index och med produktutveckling från Doconomy kan erbjuda våra kunder ytterligare funktionalitet för mätning av privatpersoners egna utsläpp. Det är en fokusfråga under 2026. Samtidigt vet vi att mängden papper som vår verksamhet ger upphov till fortsatt kan minska.

Under 2025 har vi för kunder gett möjlighet att fler av de nya avtalen kan signeras digitalt så att utskrifter undviks och dokument kan skötas



Sofie Holmström, direktör för Partnersamarbeten & Affärsutveckling.

där kunden vill vara; antingen vid våra kontor, vid egen arbetsplats, i hemmet eller kanske på en resa. Våra digitala tjänster kommer fortsatt utvecklas så att våra kunder även för framtidens



banktjänster smidigt kan sköta vardagliga banktjänster själva samt ha en god överblick av ekonomin där även placeringar och finansiering är centrala delar.

Affärsidé och strategi för partnersamarbeten

Ålandsbankens partnersamarbeten bygger på att skapa skalfördelar genom smart resursanvändning. Samarbetena omfattar:

- Fintech-samarbeten och tjänsteleveranser till finansiella bolag med egna tillstånd
- Ägarintressen i Dreams, Doconomy, Borgo och Plusius

Affärsidén för Ålandsbankens partnersamarbeten kan summeras till att skalfördelar ska uppnås genom att nyttja befintliga resurser i högre grad. Samma resurser för IT, processer och kunskap kan användas av fler, och på det sättet breddas nyttan utanför Ålandsbankens egna målgrupper.

Tillväxt inom förvaltrade bolån

Ålandsbankens plattformstjänst till Borgo hanterade omkring 39 miljarder kronor i förvaltrade bolån i slutet av året, vilket innebar att bolånevolymen under 2025 ökade med 4 miljarder kronor motsvarande omkring 10 procent.

Tillväxttakten var hög och kan jämföras med den lugna bolånemarknaden i Sverige som under 2025 växte med drygt 2 procent. I tillägg hanteras för Borgos verksamhet även konton och betalningsförmedling samt Treasury, ekonomifunktion och myndighetsrapportering med datalagring. Under året aktiverades ytterligare en bolåneförmedlare till Borgo, Lån & Spar, som

kompletterar den befintliga förmedlargruppen bestående av ICA Banken, Ikano Bank, Söderberg & Partners, Sparbanken Syd och Ålandsbanken.

Bolånemarknaden är under förändring i Sverige. Storbankerna utmanas och marginalerna pressas alltmer i det nya ränteläget som stabiliserades under 2025, något som Ålandsbanken via Borgo-samarbetet har bidragit till. Under året har några långgivare som följd av mer strikta regleringar upphört med sin verksamhet som konsumentkreditinstitut och bolåneutmanare har konsoliderats till storbanker. Även Borgos affärsmodell är i förändring, där deras förvärv av Hypotekets verksamhet och på sikt tillhörande bolånevolymer ska ge ytterligare volymtillskott.

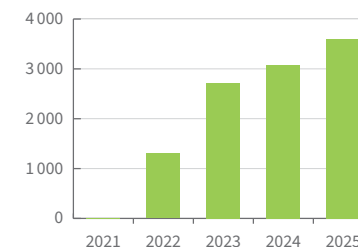
Betalningstjänster och infrastruktur

Tjänsteleveranser finns också inom betalningsområdet. Tillståndspliktiga aktörer som erbjuder smidiga betalningslösningar till marknaden kan erbjudas att använda Ålandsbankens befintliga infrastruktur för betalningar både i Sverige i svenska kronor och i Europa i euro. Under 2025 uppgick antalet förmedlade betalningar till drygt 10 miljoner. Provisionsintäkterna från de etablerade samarbetena är därmed betydande.

Ägarintressen i partnerbolag

I några av bolagen som Ålandsbanken samarbetar med har vi valt att gå in i en ägarroll parallellt med leverantörsrollen. I slutet av 2025 hade vi ägarintressen i fyra partnerbolag: Dreams, Doconomy, Borgo och Plusius.

Förvaltrade bolån
miljoner euro



Vi möjliggör människors vardag och drömmar

På Crosskey är vi stolta över att våra lösningar används av en sjättedel av den finländska befolkningen och av en växande andel i Sverige. För oss handlar det inte bara om teknik och transaktioner utan om människorna bakom varje transaktion. Tillsammans med våra kunder och genom våra plattformar och lösningar inom bank, kort och kapitalförvaltning så möjliggör Crosskey dagligt liv och drömmar i samhället.

Fokus på stabilitet och säkerhet

Crosskeys kunder har många slutkunder som litar på att vi varje dag levererar stabila och säkra system. Cyberhoten blir allt fler, och vi har under 2025 fortsatt investera i säkerhetslösningar och processer för att försäkra tryggheten för våra kunder. För oss handlar det om mer än bara teknik – det handlar om att skapa förtroende.

Säkerhet och trygghet är ett område vi är fast beslutna om att fortsätta investera i under kommande år, eftersom våra kunders säkerhet är vår högsta prioritet. Dessutom ser vi hur lagkraven ökar, med exempelvis DORA och NIS2, vilket driver hela branschen mot ett starkare fokus på säkerhet.

Crosskey genomförde återigen sin PCI-DSS-certifiering för tolfte året i rad med lyckat resultat.

Milstolpar 2025

Under året fortsatte vi med det intensiva arbetet med implementationsprojektet för POP-bankerna, där vi förväntar oss att gå i full produktion under 2026.

Under året välkomnades även Aktia, som valt att implementera vår PSD2-plattform, vilket

ytterligare stärker vår position som en ledande leverantör av moderna betaltjänstlösningar. Inom betalningsområdet levererade vi SEPA Instant och Verification of Payee, vilket bidrar till snabbare och säkrare betalningar för våra kunder.

Vår personal – nyckeln till framgång

Vi fortsätter att bygga en kultur präglad av kunskap, samarbete och starka relationer – både internt och tillsammans med våra kunder. Under året har vi välkomnat nya medarbetare som med sin kompetens och sitt engagemang stärker vår förmåga att leverera moderna och tillförlitliga lösningar.

Fokus på långsiktiga och förtroendefulla relationer är en central del av vår verksamhet. Många av våra kundrelationer sträcker sig långt tillbaka i tiden och vittnar om betydelsen av stabilitet och partnerskap för framgång i vårt affärssammanhang. Genom detta arbetssätt fortsätter vi att skapa värde över tid.

Det långsiktiga perspektivet präglar även utvecklingen av våra tekniska lösningar. Vi designar och bygger våra plattformar för att vara hållbara över tid. De är skalbara, framtidssäkrade och anpassningsbara till nya regelverk och

tekniska möjligheter. På så sätt säkerställer vi att våra kunder kan fortsätta växa och utvecklas tillsammans med oss, även när omvärlden förändras.

Hållbarhet

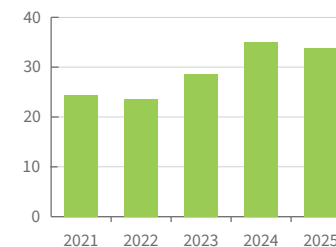
Hållbarhetsarbetet är en naturlig och integrerad del av vårt arbete. Vår långsiktiga syn präglar inte bara hur vi samarbetar och bygger våra tekniska plattformar, utan också hur vi tar ansvar för vår miljö och vårt samhälle. Under många år har vi säkerställt att våra tekniska lösningar drivs med grön el, vilket minskar vårt klimatavtryck och stödjer en mer hållbar framtid för våra kunder och samhället i stort. Vi har dessutom breddat vårt hållbarhetsarbete genom att intensifiera återanvändningen av hårdvara, vilket ytterligare minskar vår miljöpåverkan och bidrar till ett mer resurseffektivt sätt att driva vår verksamhet.

Inom social hållbarhet fortsätter vi att utveckla en arbetsmiljö där människor kan trivas över tid. Balans mellan arbete och privatliv är central i vårt sätt att arbeta, och våra flexibla hybridlösningar hjälper medarbetare att hitta en hållbar rytm i vardagen.



Niclas Södergård verkställande direktör för Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.

Koncernexterna IT-intäkter, Crosskey miljoner euro



Koncernstaber – strategiskt nav för styrning och utveckling

Ålandsbankens koncernstaber utgör ett strategiskt nav för bankens styrning, utveckling och regelefterlevnad. Medarbetare i Mariehamn, Helsingfors och Stockholm levererar affärsstödjande tjänster både internt och externt, driver effektiviseringar och säkerställer att banken möter regulatoriska krav och kundförväntningar.

Organisation och ansvar

CFO-staben leds av Chief Financial Officer Jan-Gunnar Eurell och består av avdelningarna Treasury, Group Finance och IR & Koncernkommunikation.

COO-staben leds av Chief Operating Officer Tove Erikslund och består av avdelningarna, Human Resources, Kundservice, Produktutveckling & IT-arkitektur, Produktförvaltning och Financial Crime Prevention (FCP).

CRO-staben leds av Chief Risk & Compliance Officer Juhana Rauthovi och består av avdelningarna Risk Control, Compliance, Operativa risker & Säkerhet, Juridiska och Group Credits.

Under 2025 genomförde banken en omfattande organisationsförändring för att skapa bättre förutsättningar att införa standardiserade arbets-sätt och bli mer datadrivna i styrningen av verksamheten.

Strategiska tjänster

Ålandsbankens koncernstaber har en central roll

i att stödja koncernledning och styrelse i det strategiska beslutsfattandet och i verksamhetsstyrningen. Staberna fyller vidare en viktig funktion i kommunikation med tillsynsmyndigheter, ratinginstitut, skuldinvesterare och aktieägare.

Affärsstödjande tjänster

Koncernstaberna levererar affärsstödjade tjänster internt inom Ålandsbanken men också externt till kunder på de nordiska marknaderna. Affärsstödjande tjänster omfattar dagligbanks-tjänster, finansierings- och placeringstjänster. Stöd erbjuds även inom kundtjänst, HR, juridik, finans och verksamhetsstyrning. I staberna finns också ansvar för Ålandsbankens inköpsarbete, IT-utveckling och IT-beställaransvar gentemot Crosskey. Staberna säkerställer att verksamheten lever upp till gällande regelverk och tillsynskrav.

Likviditet och finansiering

Treasury ansvarar direkt för cirka en fjärdedel av Ålandsbankens balansräkning och indirekt för hela balansräkningen vad gäller ränterisk och



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

valutarisk. Treasury har stor betydelse för bankens lönsamhet. I arbetet med likviditetsförvaltning och ränteriskhantering har först snabbt stigit och sedan sjunkande marknadsräntor ställt krav på nya lösningar för att nå hög avkastning i treasuryportföljen och samtidigt hantera marknadsrisker. Även internräntemodellen har uppdaterats.

Under 2025 emitterades framgångsrikt ett nytt AT1-instrument. Under 2026 förfaller ett säkerställt obligationslån på 250 miljoner euro.

Sedan Ålandsbankens svenska bolån flyttades över till Borgo har Ålandsbanken inte längre

någon egen svensk hypoteksbanksrörelse utan endast en egen finsk.

Partnerskap med Borgo

Borgo är det enskilt största externa samarbetet, där Ålandsbankens staber tillsammans med Crosskey tillhandahåller en nyckelfärdig tjänst med tillhörande system avseende bland annat bolånetjänster, vissa betalningstjänster, inlåningstjänster, treasurytjänster, redovisningstjänster och myndighetsrapporteringstjänster.



Produktförvaltning och produktutveckling

Ålandsbanken har inom många områden väl fungerande processer som står sig bra i en branschjämförelse. Personalnöjdheten och motivationen mäts kontinuerligt och är fortsatt hög inom de flesta stabsavdelningar. Ambitionen är likväl att fortsätta utvecklas och bli ännu bättre och effektivare.

För att ytterligare öka standardisering och effektivisering samt skapa förutsättningar för bättre skalbarhet, har staberna under året omdefinierat servicelöften och standarderbjudanden.

Utvecklingsprojekt har under året varit inriktade på att förbättra systemstödet och processerna både för kundansvariga och backoffice samt att anpassa verksamheten för nya myndighetskrav.

Utvecklingsarbetet inom staberna kommer under 2026 att fortsatt präglas av regelverksanpassningar av verksamheten, i synnerhet inom betalningsområdet och inom finansiering. Samtidigt planeras betydande utvecklingsinsatser med målet att skapa konkreta förbättringar i form av ökad användarvänlighet och stärkt verksamhetsstöd. Inom kapitalmarknadsområdet tar vi nästa steg mot att ytterligare harmonisera systemen och processerna, så att vi på sikt har samma system i Sverige och Finland. Satsningarna för att stärka kundupplevelsen drivs vid sidan av vårt löpande förbättringsarbete. För att stärka leveransförmågan och höja kvaliteten ytterligare fortsätter arbetet med att harmonisera och standardisera våra metoder.

Säkerhet

Bedrägerier är fortsättningsvis ett samhällsproblem, och även bedrägerier riktade mot våra kunder är en utmaning som vi ser i vår verksamhet. Vi arbetar kontinuerligt med att förbättra våra system och processer för att minska risken för att bedragare kan utnyttja våra kunder och våra system. Genom förbättrade säkerhetsåtgärder i digitala kanaler och på produktnivå, förstärkt monitorering samt utbildningsinsatser för kunder skapar vi förutsättningar för att tidigare identifiera och motverka bedrägerier.

Det finns ett fortsatt stort tryck från myndighetshåll kopplat till betalningar och områdena AML/CFT och bedrägeri, vilket märks av i form av flertalet regelverks- och marknadskrav som blir gällande under 2025–2027.

Kundupplevelse och självservice

För att förbättra kundupplevelsen och ytterligare stärka hållbarheten har Ålandsbanken under året fortsatt att digitalisera kundutskick med huvudfokus på kapitalmarknadsrelaterade utskick.

Hos Kundservice ökade ärendevolymer från 11 800 ärenden per månad under 2024 till i snitt 12 900 ärenden per månad under 2025. Kunderna kan kontakta Ålandsbankens kundservice via telefon, Internetkontoret och Mobilbanken samt via mejl och chatt. Under året har en AI-chatbot lanserats på webbsidorna. Den kundundersökning som görs visar att Kundservice håller en fortsatt hög kvalitet i sina kundmöten. Generell nöjdhet betygsattes av våra kunder till 89 jämfört med föregående år 88 på en skala 0–100. Vår målsättning är att uppnå betyget 90.

Andra linjen

Den andra linjen utgörs av funktionerna Risk Control, Operativa Risker och Compliance. Funktionerna bedriver oberoende kontroll och följer löpande upp och utvärderar bankens regelefterlevnad och riskexponeringar. Funktioner ger även råd och stöd samt förser ledning och styrelse med oberoende rapportering. Insikter från operativa risker integreras i bankens riskrapport för att ge en heltäckande riskbild till ledningen. Banken ska upprätthålla en sund riskkultur som motsvarar bankens riskaptit och förmåga att bära risker.

För Risk Control präglades verksamhetsåret 2025 av regelverksdrivet förändringsarbete samt anpassningar för övergång till nya databasverktyg. Avdelningen har deltagit i implementationen av de nya kapitalkravsreglerna enligt CRR3. Uppdateringen innebär bland annat ändringar i beräkningssättet för kapitalkrav enligt schablonmetoden och implementation av ett så kallat output floor. Ålandsbanken har fått fortsatt tillstånd av Finansinspektionen för beräkning av kapitalkrav enligt IRB-metoden som under året implementerats.

För avdelningen Operativa risker & Säkerhet har fokus legat på projektarbete för att säkerställa att bankens register över behandling av personuppgifter (GDPR) förvaltas på ett ändamålsenligt sätt, implementering av DORA-regelverkets krav och utveckling av operativ riskanalysarbetet samt risktaxonomin. Avdelningen har under året även arbetat med att ta fram en hotbildsanalys som ska ligga till grund för att utveckla bankens beredskapsplanering. Cybersäkerhetsarbete är alltså

aktuellt och behöver tillräckligt fokus.

Avdelningens uppdrag är att bevaka operativa riskexponeringen och bistå verksamheten med sin expertis inom operativ risk och säkerhet.

Under 2025 har Compliance-avdelningen vid sina kontroller fokuserat på kundskyddsfrågor och kontroll av regelefterlevnad vid investerings-tjänster, samt kontroll av åtgärder som syftar till motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism. Inom området efterlevnad av finansiella sanktioner har Compliance arbetat med att uppdatera det interna regelverket för att bättre motsvara externa krav och stödja verksamheten gällande efterlevnad av sanktionsförfordningar. Inom hållbarhetsområdet har Compliance utvecklat bankens Code of conduct, samt tagit fram bankens första ramverk för användning av AI.

Tredje linjen

Tredje linjen utgörs av avdelningen Internrevision. Internrevisionens uppdrag är att förse styrelse och ledning med objektiva och oberoende bedömningar av den operativa verksamheten. Arbetet syftar till att skapa förbättringar i verksamheten och hjälpa organisationen att nå sina mål genom utvärdering och bedömning av internkontroll, riskhantering och styrprocesser. Internrevisionen ansvarar även för hela koncernens visselblåsarssystem.

Avdelningen är direkt underställd bankens styrelse och samtliga bankens koncernbolag omfattas av avdelningens arbete.

Vårt hållbarhetsarbete

Ålandsbankens hållbarhetsarbete har en tydlig riktning, där vår hållbarhetsstrategi och affärsstrategi bygger på att verksamheten ska bedrivas hållbart och långsiktigt såväl finansiellt som miljömässigt, socialt och med hänsyn till regelverk. Hållbarhetsstrategin har fyra fokusområden, ansvarsfulla investeringar, ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning, miljöansvar och socialt ansvar.

Den dubbla väsentlighetsanalysen utgör en central hållpunkt, där vi identifierar våra positiva och negativa påverkansområden, intressenter och vår egen resiliens att motstå externa påverkansfaktorer. Med kartläggningen som grund sätter vi upp både kortsiktiga och långsiktiga mål i syfte att skapa aktieägarvärden samtidigt som vi bidrar till en mer hållbar framtid. Se hållbarhetsrapporten och kapitel *ESRS 2 Allmänna upplysningar* för ytterligare upplysningar om vår väsentlighetsanalys.

Som ytterligare vägledning i arbetet att integrera de viktigaste hållbarhetsområdena och bidra till de globala målen är Ålandsbanken anslutet till följande fyra internationella initiativ:

- FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI)
- FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UNEP FI)
- Climate Action 100 +
- Science Based Target initiative (SBTi)

Närmare beskrivning av initiativen, vår hållbarhetsstrategi samt vår klimatstrategi finns i hållbarhetsrapportens avsnitt E1-2.

Ålandsbanken har under 2025 fortsatt arbetat med att integrera hållbarhet i vår affärsstrategi. I den andra försvarslinjen har Risk Control utökat övervakningen av akuta, kroniska och övergångsrisker kopplade till klimatförändringar. Vi har även under året fortsatt arbetat med att utveckla aktiviteter i våra kredit- och investeringsverksamheter för att nå vårt långsiktiga klimatmål om nettonoll 2050.

Under år 2025 har EU påbörjat en omfattande översyn av regelverken inom hållbara finanser främst i syfte att förbättra de europeiska bolagens konkurrenskraft genom minskad administrativ börda.

Ändringar har även skett avseende frivilliga initiativ, i synnerhet Net-Zero Banking Alliance (NZBA), som Ålandsbanken var en av de första medlemmarna i. Efter omfattande förändringar i

den globala finanssektorn under 2025 upplöstes det tidigare medlemsbaserade NZBA genom ett formellt medlemsbeslut i oktober 2025. Efter avvecklandet, har NZBA övergått till att fungera som ett vägledande ramverk med fokus på att utveckla och tillhandahålla riktlinjer och metodik för banksektorns klimatmål. Ålandsbanken fortsätter att engagera sig i detta arbete.

Ålandsbanken följer utvecklingen på området noggrant. Trots förändringarna i den internationella strukturen ligger vår ambition fast: att arbeta långsiktigt och transparent för att driva vår verksamhet på ett hållbart och ansvarsfullt sätt.

Signatory of:





Ansvarsfulla investeringar

Ålandsbankens investeringsfilosofi baseras på de fyra grundläggande principerna att portföljförvaltningen ska vara aktiv, långsiktig, analysdriven och ansvarstagande. Vi arbetar aktivt med vad vi väljer in och väljer bort när vi investerar våra egna och våra kunders medel.

Redan 2010 undertecknade Ålandsbanken Fondbolag FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI). Alla fondbolag vars fonder vi rekommenderar har undertecknat UNPRI. Vår målsättning är att våra kunder som sparare ska kunna placera sitt kapital tryggt och långsiktigt, där vi sätter kundens mål och värderingar i fokus.

Därför investerar vi på Ålandsbanken i väl-skötta bolag som är väl positionerade för att möta framtidens utmaningar. Vi har ett brett utbud av produkter och investeringstjänster där de miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) är helt integrerade i våra investeringsprocesser. I investeringsprocessen går vi igenom en aktiv urvalsprocess innan en investering görs. Initialt exkluderas sektorer som inte per definition är hållbara. Därefter analyseras möjligheter och risker. Slutligen utövar Ålandsbanken sin rätt att påverka i sådana fall vi anser att det är motiverat.

Vår klimatstrategi ligger också till grund för vilka bolag Ålandsbanken antingen väljer in eller väljer bort från sina investeringar. Under 2025 har vi fortsatt utveckla verktyg och processer för att identifiera och mäta i vilken grad våra portföljbolags verksamheter är linjerade med Parisavtalet.

För att nå våra uppsatta mål arbetar vi för att bolag ska ha eller ta fram vetenskapligt baserade klimatmål i linje med Science Based Targets initiative (SBTi). Under året mätte vi hur många bolag som hade ansökt eller validerat sina mål. Vid årsskiftet hade vi ökat andelen bolag som satt ett vetenskapligt baserat klimatmål med 6 procentenheter jämfört med samma tidpunkt förra året.

Mer information om ansvarsfulla investeringar finns i hållbarhetsrapportens avsnitt E1-2 där hållbarhetsriskpolicyn presenteras. Klimatmål och klimatpåverkan finns i avsnitt E1-3 och E1-4. Information om bruttoväxthusgasutsläpp finns i avsnitt E1-6.

Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning

Ansvarsfull kreditgivning

Vi har en stark ambition att bidra till en grön omställning. Vi uppmuntrar våra företagskunder att följa internationella policys och riktlinjer för en hållbar utveckling.

Ålandsbanken har en sund inställning till risk, vilket betyder att vi i vår kreditgivning alltid säkerställer kundens återbetalningsförmåga, förändrade konsumentbeteenden och nya regelverkskrav. Genom att kontinuerligt mäta och rapportera växthusgasutsläppen från vår kreditportfölj ökar vi vår kunskap och förståelse för hur vi och våra kunder påverkar vår omgivning samt de risker och möjligheter som uppstår. Dessa utgör grunden för uppbyggandet av ett grönt tillgångsregister som i sin tur möjliggör en grön skuldfinansiering i framtiden.

Under 2025 har vi tagit nya steg i vår målsättning att reducera växthusgasutsläpp som kommer från vår kreditgivning. Förutom lansering av gröna bolån på den åländska och finländska marknaden har banken också utvecklat nya arbetssätt som syftar till att engagera och inspirera företagskunder till att påverka sin egen omställning till ett mer hållbart samhälle (ESG).

Under 2025 fokuserade vi också på att ytterligare analysera kreditstockens växthusgasutsläpp och vilka åtgärder som bäst reducerar vårt avtryck.

Sänkningen av växthusgasutsläpp ska främst komma från företag inom så kallade klimatintensiva sektorer. Bankens ambition är att arbeta tillsammans med kunderna i deras gröna omställning.

Mer information om ansvarsfull kreditgivning, klimatmål och klimatpåverkan finns i hållbarhetsrapportens avsnitt E1-3 och E1-4. Information om bruttoväxthusgasutsläpp finns i avsnitt E1-6.

Ansvarsfull likviditetsförvaltning

I enlighet med klimatstrategin tillämpas klimatkriterier på alla nya placeringsbeslut, där kriterier indikerar om emittenten vidtagit åtgärder eller ämnar vidta åtgärder för att minska sina utsläpp. Med sådana klimatkriterier kan Treasury säkerställa att Treasuryportföljens utsläpp minskar i den takt som krävs för att nå våra uppsatta mål. Under 2025 kunde Treasury även avveckla några utsläppsintensiva innehav från portföljen.

Ålandsbanken har ett utestående grönt T2-instrument (supplementärkapital) på 150

miljoner kronor för vilket Treasury upprätthåller ett grönt tillgångsregister.

Treasury publicerar årligen en miljökonsekvensrapport, som redogör för vilka gröna projekt det gröna instrumentet har finansierat, samt mängden undvikna växthusgasutsläpp som finansieringen bidragit till.

Miljöansvar

Med ett utsatt läge mitt i Östersjön har Ålandsbanken en lång historia av att värna miljön och vårt närområde. Att förstå vår miljöpåverkan och på vilka möjliga sätt vi kan bidra till en grön omställning är riktgivande för oss.

Satsningar som Östersjöprojektet, Östersjökortet och Åland Index Solutions har hjälpt oss att sprida miljömedvetenhet till våra kunder. Genom Östersjökontot ser vi också att de bidrag vi ger till Östersjön har en konkret positiv miljöpåverkan.

Under 2025 har vi fortsatt utveckla arbetet med vår dubbla väsentlighetsanalys för att öka förståelsen för vilken påverkan vår egen operativa verksamhet har på till exempel biologisk mångfald och ekosystem samt cirkulär ekonomi. Läs mer om vår väsentlighetsanalys i hållbarhetsrapporten, i kapitel *ESRS 2 Allmänna upplysningar*.

Mer information om klimatpåverkan i vår operativa verksamhet finns i avsnitt E1-3, E1-4 och E1-6.



Socialt ansvar

Socialt ansvar är ett viktigt område inom hållbarhet och dessutom ett av de fyra fokusområdena inom Ålandsbankens hållbarhetsstrategi. Det sociala ansvaret är brett och sträcker sig från våra medarbetare till vårt lokala samhällsengagemang.

För Ålandsbanken är det en självklarhet att arbeta med jämställdhet och mångfald. Vi vill arbeta för en inkluderande kultur och arbetsmiljö där olikheter är en styrka. I rekryteringsprocessen arbetar vi på ett kompetensbaserat sätt, vilket innebär att bedömningen av kandidater sker på ett objektivt sätt med grund i fastställd kravprofil för tjänsten. Rekryteringsprocessen präglas även av våra värderingar och kultur. Vi strävar efter att attrahera kandidater vars värderingar överensstämmer med våra. Våra arbetssätt inom rekrytering hjälper oss att säkerställa en god kvalitet och likabehandling, vilket också bidrar till en god upplevelse för kandidaterna.

Som en del av arbetet med att vara en attraktiv och hållbar arbetsgivare ser Ålandsbanken kontinuerligt lärande och kompetensutveckling som avgörande för långsiktig konkurrenskraft och förmågan att möta förändringar. Under 2025 har koncernen fortsatt arbetet med att etablera en lärandekultur, bland annat genom utvecklingen av bankens plattform för lärande.

Mer information om hur vi arbetar med inkludering, mångfald och jämlikhet, lärande och engagemang samt ledarskap finns i hållbarhetsrapportens avsnitt S1.

Samhällsengagemang

Ålandsbanken är en aktiv aktör i näringslivet, och vi har ett brett samhällsengagemang, framför allt i det åländska samhället. Som en del av vårt långsiktiga engagemang för hållbar utveckling, tar vi stort ansvar för att bidra till ett inkluderande och välmående samhälle. Genom ekonomiundervisning i skolor, bidrag till stipendium och vårt stöd till lokala idrotts- och kulturföreningar främjar vi inte bara fysisk och mental hälsa utan bidrar också till social sammanhållning, jämlikhet och utveckling. Vi lägger vårt fokus på barn och ungas välbefinnande och för ett levande och hållbart samhälle. Vi gör en investering för framtiden.

Som en del av vårt arbete med rekrytering arbetar vi för att attrahera talanger till Åland, vilket vi tror att gynnar det åländska samhället. Vi har även samarbeten med skolor och utbildningsorganisationer. Crosskeys traineeprogram väckte under 2025 stort intresse och attraherade över 100 sökande. Koncernen har även samarbete med utbildningsaktörer såsom Grit:Lab, Högskolan på Åland och Universitet i vårt närområde vilket har resulterat i flera anställningar inom bank- och techområdet.

Mer information om vårt samhällsengagemang finns i hållbarhetsrapportens avsnitt om samhällsengagemanget lokalt på Åland.



Östersjöprojektet

5,5 miljoner euro för Östersjöns välbefinnande

Ålandsbankens Östersjöprojekt arbetar för ett friskare Östersjön genom att finansiera forskning, innovation och praktiska åtgärder som stärker havets ekologiska status och biologiska mångfald. Sedan starten har cirka 5,5 miljoner euro delats ut till projekt i Östersjöregionen.

Under 2025 uppgick utdelningen till 550 000 euro och medlen fördelades till ett brett spektrum av insatser, med

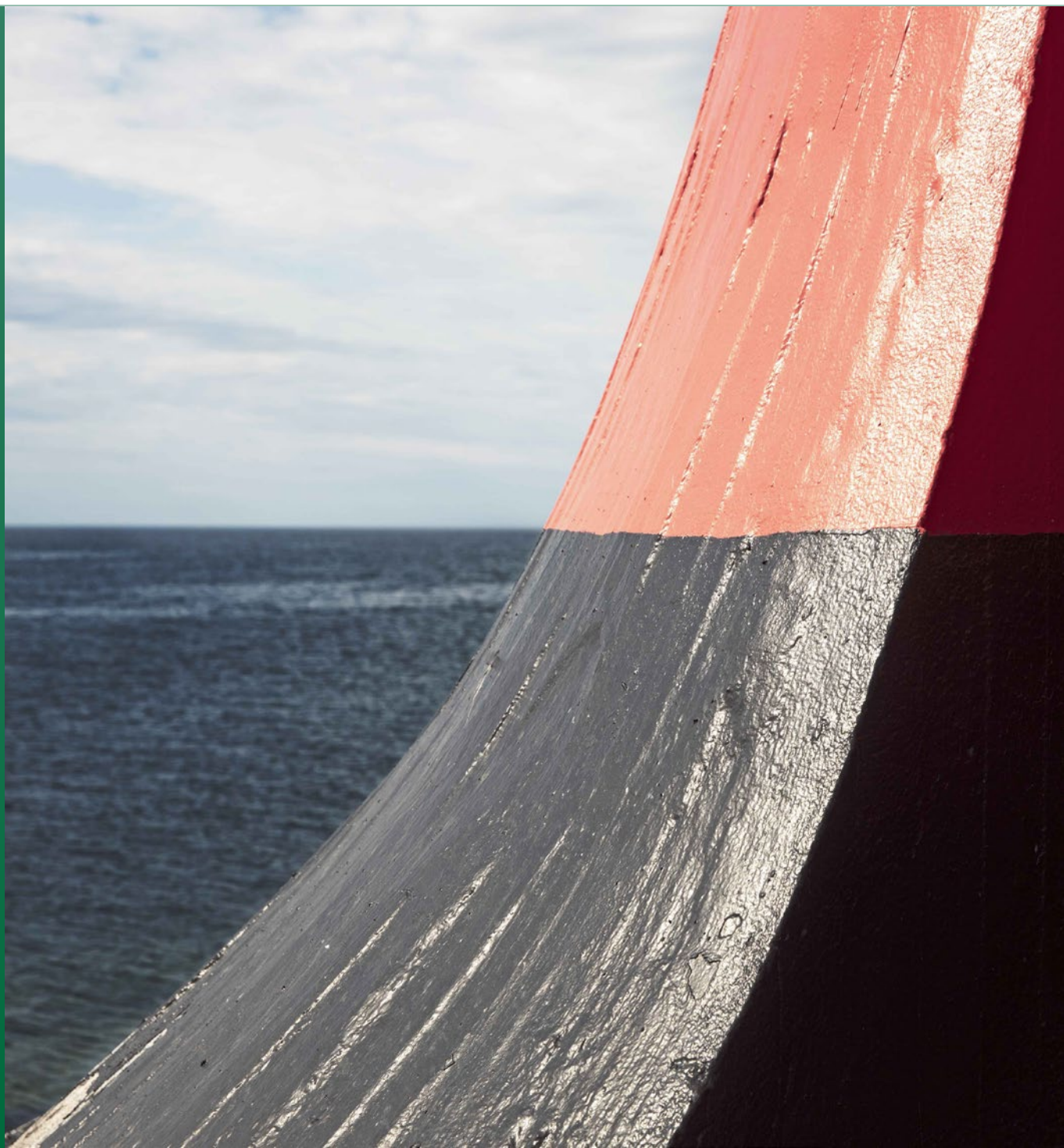
tyngdpunkt på vattenrening, hållbart jordbruk, biologisk mångfald, klimatarbete samt beredskap för miljörisker såsom oljeutsläpp. Stödet omfattade såväl vetenskaplig forskning och teknisk innovation som utbildning, samverkan och långsiktiga partnerskap med etablerade aktörer.

En mer detaljerad redogörelse för de finansierade projekten och deras effekter återfinns i hållbarhetsrapportens kapitel om Östersjöprojektet.



Styrelsens verksamhets- berättelse

Styrelsens verksamhetsberättelse	31
CG-redogörelse	37
Styrelse	42
Verkställande ledning	45





Styrelsens verksamhetsberättelse

Makroläge

Året 2025 präglades av fortsatt stor geopolitisk oro och osäkerhet.

Kommunicerade styrräntesänkningar under året var 1,00 procentenhet av Europeiska centralbanken till 2,00 procent och 0,75 procentenheter av Sveriges riksbank till 1,75 procent.

Referensräntor genomsnitt, procent	2025	2024
Euribor 3 månader	2,18	3,57
Euribor 12 månader	2,22	3,27
Stibor 3 månader	2,17	3,52

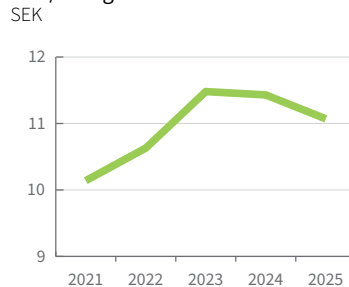
Under året steg aktiekurserna på Helsingforsbörsen (OMXHPI) med 30 procent och på Stockholmsbörsen (OMXSPI) med 10 procent.

Värdet på den svenska kronan i förhållande till euron var under året i genomsnitt 3 procent högre jämfört med föregående år. Per årsskiftet var valutakursen 6 procent högre än vid föregående årsskifte. Vid omräkning av resultaträkningen från bankens svenska verksamhet till euro har genomsnittskursen för perioden använts, medan balansräkningen har omräknats till kursen på balansdagen.

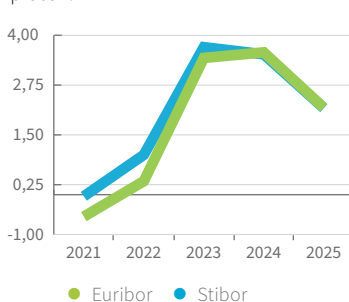
Viktiga händelser

Ålandsbanken emitterade ett nytt AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 350 miljoner kronor i november. Emissionen prissattes till Stibor 3 månader + 3,35 procent. Intresset var mycket stort för emissionen, som övertecknades.

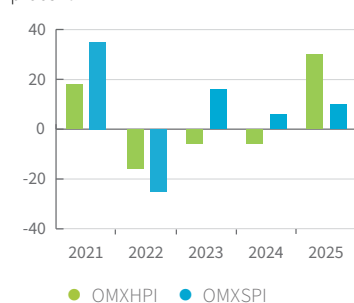
SEK/EUR genomsnittskurs



Euribor/Stibor 3 mån genomsnitt
procent



Helsingfors- och Stockholmsbörsen
procent





Ålandsbanken Fondbolag lanserade två nya UCITS-fonder under året. I oktober lanserades Ålandsbanken Företagsobligationer Sverige. Fonden investerar i olika typer av företagsobligationer, både med högre och lägre kreditrisk. I juni lanserades Ålandsbanken USA Aktie. Fonden är en aktivt förvaltat fond som placerar i kvalitetsbolag på den amerikanska marknaden. Fondens portföljförvaltning är utlagd till RBC Global Asset Management (UK) Ltd, vars resurser möjliggör en skalbar och kostnadseffektiv förvaltning. Fonden är en artikel 8-fond som främjar miljörelaterade egenskaper.

Ålandsbanken Fondbolag var en av fyra fond-förvaltare som med placeringsfonden Ålandsbanken Norden Aktie tilldelades ett prestigefyllt fondavtal på Premiépensionens Fondtorg i Sverige för nordiska aktiefonder. Tilldelningsbeslutet innebär att 8,8 miljarder kronor av premiépensionsspararnas medel fördelades till dessa fonder.

Tillsammans med våra kunder fortsatte engagemanget för en renare Östersjö. Östersjöprojektet bidrog i år med 550 tusen euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut drygt 5,5 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt. Intresset för projektet växer stadigt. I år mottog projektet rekordmånga ansökningar.

Ålandsbanken emitterade under första kvartalet 10 522 B-aktier till följd av bankens åtagande inom ramen för personalens incitamentsprogram.

På bolagsstämman den 25 mars 2025 beslöt att i dividend för verksamhetsåret 2024 utbetala 2,75 euro per aktie (2,40 euro i ordinarie dividend samt 0,35 euro i tilläggsdividend). Detta

motsvarar ett belopp om 42,3 miljoner euro.

På bolagsstämman återvaldes Anders Å Karlsson, Nils Lampi, Mirel Leino-Haltia, Malin Lombardi, Christoffer Tæxell, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf till styrelsemedlemmar. Vid styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Tæxell till vice ordförande.

Resultat

Rörelseresultatet ökade med 2,2 miljoner euro eller 3 procent till 672 miljoner euro (65,0). Rörelseresultatet var Ålandsbankens högsta årsresultat någonsin.

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna ökade med 2,3 miljoner euro eller 4 procent till 54,6 miljoner euro (52,3).

Avkastningen på eget kapital minskade till 17,8 procent (17,9).

Kärntäkterna i form av räntenetto, provisionsnetto och IT-intäkter minskade med 0,9 miljoner euro till 214,7 miljoner euro (215,6).

Räntenettet minskade med 9,0 miljoner euro eller 9 procent till 95,2 miljoner euro (104,1). Lägre utlåningsvolym på grund av överlåtelse av svenska bolån till Borgo i juni 2024 samt lägre marknadsräntor var huvudförklaringen.

Provisionsnettot ökade med 9,3 miljoner euro eller 12 procent och uppgick till 85,7 miljoner euro (76,4). Högre volym av värdepappersförmedlingsprovisioner var huvudförklaringen. Även högre förvaltningsarvoden bidrog till ökningen.

IT-intäkterna minskade med 1,3 miljoner euro eller 4 procent till 33,8 miljoner euro (35,1) på grund av lägre projektintäkter.

Övriga intäkter, inklusive nettoresultat finansiella poster, ökade med 4,9 miljoner euro till 5,6 miljoner euro (0,7). Omvärdering av finansiella tillgångar samt positiva effekter av engångskaraktär kopplat till intresseföretag var huvudförklaringen.

Kostnaderna ökade med 4,3 miljoner euro eller 3 procent och uppgick till 151,7 miljoner euro (147,3). Huvudförklaringen var högre personalkostnader. Kostnader för operativa förluster minskade.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar (netto inklusive återvinningar) minskade till 1,4 miljoner euro (4,0), motsvarande en kreditförlustnivå om 0,04 procent (0,10).

Skattekostnader uppgick till 12,6 miljoner euro (12,8), motsvarande en effektiv skattesats på 18,8 procent (19,6).

Rörelsesegment

Koncernens ökning av rörelseresultatet med 2,2 miljoner euro till 672 miljoner euro fördelas enligt följande:

- **Private Banking +3,3** (högre intäkter, lägre nedskrivningar)
- **Premium Banking -8,8** (lägre intäkter, högre kostnader)
- **IT -2,4** (högre kostnader)
- **Koncernfunktioner & elimineringar +10,0** (högre intäkter)

Affärsvolym

Aktivt förvaltat kapital för kunders räkning ökade med 1 503 miljoner euro eller 14 procent och uppgick till 12 119 miljoner euro (10 616). Positiva nettoflöden och positiva marknads effekter var förklaringen till den nya rekordnivån.

Inlåning från allmänheten ökade med 239 miljoner euro eller 7 procent och uppgick till 3 760 miljoner euro (3 521).

Utlåning till allmänheten ökade med 186 miljoner euro eller 5 procent och uppgick till 3 762 miljoner euro (3 576).

Förvaltade bolån ökade med 513 miljoner euro eller 17 procent och uppgick till 3 593 miljoner euro (3 080).

Balansomslutning och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen ökade med 249 miljoner euro eller 5 procent till 5 173 miljoner euro (4 925). Ökningen förklaras i huvudsak av ökad utlåning till allmänheten. Åtaganden utanför balansräkningen ökade med 40 miljoner euro eller 8 procent till 562 miljoner euro (522). Ökningen avsåg huvudsakligen kreditlöften.

Kreditkvalitet

Utlåning till privatpersoner utgjorde 72 procent av kreditportföljen, varav bostadslån svarade för 73 procent. Företagsportföljen har stort släktskap med privatportföljen, då många av företagen ägs av kunder som även privat är Private Banking-kunder.

Ålandsbanken hade 8,9 miljoner euro i nedskrivningsreserveringar per den 31 december 2025 (12,5), fördelat på 1,0 miljoner euro i stadie 1 (0,5), 0,9 miljoner euro i stadie 2 (1,4) och 7,0 miljoner euro i stadie 3 (10,6). Minskningen av nedskrivningsreserven berodde på utrangering av gamla reserveringar.

Stadie 3-krediter som andel av utlåning till allmänheten brutto uppgick till 1,58 procent (1,63). Reserveringsgraden för stadie 3-krediter



uppgick till 12 procent (18). Merparten av dessa krediter har goda säkerheter.

Likviditet och upplåning

Ålandsbankens likviditetsreserv i form av kassa och placeringar hos centralbank, kontohållning och placeringar hos andra banker samt likvida räntebärande värdepapper uppgick den 31 december 2025 till 1 114 miljoner euro (1 077), motsvarande 22 procent av totala tillgångar (22) och 30 procent av utlåning till allmänheten (30). Utöver likviditetsreserven fanns 200 miljoner euro (250) av innehav av egna emitterade icke-pantsatta säkerställda obligationer.

Utlåning/inlåning uppgick till 100 procent (102).

Av Ålandsbankens externa finansieringskällor vid sidan av eget kapital utgjorde inlåning från allmänheten 82 procent (80) och emitterade säkerställda obligationer 12 procent (13).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 153 procent (169) och den stabila

nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgick till 114 procent (118), vilka med god marginal överstiger myndighetskraven.

Den genomsnittliga återstående löptiden på Ålandsbankens utestående obligationer var cirka 0,9 år (1,9).

Rating

Ratinginstitutet Moody's höjde i mars 2025 framtidsutsikterna för Ålandsbanken till positiva från stabila. Förändringen i framtidsutsikterna återspeglar bankens förstärkta soliditet, starkare kapitalisering och återkommande förbättrad lönsamhet.

Moody's bekräftade Ålandsbankens långfristiga inlåningsbetyg till A3 och dess kortfristiga inlåningsbetyg till P-2. I oktober publicerade Moody's ett långfristigt emittentbetyg på Baa1 och ett kortfristigt emittentbetyg på P-2. Ålandsbankens säkerställda obligationer har kreditbetyget Aaa.

Kapital och kapitaltäckning

Den nya kapitalkravsförordningen CRR3 trädde i kraft den 1 januari 2025, vilket påverkar kapitalkravsberäkningar för kreditrisk såväl enligt internmetod som schablonmetod. Vad gäller Ålandsbankens internmetod har denna från och med 2025 uppdaterats med väsentliga förändringar. Dessutom har den av Finansinspektionen belagts med villkor och påslag, som ytterligare ökar kapitalkravet. Schablonmetoden för kreditrisk tillämpas i den svenska filialen i sin helhet samt bland annat för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, exponeringar mot institut och aktieexponeringar.

Det egna kapitalet uppgick per den 31 december 2025 till 386,4 miljoner euro (336,0). Under perioden förändrades eget kapital med följande komponenter:

- Periodens resultat +54,6 miljoner euro
- Övrigt totalresultat +7,3 miljoner euro
- Emission av övrigt primärkapital +31,6 miljoner euro

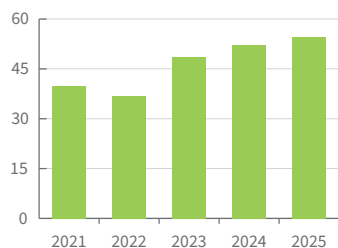
- Emission av nya aktier, incitamentsprogram +0,4 miljoner euro
- Aktiesparprogram +0,5 miljoner euro
- Utbetalad dividend -42,3 miljoner euro
- Utbetalad utdelning på primärkapitalinstrument -1,7 miljoner euro

Övrigt totalresultat påverkades av en starkare svensk krona och sjunkande räntenivåer och uppgick totalt efter skatt till 7,3 miljoner euro (-11,4).

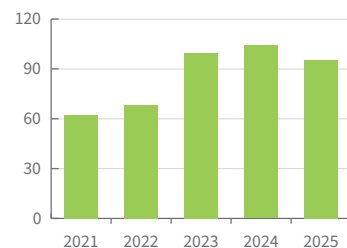
Kärnprimärkapitalet ökade med 1,5 miljoner euro, trots att eget kapital hänförligt till aktieägarna ökade med 18,7 miljoner euro. Olika avdragsposter ökade med 17,2 miljoner euro, varav förväntade kreditförluster enligt kapitaltäckningens internmetod jämfört med förväntade kreditförluster enligt redovisningen (IFRS 9) ökade med 14,6 miljoner euro.

Riskexponeringsbeloppet ökade med 245 miljoner euro eller 15 procent från årsskiftet och uppgick till 1 888 miljoner euro (1 643). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk ökade

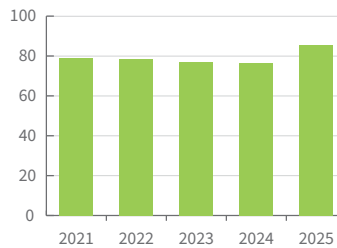
Resultat hänförligt till aktieägarna
miljoner euro



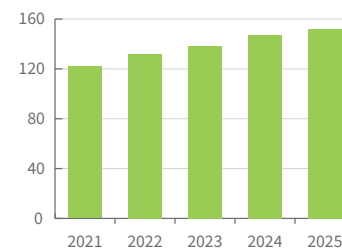
Räntenetto
miljoner euro



Provisionsnetto
miljoner euro



Kostnader
miljoner euro





med 224 miljoner euro eller 17 procent. Riskexponeringsbeloppet för operativ risk ökade med 19 miljoner euro eller 7 procent. Riskexponeringsbeloppet för kreditvärdighetsjusteringsrisk ökade med 2 miljoner euro.

Kärnprimärkapitalrelationen minskade till 12,7 procent (14,5). Primärkapitalrelationen minskade till 15,9 procent (16,3). Totalkapitalrelationen minskade till 17,6 procent (18,1).

Utöver det grundläggande kapitalkravet gäller olika buffertkrav, som huvudsakligen fastställs av nationella tillsynsmyndigheter. Kravet på en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent på kärnprimärkapital gäller i samtliga EU-länder. Kravet på en kontryckisk kapitalbuffert kan variera mellan 0–2,5 procent. För finländska exponeringar gäller fortsättningsvis 0,0 procent. För svenska exponeringar är det

kontryckiska buffertvärdet 2,0 procent. I Finland gäller en systemriskbuffert om 1,0 procent för Ålandsbanken. Ålandsbankens angivna pelare 2-krav uppgår till 1,0 procent.

De aktuella miniminivåerna enligt Finansinspektionen för Ålandsbankens kapitalstyrka var per den 31 december 2025:

- Kärnprimärkapitalrelation 9,1 procent
- Primärkapitalrelation 10,8 procent
- Total kapitalrelation 13,0 procent

I förhållande till ovanstående buffertkrav har Ålandsbanken ett betryggande kapitalöverskott:

- Kärnprimärkapitalrelation +3,6 procentenheter
 - Primärkapitalrelation +5,1 procentenheter
 - Total kapitalrelation +4,6 procentenheter
- Ålandsbanken omfattas av ett riktigivande

tilläggskapitalkrav (pelare 2-vägladning, P2G) om 0,75 procent. Detta riktigivande tilläggskapitalkrav ingår inte i miniminivåerna utan ingår som en delmängd i Ålandsbankens kapitalöverskott, där bankens långsiktiga finansiella mål är att kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter.

Hållbarhetsinformation

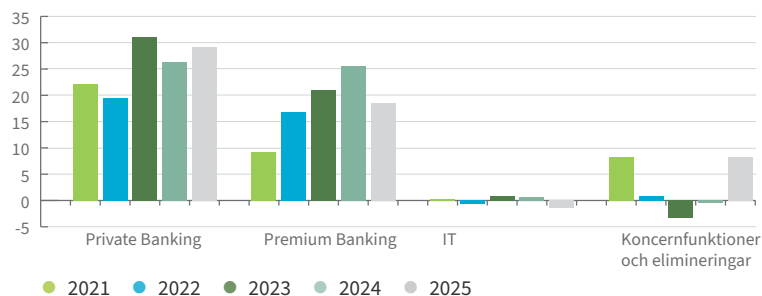
Under det fjärde kvartalet fortsatte Ålandsbanken att stärka medvetenheten kring ansvarsfull kreditgivning. Allt fler kunder på Åland valde att kvittera klimatambitioner och upprätta företagsspecifika hållbarhetsplaner. Dokumenten säkerställer en gemensam klimatambition, där Ålandsbanken tillsammans med sina kunder strävar mot att reducera sina

koldioxidavtryck med minst 50 procent till 2030. Inom ansvarsfulla investeringar fortsatte arbetet med att utveckla och förbättra verktyg och processer för att identifiera och mäta i vilken grad våra portföljbolags verksamheter är linjerade med Parisavtalet.

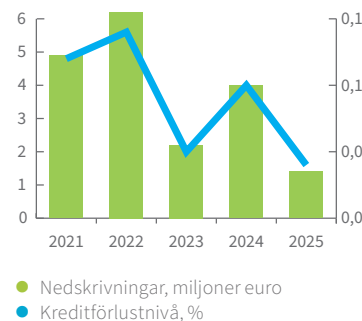
De totala utsläppen av växthusgaser för den egna operativa verksamheten 2025 summerade till 5 712 ton CO₂e, vilket var en minskning med 46 procent jämfört med föregående år. Minskningen syns i kategorin inköpta varor och tjänster, där inköpen under en längre period till stor del har varit hänförliga till renoveringen och tillbyggnaden av huvudkontoret. Eftersom renoveringen är färdigställd har utsläppen följaktligen minskat i denna kategori.

Utöver information om utsläpp från Ålandsbankens egen operativa verksamhet

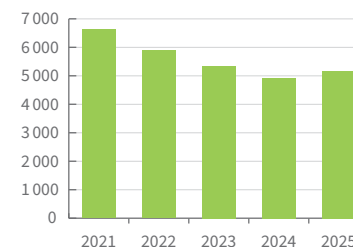
Resultat hänförligt till aktieägarna per segment
miljoner euro



Nedskrivningar och kreditförlustnivå
miljoner euro %



Balansomslutning
miljoner euro





lämnas information om indirekta utsläpp i scope 3 kategori 15 nedströms, vilket innebär koldioxidutsläpp från våra kunders placeringar, krediter och från vår treasuryverksamhet. Utsläppen uppgick per den 31 december 2025 till 4 113 475 ton CO₂e, vilket var en ökning med 36 procent jämfört med föregående år. Ökningen sedan föregående år berodde främst på att vi nu ser bolag som rapporterar mer omfattande växthusgasutsläpp på grund av utökade rapporteringskrav.

Medarbetare

Personalen är Ålandsbankens mest värdefulla tillgång och viktigaste konkurrensfördel. Omräknat från arbetad tid var antalet heltidstjänster i genomsnitt 1 013 under året, en ökning med 36 heltidstjänster eller 4 procent från föregående år. Efter flera års stadig personaltillväxt börjar utvecklingen nu plana ut. Under det fjärde

kvartalet 2025 var det lika många heltidstjänster omräknat från arbetad tid som motsvarande kvartal föregående år.

Genom att löpande mäta och följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden kan Ålandsbanken säkerställa en sund och effektiv organisation. Medarbetarengagemanget har stigit flera år i rad och vi fortsatte den resan under 2025.

Kunder

Ålandsbanken fortsätter att behålla befintliga och attrahera nya kunder på alla sina olika geografiska marknader inom både Private och Premium Banking. Inom partnersamarbeten lämnade dock drygt 100 000 små privatkunder, när samarbetet med Dreams avslutades efter tio år.

Kundnöjdheten är fortsatt på en mycket hög nivå på alla olika geografiska marknader inom

både Private och Premium Banking.

Samhällsengagemang

Förutom betalning av statlig inkomstskatt och moms är Ålandsbanken en betydande arbetsgivare framför allt på hemmamarknaden Åland. Ålandsbankens engagemang i det åländska samhället inkluderar stöd av kultur, idrott och studier.

Tillsammans med våra kunder fortsätter engagemanget för en renare Östersjö. Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut drygt 5,5 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt.

Dividend

Styrelsen kommer att föreslå inför bolagsstämman att som dividend för räkenskapsåret 2025 utbetala 2,75 euro per aktie, vilket motsvarar ett belopp om 42,3 miljoner euro. Dividenden motsvarar en utdelningsandel om 77 procent.

Vidare avser styrelsen att föreslå att från och med räkenskapsåret 2026 införa halvårsvis utbetalning av dividend. Halvårsutdelningen baseras på max 50 procent av resultatet för räkenskapsårets första sex månader och betalas ut efter att halvårsbokslutet publicerats. Resterande utdelning betalas ut efter den ordinarie bolagsstämman.

Väsentliga händelser efter periodens slut

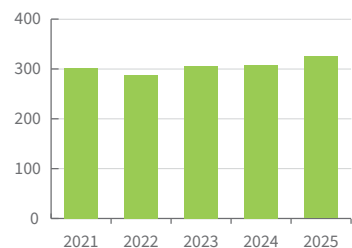
Inom ramen för aktiesparprogrammet emitterades i januari 2026 18 393 B-aktier.

Risker och osäkerhetsfaktorer

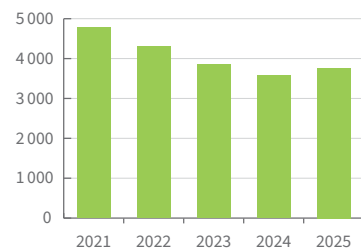
Utsikterna är mycket osäkra på grund av geopolitiska risker och handelskonflikten mellan världens ekonomier.

Ålandsbankens resultat påverkas av omvärldsförändringar som bolaget själv inte

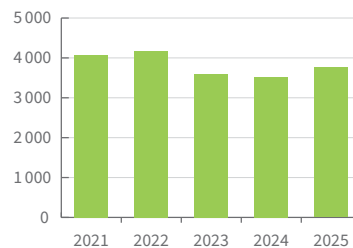
Eget kapital hänförligt till aktieägarna
miljoner euro



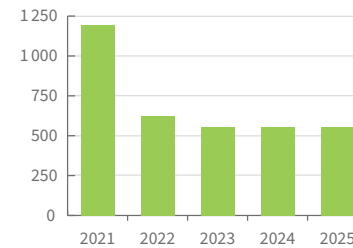
Utlåning
miljoner euro



Inlåning
miljoner euro



Säkerställda obligationer
miljoner euro





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.

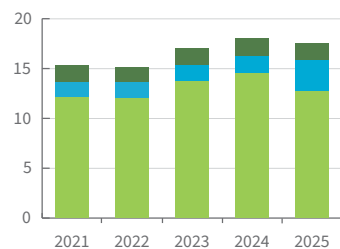
Framtidsutsikter

Ålandsbanken förväntar att avkastningen på eget kapital fortsatt överstiger vårt långsiktiga finansiella mål om 15 procent under år 2026.

Ålandsbanken är beroende av framför allt ränte- och aktiemarknadens utveckling. Det finns en oro gällande den ekonomiska

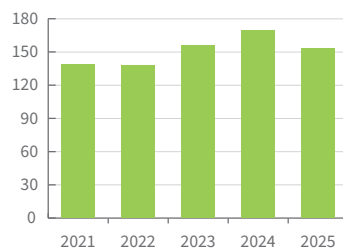
utvecklingen på flera betydande marknader. Av denna anledning finns det en osäkerhet i nuvarande framtidsprognos.

Kapitalrelationer
procent

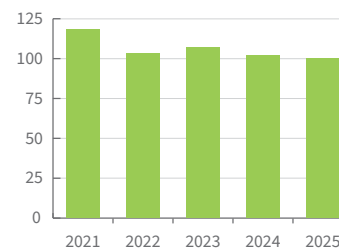


■ Kärnprimärkapitalrelation
■ Primärkapitaltillskottsrelation
■ Supplementärkapitalrelation

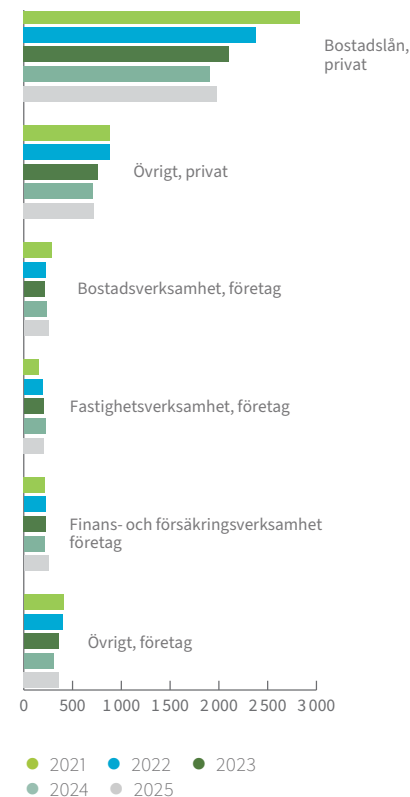
Likviditetstäckningsgrad
procent



Utlåning/Inlåning
procent



Utlåning per bransch
miljoner euro





CG-redogörelse för Ålandsbanken Abp bokslutsåret 2025

CG-redogörelse

Corporate Governance- redogörelsen (CG-redogörelsen) lämnas som en del av verksamhetsberättelsen för 2025.

Lagstiftning och rekommendationer om bolagsstyrning

Finsk kod för bolagsstyrning 2025 ("koden"), som är tillgänglig på webbplatsen www.cgfinland.fi, är avsedd att följas av bland annat bolag noterade på Nasdaq Helsinki Oy ("Helsingforsbörsen"). Koden tillämpas enligt "följ eller förklara"-principen, vilket innebär att avvikelser ska uppges och motiveras. Ett bolag anses följa koden även om avvikelser sker från enskilda rekommendationer under förutsättning att avvikelserna har uppgivits och motiverats.

Ålandsbanken Abp, som är noterad på Helsingfors-börsen, är ett publikt aktiebolag med hemort i Mariehamn, Finland. Bolagsstyrningen av banken följer bland annat den finska aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, bankens bolagsordning och koden. CG-redogörelsen har upprättats enligt kodens anvisningar för rapportering och i enlighet med värdepappersmarknadslagen 7 kap 7 §.

Ålandsbankens bolagsstämma beslutade den 16 april 2015 att avvika från rekommendation 18 "Nomineringskommittén" och rekommendation 19 "Aktieägarnas nomineringsråd" ska Nomineringskommittén bestå av styrelsens ordförande samt representanter för de tre till

röstetalet största aktieägarna i banken per den första november respektive år. Om aktieägare avstår från att delta övergår rätten till följande största aktieägaren.

Styrelsen

Styrelsens sammansättning

Styrelsemedlemmarna utses av aktieägarna vid ordinarie bolagsstämma. Styrelsens mandattid upphör vid utgången av den följande ordinarie bolagsstämman efter valet. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av minst fem och högst åtta ordinarie styrelsemedlemmar. Styrelsen har under 2025 bestått av sju ordinarie styrelsemedlemmar. Verkställande direktören får inte vara medlem i styrelsen.

Styrelsens bedömning av medlemmarnas oberoende av banken och betydande aktieägare

Styrelsens bedömning är att styrelsens ordförande och samtliga övriga styrelsemedlemmar är oberoende av banken. Christoffer Taxell, Mirel Leino-Haltia, Anders Å Karlsson och Ulrika Valassi är även oberoende av betydande aktieägare. Styrelsens ordförande Nils Lampi bedöms vara beroende av betydande aktieägare då han är koncernchef för Wiklöf Holding Ab, som har ett betydande aktieinnehav i banken. Anders Wiklöf anses som beroende av betydande aktieägare på grund av sitt direkta och indirekta ägande i banken.

Styrelsens verksamhet

Styrelsen handhar förvaltningen av bankens angelägenheter och ansvarar också för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad.

Styrelsen ansvarar även för övergripande policy- och strategifrågor, samt för att riskkontrollen är tillräcklig och tillser att ledningssystemen fungerar. Till styrelsens uppgifter hör även att utse och vid behov entlediga verkställande direktören, dennes ställföreträdare och medlemmar av ledningsgruppen, samt att besluta om deras löneförmåner och övriga anställningsvillkor. För att styrelsen ska vara beslutför erfordras att mer än hälften av medlemmarna är närvarande.

För sitt arbete har styrelsen fastställt en intern arbetsordning som utvärderas årligen och revideras vid behov och reglerar i huvudsak arbetsfördelningen mellan styrelsen, verkställande direktören och ledningsgruppen. I arbetsordningen regleras även mötesrutiner, mötesprotokoll och rapporteringsrutiner. Styrelsen, som sammanträder efter kallelse av styrelsens ordförande, diskuterar regelbundet det ekonomiska läget på de finansiella marknaderna.

Med stöd av verkställande direktörens återkommande rapportering om den operativa verksamheten följer styrelsen upp strategi, ekonomiskt utfall och övergripande långsiktiga mål för verksamheten. Därutöver handlägger styrelsen övriga ärenden som aktualiseras enligt aktiebolagslagen, bolagsordningen och övriga regelverk som berör bankens verksamhet och

förvaltning, samt även ärenden som anhängiggörs av enskilda styrelsemedlemmar och av ledningsgruppen.

Utvärdering av styrelsens arbete

Styrelsen genomför årligen en intern utvärdering av sin verksamhet och sitt arbete. Utvärderingen innefattar bland annat ett frågeformulär i vilket respektive styrelsemedlem bedömer styrelsearbetet under året. Styrelsens ordförande kan även ha enskilda samtal med respektive styrelsemedlem. Under ledning av styrelsens ordförande behandlas utvärderingen på ett uppföljande styrelsemöte samt beslut fattas om åtgärder som vidtas med anledning av utvärderingen.

Styrelsesammanträden

Under 2025 hölls 17 (16) styrelsesammanträden. Styrelsemedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 94 (100) procent. Respektive styrelsemedlem har under 2025 deltagit i styrelsesammanträden enligt tabell på följande sida.

Mångfaldsprinciper

Enligt bland annat kreditinstitutslagen och koden ska styrelsen fastställa principer för att främja mångfald i styrelsens sammansättning och ha som mål för kreditinstitutet att könen är jämnt representerade i styrelsen. Banken eftersträvar att främja mångfald i styrelsens sammansättning, med målsättningen att styrelsen



som helhet besitter den kompetens och erfarenhet som övervakningen och utvecklingen av bolaget kräver.

För att uppnå målet krävs att styrelsen som grupp besitter en bredd i fråga om utbildning, personliga egenskaper, erfarenheter, kön och ålder. Fördelningen mellan könen ska vara jämn och därför ska båda könen vara representerade i det förslag som läggs fram vid varje nomineringstillfälle till ny styrelsemedlem. För verksamhetsåret har styrelsens ledamöter kollektivt uppnått den variation i utbildning, erfarenhet och förmågor som krävs för uppdraget, och båda kön representeras i styrelsen så att fördelningen mellan könen är 43 procent kvinnor och 57 procent män. Till och med bolagsstämman den 25 mars 2025 var fördelningen 33 procent kvinnor och 67 procent män.

Styrelsens kommittéer

Nomineringskommittén

Nomineringskommitténs huvudsakliga uppgift är att inför ordinarie bolagsstämma förbereda förslag gällande val av styrelsemedlemmar samt förslag rörande styrelsearvode till ordföranden, vice ordföranden och övriga styrelsemedlemmar.

Reglerna för hur nomineringskommittén utses har fastställts av bolagsstämman 2015. Nomineringskommittén består av fyra medlemmar; styrelsens ordförande och representanter för de till röstetalet tre största aktieägarna i banken per den 1 november respektive år. Om styrelsens ordförande representerar någon av ovannämnda aktieägare, eller ifall aktieägare avstår från att delta i nomineringskommittén,

övergår rätten till medlemskap till den följande största aktieägaren. Den till röstetalet största aktieägarens representant är nomineringskommitténs ordförande.

Nomineringskommittén består av Nils Lampi, styrelsens ordförande, styrelsemedlemmen Anders Wiklöf med stöd av direkt och indirekt personligt aktieinnehav, Stefan Björkman representerande Alandia Försäkring Abp och Georg Ehrnrooth representerande Fennogens Investments S.A. Anders Wiklöf är ordförande för nomineringskommittén.

Under 2025 har nomineringskommittén sammanträtt 2 (2) gånger. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Revisionskommittén

Styrelsen, som utser medlemmarna i revisionskommittén, har fastställt dess uppgifter i en arbetsordning. Revisionskommittén bistår styrelsen bland annat avseende skötseln av dess övervakningsuppgifter gällande interna kontrollsystem och riskhantering, rapportering, revisionsprocessen, samt iakttagandet av lagar och bestämmelser. Härutöver förbereder revisionskommittén inför bolagsstämman förslag till valet av revisorer och deras arvoden. Revisionskommitténs ordförande rapporterar regelbundet till styrelsen om kommitténs arbete och iakttagelser.

Revisionskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi och styrelsemedlemmarna Mirel Leino-Haltia och Ulrika Valassi, som också är revisionskommitténs ordförande. Anders Å Karlsson ingick i revisionskommittén fram till bolagsstämman den 25 mars 2025.

Under 2025 har revisionskommittén sammanträtt 10 (9) gånger.

Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 90 (100) procent.

Ersättningskommittén

Ersättningskommittén har som uppgift att bereda väsentliga ersättningsbeslut, utvärdera bankens ersättningspolicy och principerna för rörlig ersättning. Ersättningskommittén beslutar om åtgärder för uppföljning av tillämpningen av principerna för ersättningsystemet och bedömer dess lämplighet och påverkan på koncernens risker och riskhantering.

Ersättningskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi, styrelsemedlemmarna Christoffer Taxell, kommitténs ordförande och Malin Lombardi.

Ersättningskommittén har under 2025 sammanträtt vid 3 (3) tillfällen. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Verkställande direktören

Verkställande direktör för banken är Peter Wiklöf, juris kandidat (född 1966). Verkställande direktörens aktieinnehav i banken framgår av tabell på sida 45.

Verkställande direktören ansvarar bland annat för bankens löpande förvaltning och för att denna handhas i enlighet med lag, bolagsordning, övriga regelverk samt styrelsens anvisningar och föreskrifter. Härutöver ansvarar verkställande direktören för att styrelsens beslut verkställs.

Verkställande direktören rapporterar

Deltagande i styrelsens sammanträden 2025

Styrelsemedlem	Styrelse-sammanträden Totalt antal: 17
Nils Lampi	16/17
Christoffer Taxell	17/17
Malin Lombardi	17/17
Anders Å Karlsson	12/17
Mirel Leino-Haltia	17/17
Ulrika Valassi	17/17
Anders Wiklöf	16/17

Deltagande i nomineringskommitténs sammanträden 2025

Medlem	Nominerings-kommitténs sammanträden Totalt antal: 2
Anders Wiklöf, kommitténs ordförande	2/2
Nils Lampi	2/2
Stefan Björkman	2/2
Georg Ehrnrooth	2/2

Deltagande i revisionskommitténs sammanträden 2025

Medlem	Revisionskommitténs sammanträden Totalt antal: 10 (9)
Ulrika Valassi, kommitténs ordförande	10/10
Anders Å Karlsson ¹	0/3
Mirel Leino-Haltia	10/10
Nils Lampi	10/10

¹ Medlem i kommittén fram till bolagsstämman den 25 mars 2025



regelbundet till styrelsen. Verkställande direktören tillsätts och entledigas av styrelsen. Villkoren för befattningsförhållandet fastställs i ett skriftligt avtal som godkänns av styrelsen.

Koncernens ledningsgrupp – övrig operativ ledning

Styrelsen utnämner medlemmarna i den koncernövergripande ledningsgruppen. Ledningsgruppen är rådgivare åt verkställande direktören och behandlar alla väsentliga bankomfattande frågor. Ledningsgruppen består av cheferna för bankens affärsområden och stabsfunktioner.

Uppgift om medlemmarnas aktieinnehav i banken framgår av tabellen till höger.

Under 2025 sammanträdde ledningsgruppen vid 11 (11) tillfällen.

Utvärdering av verkställande direktörens och operativa ledningens arbete

Styrelsen utvärderar, under ledning av styrelsens ordförande, årligen verkställande direktörens och ledningsgruppens arbete. Vid utvärderingen deltar inte verkställande direktören eller annan ur ledningsgruppen.

Internkontroll och riskhanterings-system i samband med den finansiella rapporteringsprocessen

Allmänt

Internkontrollen och riskhanteringen inom den ekonomiska rapporteringsprocessen är en integrerad del av system och dagliga rutiner i verksamheten. För att uppnå detta tillämpas klara och lättillgängliga interna instruktioner.

Vid utveckling av nya system, produkter, tjänster och/eller rutiner beaktas internkontrollen. Organisationen har ett tydligt definierat ansvar och befogenheter samt klara och tydliga rapporteringsvägar.

Ekonomisk rapporteringsprocess

Grundläggande principer för internkontroll inom den ekonomiska rapporteringsprocessen är en klar rollfördelning samt instruktioner och författelse för den ekonomiska resultatbildningen.

Koncernens rapportering sammanställs centralt av Group Finance. Avdelningen ansvarar för koncernens redovisning och bokslut inklusive hållbarhetsrapportering, redovisningsprinciper, policydokument och instruktioner, ekonomiska verksamhetsstyrning, skatteinanalys, myndighetsrapportering samt publicering av ekonomisk information. Respektive dotterbolag ansvarar för att redovisningen uppfyller koncernens krav och rapporterar månadsvis till bolagens ledning och Group Finance.

Internrevisionen bistår de externa revisorerna med granskning av den ekonomiska informationen i enlighet med på förhand uppgjord revisionsplan. Internrevision är en oberoende funktion och arbetar på uppdrag av styrelsen.

Externa revisorer granskar koncernens delårsrapporter, halvårsrapport, årsredovisning och CG-redogörelsen och lämnar revisionsrapport till revisionskommittén samt till koncernens styrelse.

Koncernens ledningsgrupp behandlar månatligen koncernens interna finansiella rapportering och kvartalsvis delårsrapporter, halvårsrapport eller årsredovisning.

Revisionskommittén bistår styrelsen i det

fortlöpande kontrollarbetet genom att granska de finansiella delårsrapporterna, halvårsrapporten och årsredovisningen, samt behandlar de externa och interna revisorernas iakttagelser.

Styrelsen behandlar delårsrapporterna, halvårsrapporten och årsredovisningen och får månatligen koncernens interna finansiella rapportering. Styrelsen granskar även de externa revisorernas revisionsrapporter, revisionsplaner och slutsatser rörande delårsrapporter, halvårsrapport och årsredovisning. Styrelsens revisionskommitté träffar de externa revisorerna minst kvartalsvis.

Riskhantering

Koncernen eftersträvar en verksamhet med rimliga och avvägda risker. Lönsamheten är direkt beroende av organisationens förmåga att identifiera, hantera och prissätta risker. Riskhanterings syfte är att minska sannolikheten för oförutsedda förluster och/eller hot mot anseende, med den främsta målsättningen att öka lönsamheten på ett tryggt sätt och således säkerställa ökat aktieägarvärde på lång sikt.

Koncernen är exponerad mot kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk och affärsrisk. Den sist nämnda är en följd av koncernens strategi, konkurrenskraft, förmåga att anpassa sig till kundernas förväntningar, ogynnsamma affärsbeslut och av den miljö samt marknad koncernen verkar i. Affärsrisken hanteras i samband med den strategiska planeringen. Kreditrisken som är koncernens mest betydande risk omfattar fordringar på privatpersoner, företag, institut och offentlig sektor. Fordringarna består huvudsakligen av krediter, kreditlimiter och garantier som beviljats av banken.

Deltagande i ersättningskommitténs sammanträden 2025

Medlem	Ersättningskommitténs sammanträden Totalt antal: 3
Christoffer Taxell , kommitténs ordförande	3/3
Nils Lampi	3/3
Malin Lombardi	3/3



Styrelsen har det övergripande ansvaret för styrning och kontroll, det vill säga att riskhanteringen är tillräcklig, samt för systematik och regelverk för att övervaka och begränsa bankens riskexponering. Revisionskommittén bistår styrelsen i skötseln av dess övervakningsuppgifter inom interna kontrollsystem, riskhantering och rapportering. Verkställande direktören övervakar och leder affärsverksamheten i enlighet med styrelsens anvisningar, ansvarar för den löpande förvaltningen och för att styrelsens medlemmar regelbundet ges tillräcklig information om koncernens riskpositioner och de regelverk som berör verksamheten.

Banken arbetar enligt en ansvarsfördelning mellan tre olika försvarslinjer där affärsverksamheten inom första försvarslinjen bär ansvaret för sina affärer, risker och för att riskerna hanteras. Staben Risk Office innehåller de oberoende kontrollfunktionerna Risk Control för finansiella risker samt Compliance som tillsammans med Operativa risker ansvarar för icke-finansiella risker. Risk Office övervakar att riskerna och riskhanteringen lever upp till bankens riskaptit och risktolerans samt att bankens ledning löpande får rapporter och analyser om den aktuella ställningen. Staben Risk Office granskar också risker och regelefterlevnad avseende de kreditärenden som föredras för ledningsgruppens kreditkommitté. Inom staben Risk Office finns också ansvaret för dataskydd, informations- och företagssäkerhet samt koncernjuridiken. Risk Office granskas av avdelningen Internrevision inom tredje försvarslinjen, som utvärderar både riskhanterings tillräcklighet och efterlevnad.

Utöver Finansinspektionens föreskrifter och

anvisningar samt nationell lagstiftning är grunden för riskhanteringen ett stort antal direktiv och förordningar på EU-nivå. För mer utförlig information om koncernens riskhantering, kapitalhantering, utvärdering av kapitalbehov och kapitaltäcknings-information hänvisas till Kapital- och riskhanteringsrapporten för 2025. Rapporten finns publicerad på bankens webbplats www.alandsbanken.fi.

Kreditorgan

I banken bär alltid affärsenheterna Private Banking och Premium Banking på Åland, finländska fastlandet och i Sverige kreditansvaret via mandat. De medarbetare som inom affärsenheterna arbetar med kreditgivning har personliga limiter för kreditbeviljande för de kunder som de ansvarar för. På Åland finns även en affärsenhet för krediter till företag. Kreditansvaret bärs av respektive affärsområdeschefer som godkänner krediter innan kreditkommittébehandling. Vid behov av granskning och beslut avseende större krediter finns en affärsverksamheten oberoende kreditkommitté för verksamheten i Finland och en för verksamheten i Sverige. Därtill finns ledningsgruppens kreditkommitté för kreditärenden som på grund av sin storlek inte kan beslutas i de landspecifika kommittéerna. De största engagemangen samt alla närstående krediter beslutas av bankens styrelse.

Regelefterlevnad (compliance)

Koncernens oberoende Complianceavdelning ansvarar för kontroll och bedömning av regelefterlevnad. Compliance ska aktivt verka för regelefterlevnad med fokus på kundskydd vid

tillhandahållande av tjänster, uppförande på marknaden, motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism och efterlevnad av sanktionsregelverk, samt tillstånds- och tillsynsärenden. Complianceavdelningen rapporterar regelbundet sina iakttagelser till bankens ledning och styrelse.

Intern revision

Internrevision är en från verksamheten oberoende funktion som är direkt underställd styrelsen.

Syftet med internrevisionsfunktionen är att stärka Ålandsbankenkoncernens förmåga att skapa, skydda och upprätthålla värde genom att ge styrelsen och ledningen oberoende, riskbaserad och objektiv försäkran, råd, insikt och proaktivitet. Funktionen förser styrelse och ledning med objektiva och oberoende bedömningar av operativ verksamhet, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelsen, revisionskommittén och ledningsgruppen. Styrelsen fastställer årligen en plan för internrevisionen. Internrevisionen utför sitt arbete i enlighet med Globala standarder för internrevision, som utarbetats av The Institute of Internal Auditors. Internrevisionens arbete genomgår minst vart femte år en kvalitetsutvärdering, som utförs av oberoende part.

Särskilt beslutsförfarande gällande närståendetransaktioner

Beslut om krediter till närstående fattas av bankens styrelse.

Regelverk för närstående transaktioner

Banken har fastställt internt regelverk för identifiering av och beslutsfattande gällande närståendetransaktioner. I det interna regelverket regleras bland annat identifiering, rapportering och övervakning av närståendetransaktioner samt även beslutsordning och hantering av intressekonflikter.

Insiderförvaltning

I egenskap av värdepappersföretag respektive fondbolag upprätthåller Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag insiderregister i enlighet med lagen om investeringstjänster eller lagen om placeringsfonder.

I egenskap av börsbolag upprätthåller banken enbart projektspecifika insiderförteckningar. Dessa projektspecifika insiderförteckningar upprättas omedelbart när information, som banken i enlighet med gällande regelverk bedömer att är insiderinformation, uppstår. Handelsförbud i bankens finansiella instrument råder för personer införda i projektspecifika insiderförteckningar så länge som de är införda i förteckningen.

Banken upprätthåller inte någon permanent insiderförteckning. Personer i ledande ställning i banken samt deras närstående har en skyldighet att omedelbart anmäla sina transaktioner i bankens finansiella instrument. Banken publicerar börsmeddelanden om dessa transaktioner.

Ålandsbankenkoncernen har i enlighet med EU:s marknadsmissbruksförordning och Nasdaq Helsinki Oy:s insideranvisning infört en handelsbegränsning som innebär att bland annat personer i ledande ställning inte får handla med



bankens finansiella instrument under 30 dagar fram till och med dagen för publicering av bankens finansiella rapporter. Handelsbegränsningen omfattar även omyn-diga, för vilka personer i ledande ställning är intressebevakare, samt organisationer i vilka personer i ledande ställning i koncernen direkt eller indirekt har bestämmande inflytande.

Ålandsbanken tillämpar en tyst period om två veckor före en delårsrapport, halvårs-rapport eller bokslutskommuniké publiceras.

För anställda som deltar i tillhandahållandet av investeringstjänster tillämpar banken dess-utom koncerngemensamma handelsbegräns-ningar som baserar sig på tillämplig lag samt handelsregler uppsatta av branschorganisa-tioner såsom Finans Finland (FA), Svenska Fondhandlareföreningen samt Fondbolagens Förening (Sverige).

Bankens juridiska avdelning kontrollerar regelbundet uppgifter som anmälts till insider-register och insiderförteckningar samt uppgif-ter om personer i ledande ställning och deras närstående. Bankens Compliancefunktion kontrollerar regelbundet att anställda följer gällande handelsbegränsningar.

Revisorer

Banken ska enligt bolagsordningen ha minst en revisor samt nödvändigt antal suppleanter för dem. Revisor utses årligen vid ordinarie bolags-stämma för tiden intill utgången av nästa ordi-narie bolagsstämma.

Till revisor valdes vid ordinarie bolags-stämma 2025 KPMG Oy Ab med ansvarig revisor Henry Maarala.

I revisionsarvode för koncernbolagen har under 2025 utbetalats sammanlagt 500 632 (507 591) euro inklusive moms. Därtill har 435 923 (430 041) euro inklusive moms utbetalats för andra tjänster än revisionstjänster utförda av KPMG Oy Ab.

Ersättningar till styrelsen, verkställande direktören och andra medlemmar i den övriga operativa ledningen

Bankens ersättningsförklaring inkluderande ersättningsrapport för 2025 finns publicerad på bankens webbplats www.alandsbanken.fi.

Styrelse



Nils Lampi

Ordförande

Koncernchef Wiklöf Holding Ab
Diplomekonom
Man, född 1948
Styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013
Mariehamn, Åland
Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:
A-aktier: 567
B-aktier: 5 867



Christoffer Taxell

Vice ordförande

Juris kandidat
Man, född 1948
Vice styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013
Åbo, Finland
Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:
A-aktier: 0
B-aktier: 1 833



Anders Å Karlsson

Egenföretagare
Merkonom
Man, född 1959
Styrelsemedlem sedan 2012
Lemland, Åland
Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:
A-aktier: 3 000
B-aktier: 1 500

Ytterligare uppgifter om styrelsens medlemmar finns på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi

¹Direkt ägande eller via bolag i vilka styrelsemedlemmen utövar bestämmande inflytande.

**Malin Lombardi**

Governance Director
Juris kandidat
Kvinna, född 1980
Styrelsemedlem sedan 2024
Mariehamn, Åland
Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:
A-aktier: 0
B-aktier: 250

**Mirel Leino-Haltia**

Ekonomie doktor, CFA
Kvinna, född 1971
Styrelsemedlem sedan 2022
Helsingfors, Finland
Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:
A-aktier: 0
B-aktier: 40

**Ulrika Valassi**

Egenföretagare
Civilekonom
Kvinna, född 1967
Styrelsemedlem sedan 2015
Stockholm, Sverige
Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:
A-aktier: 0
B-aktier: 0

Ytterligare uppgifter om styrelsens medlemmar finns på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi

¹Direkt ägande eller via bolag i vilka styrelsemedlemmen utövar bestämmande inflytande.



Anders Wiklöf

Egenföretagare

Ekonomie doktor h.c., kommerseråd

Man, född 1946

Styrelsemedlem sedan 2006

Mariehamn, Åland

Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:

A-aktier: 1 993 534

B-aktier: 1 332 961

Ytterligare uppgifter om styrelsens medlemmar finns på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi

¹Direkt ägande eller via bolag i vilka styrelsemedlemmen utövar bestämmande inflytande.



Verkställande ledning



Peter Wiklöf

Verkställande direktör, koncernchef

Juris kandidat

Man, född 1966

Ordförande och medlem i ledningsgruppen sedan 2008

Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:

A-aktier: 500

B-aktier: 43 930



Jan-Gunnar Eurell

**Chief Financial Officer,
ställföreträdande verkställande direktör**

Master of Business Administration, civilekonom

Man, född 1959

Medlem i ledningsgruppen sedan 2011

Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:

A-aktier: 0

B-aktier: 41 400



Tove Erikslund

Chief Operating Officer

Ekonom

Kvinna, född 1967

Medlem i ledningsgruppen sedan 2006

Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:

A-aktier: 0

B-aktier: 10 347

Ytterligare uppgifter om styrelsens medlemmar finns på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi

¹Direkt ägande eller via bolag i vilka ledningsgruppsmedlemmen utövar bestämmande inflytande.



Sofie Holmström

Direktör, affärsområdet Partnersamarbeten & Affärsutveckling

Civilingenjör, fil.kand ekonomi

Kvinna, född 1985

Medlem i ledningsgruppen sedan 2021

Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:

A-aktier: 0

B-aktier: 1 333



Mikael Mörn

Direktör, affärsområdet Åland

Studentmerkonom

Man, född 1965

Medlem i ledningsgruppen sedan 2017

Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:

A-aktier: 0

B-aktier: 8 723



Pasi Poikkeus

Direktör, affärsområdet Finland

MSSc, EMBA

Man, född 1976

Medlem i ledningsgruppen sedan 2025

Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:

A-aktier: 0

B-aktier: 604

Ytterligare uppgifter om styrelsens medlemmar finns på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi

¹Direkt ägande eller via bolag i vilka ledningsgruppsmedlemmen utövar bestämmande inflytande.



Juhana Rauthovi

Chief Risk & Compliance Officer

Juris licentiat, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.),
Master in International Management
Man, född 1975
Medlem i ledningsgruppen sedan 2012
Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:
A-aktier: 0
B-aktier: 16 382



Sebastian Schmidt

Direktör, affärsområdet Sverige

Civilekonom
Man, född 1976
Medlem i ledningsgruppen sedan 2025
Aktieinnehav i banken per 31 december 2025¹:
A-aktier: 0
B-aktier: 651

Ytterligare uppgifter om styrelsens medlemmar finns på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi

¹Direkt ägande eller via bolag i vilka ledningsgruppsmedlemmen utövar bestämmande inflytande.



Hållbarhets- rapport

Hållbarhetsrapport upprättad i enlighet
med CSRD och ESRS 49

ESRS 2 Allmänna upplysningar 50

Miljö och klimat

EU-taxonominrapportering 81

E1 Klimatförändringar 102

E4 Biologisk mångfald och ekosystem 123

Östersjöprojektet, företagsspecifikt kapitel 126

Social Hållbarhet

S1 Den egna arbetskraften 129

S4 Konsumenter och slutanvändare 141

Samhällsengagemanget lokalt på Åland,
företagsspecifikt kapitel 146

Bolagsstyrning

G1 Ansvarsfullt företagande 148





Hållbarhetsrapport upprättad i enlighet med CSRD och ESRS

Ålandsbanken upprättar för 2025 en hållbarhetsrapport i enlighet med Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD, (EU) 2022/2464) och European Sustainability Reporting Standards (ESRS, delegerad förordning (EU) 2023/2772).

EU-direktivet CSRD reglerar hållbarhetsrapporteringen för företag och innefattar en utökad transparens vad gäller hållbarhet i företagets årsredovisning. Rapporteringen ska ge intressenter information genom att visa både företagets påverkan på hållbarhetsområden och ge intressenterna information om hur hållbarhetsfrågor påverkar företagets utveckling och framtida verksamhet. Detaljerna för rapportens utformning specificeras i rapporteringsstandarden ESRS.

Det centrala i både CSRD och ESRS är den dubbla väsentlighetsanalysen i vilken både en påverkansanalys och en finansiell riskanalys ingår. Resultatet av den dubbla väsentlighetsanalysen ligger sedan till grund för rapporteringen som belyser de områden som är mest väsentliga.

Rapporteringsstandarden ESRS består av två övergripande standarder med allmänna upplysningar samt tio tematiska standarder inom huvudområdena miljö, social hållbarhet samt ansvarsfullt företagande. I de allmänna upplysningarna

presenteras Ålandsbankens grund för utarbetande av hållbarhetsrapporten tillsammans med en beskrivning av styrning, strategi samt hantering av inverkningar, risker och möjligheter. Rapportering enligt de tematiska standarderna sker enligt de upplysningskrav som beskrivs i de kapitel som blir relevanta utifrån de ämnen som identifieras som väsentliga inverkansområden, väsentliga risker eller väsentliga möjligheter i Ålandsbankens dubbla väsentlighetsanalys.

Till hållbarhetsrapporteringen enligt CSRD hör även rapportering enligt EU:s taxonomiförordning, (EU) 2020/852.

2025 är det andra rapporteringsåret enligt CSRD för Ålandsbanken.



ESRS 2 Allmänna upplysningar

BP-1 – Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna

Ålandsbankens hållbarhetsrapport är upprättad på konsoliderad basis gemensamt för hela koncernen. Uppgifterna konsolideras enligt samma principer som de finansiella rapporterna och omfattar moderbolaget Ålandsbanken Abp och dotterbolag kontrollerade av Ålandsbanken Abp. Intresseföretag och joint ventures ingår inte i de konsoliderade ESG-datapunkterna. Hållbarhetsförklaringen innefattar Ålandsbankens egen verksamhet men även den inverkan som syns i det närmaste steget i värdekedjan. Detta inkluderar Ålandsbankens privatkunder, företagskunder samt verksamheter som omfattas inom ramen för Treasuryportföljen och kundernas placeringar. I enstaka fall utelämnar Ålandsbanken specifik information i hållbarhetsrapporten då den bedöms vara sekretessbelagd eller av känslig karaktär. Ålandsbanken har inte utnyttjat möjligheten till undantag för frågor som är under förhandling enligt 7 kapitlet 19§ 5 mom. Bokföringslagen.

BP-2 – Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter

Tidshorisonter

Ålandsbanken har följt de tidshorisonter för medellång och lång sikt som definieras i ESRS 1 avsnitt 6.4 när den dubbla väsentlighetsanalysen har genomförts. De klimatrelaterade riskbedömningarna har dock genomförts utifrån andra tidshorisonter, där kort sikt motsvarar mindre än tre år, medellång sikt motsvarar tre till fem år, och lång sikt motsvarar fem till trettio år. Orsaken till det är den specifika riskanalysen som är gjord enligt en tidigare uppsatt metod som funnits på plats innan implementeringen av ESRS. Det här beskrivs närmare i upplysningskrav IRO-1.

Uppskattning av värdekedjan

Flertalet mått innefattar uppgifter om värdekedjan snarare än den egna verksamheten, framförallt inom området klimatförändringar. Det kommer sig av att mycket av den identifierade inverkan sker antingen uppströms eller nedströms i värdekedjan.

Beräkningar av växthusgasutsläpp för den egna verksamhetens scope 1 och scope 3 uppströms görs genom spend-metoden då det inte finns tillgång till konkret information om utsläpp från leverantörerna. Utsläppen för den egna operativa verksamheten beräknas med hjälp av utsläppsfaktorer samt Åland Index, baserat på kostnadsförda aktiviteter i resultaträkningen. Metoden för uträkning beskrivs i upplysningskrav E1-6.

Beräkningar av växthusgasutsläpp i scope 3 nedströms i värdekedjan i kategori 15 genom utlåning i kreditportföljen, Treasury samt kundernas placeringar, uppskattas i de fall det saknas information från de berörda företagen. Eftersom majoriteten av utlåningen utgörs av privatpersoner samt mindre företag, är andelen företag som publikt redovisar växthusgasutsläpp begränsad, varpå värdekedjans växthusgasutsläpp uppskattas i de fall när information saknas. För Treasury och kundernas placeringar vars exponering i högre grad är mot större företag med publik redovisning, används tillgängliga data i större utsträckning men uppskattningar görs då information saknas. Kvaliteten är dock generellt låg för publik scope 3-data. En stor variation finns också i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag. Metoden för uträkning och uppskattning beskrivs i upplysningskrav E1-6.

Källor till osäkerhet i uppskattning och utfall

Ett kvantitativt mått med hög osäkerhet är växthusgasutsläppen som redovisas i kapitel E1 *Klimatförändringar*. För den egna

operativa verksamheten, görs estimeringar enligt spend-metoden avseende scope 1 och 3 uppströms. I scope 3 nedströms *kategori 15 Investeringar* finns ett stort beroende av information från företag nedströms i värdekedjan. Tillgången till dylik data är ytterst begränsad, och kvaliteten varierar, då det kan antas att en stor andel består av estimeringar. När data från andra företag saknas, görs egna estimeringar i olika grad utifrån kreditportföljens utlåning, Treasury samt kundernas placeringar. Metoden för uträkning och uppskattning av växthusgasutsläppen beskrivs i upplysningskrav E1-6.

Mycket information om växthusgasberäkningarna avseende scope 3 nedströms i *kategori 15 Investeringar* baseras på andra företags beräkningar från deras publika rapporter. Eftersom dessa i sin tur är beroende av företagens egna uppskattningar och tillgång till information, innebär det att Ålandsbankens sammanställda information avseende dessa företag också till stor del är uppskattad. Informationen är av sin natur också föränderlig. Allteftersom mer data blir tillgänglig och kvaliteten på befintliga data ökar, ändras både aktuella och historiska data kontinuerligt över tid.

Ändringar av hur hållbarhetsinformation utarbetas eller presenteras

För att ge en rättvisande bild av utvecklingen räknas jämförelsesiffror för historiska perioder om med senast tillgängliga data. För justeringar av finansiella siffror följer Ålandsbanken de finansiella rapporterna. För justeringar av ESG-data görs en bedömning om justering ska göras. Jämförelsetal samt tidigare publicerad hållbarhetsinformation är ej bestyrkta av hållbarhetsrevisor.

De uppgifter som har räknats om för 2025 års årsredovisning jämfört med 2024 års årsredovisning finns företrädesvis inom



växthusgasutsläppsredovisningen, vilket då beskrivs i upplysningskrav E1-6.

I och med introduktionen av hållbarhetsrapportering enligt CSRD i publika rapporter avseende 2024 har tillgången på data nedströms i värdekedjan ökat. I takt med att tillgången till data från andra företag utökas, räknas jämförelsesiffror för historiska perioder om med senast tillgängliga data. För växthusgasberäkningarna i scope 3 nedströms i *kategori 15 Investeringar* har de historiska jämförelsetalen uppdaterats då företag har publicerat uppdaterade beräkningar i sina publika rapporter. Även jämförelsetalen för basåret 2021 räknas då om för att skapa möjlighet till kontinuerlig uppföljning. De uppdaterade historiska jämförelsetalen beskrivs i upplysningskrav E1-6 i anknytning till respektive tabell.

GOV-1 – Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll

Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan motsvarar styrelsen och verkställande direktören i Ålandsbanken. Styrelsemedlemmarna utses av aktieägarna vid ordinarie bolagsstämma. Styrelsens mandattid upphör vid utgången av den följande ordinarie bolagsstämman efter valet. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av minst fem och högst åtta ordinarie styrelsemedlemmar. Styrelsen har under 2025 bestått av sju ordinarie styrelsemedlemmar, varav antal verkställande ledamöter är 0, och antal icke-verkställande ledamöter är 7. Verkställande direktören får inte vara medlem i styrelsen. I Ålandsbankens styrelse finns ingen representation av anställda eller andra arbetstagare inom Ålandsbanken.

Erfarenhet som är relevant för företagets sektorer, produkter och geografiska platser, för styrelse samt verkställande direktör

Styrelsemedlemmarna har följande erfarenhet
Nils Lampi, ordförande, Diplomekonom

Bakgrund: Wiklöf Holding, koncernchef (1992–); Wiklöf Holding Ab, verkställande direktör (1990–1991); AW Line Ab, vice verkställande direktör (1988–1989); Föreningsbanken i Finland, chef för Ålands företagsavdelning (1986–1987); Helsingfors Aktiebank, bankdirektör (1980–1985).

Övriga uppdrag: Aktia Bank Abp, Aktia Abp, Styrelsemedlem (2010–2013); Åland Post Ab, styrelseordförande (2011–2020); Nordea, Delegationsmedlem (2005–2009); Best- Hall Oy, Styrelseordförande (1997–); Ab ME Group Oy Ltd, Styrelseordförande (1990–); Ab Mathias Eriksson / Ab Mariehamns Parti, Styrelseordförande (1990–2019), styrelsemedlem (2019–); Skärgårdshavets Helikoptertjänst Ab, Styrelseordförande (1990–2019); Hotell Arkipelag Ab, Styrelseordförande (1989–2015); Ålandsdelegationen, ordinarie medlem (1983–2025); Scandinavian Air Ambulance Ab, styrelseledamot (2008–2010)

Christoffer Taxell, vice ordförande, Juris kandidat

Bakgrund: Partek Oyj Abp, koncernchef (1990–2002); Svenska Folkpartiet, ordförande (1985–1990); Undervisningsminister (1987–1990); Justitieminister (1979–1987); Riksdagsman (1975–1991)

Övriga uppdrag: Partek Oyj Abp, styrelsemedlem (1984–2002); Åbolands Skärgårdsstiftelse sr, styrelsemedlem (2017–); Rettig Group Ab, styrelsemedlem (2012–2017); Luvata Oy, styrelsemedlem (2005–2014); Föreningen Konstsamfundet, styrelseordförande (2004–2017), styrelsemedlem (1996–2003); Svenska litteratursällskapet, medlem av finansrådet (1982–2016); Stiftelsen för Åbo Akademi, Ordförande för stiftelsens delegation (2013–2018), Styrelsens ordförande (2003–2012), Styrelsemedlem (1988–2012); Sampo Abp, Styrelsemedlem (1998–2013); Finnair Abp, Styrelsemedlem (2003–2011); Stockmann Oyj Abp, Styrelseordförande (2007–2014), Styrelsemedlem (1985–2014)

Anders Å Karlsson, Merkonom

Bakgrund: Chips Abp, ekonomidirektör och vice vd (1987–2009); Plasto Ab, ekonomichef (1983–1987)

Övriga uppdrag: Alandia Försäkring Abp, styrelsemedlem (2021–2025); Ålands Skogsindustrier Ab, styrelsemedlem (2015–); Ålands Skogsägare Andelslag, styrelsemedlem (2010–2017); Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, styrelsemedlem (2011–2017); Ålands Penningautomatförening (PAF), styrelsemedlem (2010–2018); Ålands Bygg Ab, styrelsemedlem (2010–2021); Ålands Bygg Fastighets Ab, styrelsemedlem (2010–2021); Fastighets Ab Norragatan 17, styrelsemedlem (2010–); Ålands Centralandelslag, styrelsemedlem (2010–2016); Ålands Skogsägarförbund Andelslag styrelsemedlem (2010–2017); Ab Skogen, styrelsemedlem (2010–2016); Chips Abp, styrelsemedlem (2005–2009); Ålands Tidnings-Tryckeri Ab, styrelsemedlem (1990–2003); GRM-revisor i olika företag (1987–2003)

Mirel Leino-Haltia, Ekonomie doktor, CFA

Bakgrund: Arbetslivsprofessor, Aalto University (2019–); Partner PwC Finland (2009–2018); PwC Finland (2000–2009)

Övriga uppdrag: Sitowise Plc, Styrelsemedlem (2021–), Ordförande för revisionskommitté (2022–); Teleste Plc, Styrelsemedlem och ordförande för revisionskommitté (2020–); LokalTapiola Livförsäkring, Styrelsemedlem (2019–); Euroclear Finland Ltd, ordförande för riskkommitté (2023–), ordförande för revisionskommitté (2018–2023); Nixu Certification Ltd, Styrelsemedlem (2022–2023); Indufor Ltd, Styrelseordförande (2019–); Finlands Revisorer rf, Styrelsemedlem (2021–2025), Boardman Oy, Styrelsemedlem (2022–2023), Styrelseordförande (2023–2026)

Ulrika Valassi, Civilekonom

Bakgrund: Au Management AB, grundare (2013–); DBT Capital AB, kreditchef (2017–2022); Transcendent Group AB, tjänsteområdesansvarig (2015–2017); Landshypotek Bank, kreditchef (2011–2013); SEB, Stockholm & New York – kreditfunktion, riskkontroll (1994–2011); Öhrlings Revisionsbyrå, revisorsassistent (1993–1994)
Övriga uppdrag: Fastighetsbolaget Emilshus AB, styrelseledamot och ledamot i revisionsutskott (2024–); Pamica Group AB, styrelseledamot (2023–); Insatt AB, styrelseledamot (2023–); Wellstreet, Advisory board member (2023–); Niam Credits, Advisory board



member (2023–); Swedencare AB, styrelseledamot och ledamot i revisionsutskott (2022–); Sparbanken Sjuhärad, styrelseledamot och ledamot i revisionsutskott (2022–); DBT Capital AB, styrelseledamot (2022–2023); Hemfosa Fastigheter AB, styrelseledamot (2014–2019); Hypoteket Bolån Sverige AB, styrelseledamot (2017–2019); Intrum Justitia AB, styrelseledamot (2016–2017); Qliro AB, styrelseledamot (2015–2016); Dreams Securities AB, styrelseledamot (2019–2021)

Anders Wiklöf, Ekonomie doktor h. c., Kommerseeråd

Bakgrund: Egenföretagare.

Övriga uppdrag: Ålandsbanken Abp, Ordförande i Förvaltningsrådet (2001–2003), Medlem i Förvaltningsrådet (1983–2003); Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, Förvaltningsrådet (1991–2011); Wiklöf Holding Ab, Styrelseordförande (1987–); Stiftelsen Ålandsfonden för Östersjöns framtid, Delegationsmedlem (1989–)

Malin Lombardi, Juris kandidat

Bakgrund: BoardClic, medgrundare och Governance Director (2018–); Lagercrantz Associates, Partner och styrelserådgivare (2015–2022); Roschier Attorneys Ltd, Senior Associate, Advokat (2006–2015)

Övriga uppdrag: Quoted Companies Alliance, Medlem av Corporate Governance Expert Group (2023)

Verkställande direktören har följande erfarenhet som är relevant för företagets sektorer, produkter och geografiska platser**Peter Wiklöf, Juris kandidat, Verkställande direktör, koncernchef**

Bakgrund: Crosskey Banking Solutions Ab Ltd, Verkställande direktör (2004–2008); Ålandsbanken Abp, Chef för affärsutvecklingen (2000–2004), Kontorssektorn ordinarie sektorassistent (1996–1999), Kontorssektorn assistent (1995–1996), Kundrådgivningen avdelningschef (1995–1995), Kundrådgivningen tillförordnad avdelningschef (1994–1994), Kundrådgivningen

tillförordnad jurist (1992–1994); Ålands Polisdistrikt, Kommissarie för Brottmålsavdelningen (1991–1992)

Övriga uppdrag: Försäkringsaktiebolaget Alandia, Styrelsemedlem (2017–); Viking Line Abp, Styrelsemedlem (2017–2025); Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, Medlem i förvaltningsrådet (2009–2021); Crosskey Banking Solutions Ab Ltd, Styrelseordförande (2008–); Ålandsbanken Fondbolag Ab, Styrelseordförande (2025–) Styrelsemedlem (2008–2015); Ålands Näringsliv (Chamber of commerce), Styrelseordförande (2011–); The Groupement Européen de Banques (GEB), Styrelsemedlem (2008–); Östersjöfonden, Styrelseordförande (2023–)

Mångfald i styrelsen

Enligt kreditinstitutslagen och finsk kod för bolagsstyrning 2025 ska styrelsen fastställa principer för att främja mångfald i styrelsens sammansättning och ha som mål för kreditinstitutet att könen är jämnt representerade i styrelsen. Banken eftersträvar att främja mångfald i styrelsens sammansättning, med målsättningen att styrelsen som helhet besitter den kompetens och erfarenhet som övervakningen och utvecklingen av bolaget kräver. För att uppnå målet krävs att styrelsen som grupp besitter en bredd i fråga om utbildning, personliga egenskaper, erfarenheter, kön och ålder. Fördelningen mellan könen ska vara jämn och därför ska båda könen vara representerade i det förslag som läggs fram vid varje nomineringstillfälle till ny styrelsemedlem. För verksamhetsåret har styrelsens ledamöter kollektivt uppnått den variation i utbildning, erfarenhet och förmågor som krävs för uppdraget, och båda kön representeras i styrelsen så att fördelningen mellan könen 2025 är 43 procent kvinnor och 57 procent män. Åldersfördelningen i Ålandsbankens styrelse är 14 procent i åldersgruppen 30–50 år och 86 procent i åldersgruppen äldre än 50 år.

Procentandelen oberoende styrelseledamöter

Enligt bedömningen av styrelseledamöternas oberoende i förvaltningsberättelsen är 100 procent av styrelseledamöterna

oberoende av Ålandsbanken och 71 procent av styrelseledamöterna oberoende av betydande aktieägare. Styrelsens bedömning är att styrelsens ordförande och samtliga övriga styrelsemedlemmar är oberoende av banken. Christoffer Taxell, Mirel Leino-Haltia, Ulrika Valassi, Anders Å Karlsson och Malin Lombardi är även oberoende av betydande aktieägare. Styrelsens ordförande Nils Lampi bedöms vara beroende av betydande aktieägare då han är koncernchef för Wiklöf Holding Ab, som har ett betydande aktieinnehav i banken. Anders Wiklöf anses som beroende av betydande aktieägare på grund av sitt direkta och indirekta ägande i banken.

Roller och ansvarsområden för styrelse och verkställande direktör avseende hållbarhet

Med definitionen att förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan motsvarar styrelse och verkställande direktör i Ålandsbanken, utövas där delvis tillsyn av inverkningar, risker och möjligheter genom att de blir informerade om hållbarhetsarbetet. Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrningen av hållbarhetsarbetet och fastställer koncernens hållbarhetsstrategi och klimatstrategi. Uppföljning av hållbarhetsstrategin sker genom fastställande av den årsvisa samt kvartalsvisa hållbarhetsrapporteringen. Styrelsen har via sin revisionskommitté under 2025 informerats om samt godkänt de identifierade väsentliga inverkansområdena, riskerna och möjligheterna. Revisionskommittén övervakar utvecklingen av arbetet med hållbarhetsrapporteringen och utövar genom det tillsyn över hur arbetet fortskrider. Det övergripande operativa hållbarhetsarbetet drivs i koncernens hållbarhetskommitté, vars bedömningar ligger till grund för de strategiska ställningstaganden som förs vidare till ledningsgruppen, där även Fondbolagets vd deltar vid behandling av hållbarhetsfrågor.

Enligt Ålandsbankens hållbarhetsstrategi innehar styrelsen det yttersta ansvaret för styrningen av hållbarhetsarbetet medan verkställande direktör tillsammans med koncernledningen ansvarar för att förverkliga styrelsens strategiska beslut.



Ledningens roll i övervakning, hantering och tillsyn av inverkningar, risker och möjligheter

Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrningen av hållbarhetsarbetet och är aktivt engagerad i hållbarhetsfrågor. Styrelsen fastställer koncernens hållbarhetsstrategi och klimatstrategi. Ålandsbankens verkställande direktör ansvarar tillsammans med koncernledningen för att förverkliga de beslut som styrelsen har fattat om den strategiska inriktningen. Tillsyn över detta utövas av styrelsen genom att de blir informerade om hållbarhetsarbetet vid den halvårsvisa genomgången.

I april 2025 beslutade ledningsgruppen att ändra sammansättningen av ledamöter i Ålandsbankens hållbarhetskommitté, med syfte att möjliggöra mer taktiska diskussioner i kommittén. Ledamöter i kommittén är hållbarhetschefen, chefen för Group Sustainability, kreditchefen, verkställande direktören för Fondbolaget, direktören för affärsområde partnersamarbeten och affärsutveckling samt Chief Operating Officer. Hållbarhetskommittén driver det övergripande hållbarhetsarbetet och skapar förutsättningar samt struktur för utveckling, implementering och framsteg. Kommittén lyfter vid behov strategiska ärenden till koncernledningen för beslut. Hållbarhetsplaner skapas och integreras för varje affärsområde i koncernens affärsplan.

ESG-kommittén sköter omvärldsbevakningen, initierar och driver utvecklingen inom hållbara placeringar samt säkerställer att Ålandsbankens investeringsverksamhet följer bankens strategi och riktlinjer för hållbara investeringar.

Kreditchefen ansvarar för att bankens kreditgivning följer de uppsatta hållbarhetsmålen och regelverken. Avdelningen Risk Control ansvarar för Ålandsbankens klimatrisker.

Vid behov sker rapportering av information från hållbarhetskommittén via ledningsgruppen till styrelsen avseende för tillfället relevanta frågor. Hållbarhetsfrågor finns med löpande i styrelsens årsklocka två gånger per år för behandling av både besluts- och informationsärenden.

Några särskilda kontroller och förfaranden tillämpas ej på hanteringen av inverkningar, risker och möjligheter.

Styrelsen har beslutat om Ålandsbankens klimatmål. De mål som sätts avseende väsentliga inverkningar, risker och möjligheter tas fram av respektive ansvarsområde och presenteras för hållbarhetskommittén, som i sin tur vid behov överför ärendet till ledningsgruppen för beslut. Uppföljning av klimatmålen sker kvartalsvis i samband med publicering av delårsrapporterna som innehåller uppdaterade klimatberäkningar.

Styrelsens kompetens inom hållbarhet

Avseende kompetens och expertis inom hållbarhet, finns ingen ledamot i styrelsen med en sådan djup inriktad expertkunskap. Styrelse eller verkställande direktör säkerställer att lämplig kompetens och expertis finns tillgänglig genom att tillse att det finns anställda personer med relevant kompetens inom Ålandsbanken som arbetar med hållbarhetsrelaterade frågor. Styrelsen har inte deltagit i någon extern utbildning avseende hållbarhet, men har löpande fått information samt involverats genom godkännandet av den dubbla väsentlighetsanalysen i dess revisionskommitté. Inom Ålandsbanken finns ett antal personer som är anställda för att arbeta med hållbarhetsrelaterade frågor, både övergripande samt inom specifika verksamhetsområden. Vid behov konsulteras även externa ämnesexperter. En utbildning avseende det väsentliga inverkansområdet klimat genomfördes under 2025 för koncernledningen och hållbarhetskommittén. Utbildningen hölls i två delar i april 2025 i samarbete med Västsvenska Handelskammaren och konsultföretaget 2050.

Styrelsens och vd:s ansvar avseende ansvarsfullt företagande

Ålandsbankens styrelse, vd och ledning ska tillsammans etablera och främja en sund företags- och riskkultur. Styrelsen ansvarar för att fastställa etiska normer, principer och förhållningssätt som ska gälla i all verksamhet, för att säkerställa ett ansvarsfullt företagande så att ett högt förtroende upprätthålls för Ålandsbanken och dess anställda. Styrelsen fastställer dessa principer främst i Ålandsbankens policy för etiskt uppförande, som gäller för både

styrelsen och alla anställda. Vidare fastställer styrelsen Ålandsbankens policy för intern styrning och kontroll, med övergripande principer för organisation och ansvar, som syftar till att tillse en god företags- och riskkultur, samt att oönskade händelser förebyggs, upptäcks och åtgärdas.

Styrelsen fastställer även Ålandsbankens principer för motverkandet av finansiell och ekonomisk kriminalitet i policydokumenten för förebyggande av och åtgärder mot marknadsmissbruk samt motverkandet och förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ålandsbanken tillämpar policydokumenten med kompletterande interna riktlinjer och regelverk, av vilka de mest relevanta är Uppförandekoden (Code of Conduct), policy för identifiering och bekämpning av mutor och korruption, samt riktlinjen för visselblåsning.

Ålandsbanken upprätthåller intern kontroll av regelefterlevnad enligt den policy för intern styrning och kontroll som har fastställts. Enligt denna upprätthålls den interna kontrollen genom en organisation med tre försvarslinjer, där den första omfattar den operativa verksamheten, den andra inkluderar Risk Control, Compliance och avdelningen för Operativa risker & säkerhet, och den tredje omfattar avdelningen Internrevision. Kontroller utförs inom samtliga försvarslinjer, såsom löpande granskning av bisysslor och handelsregler för privata transaktioner, kompletterat med riskbaserade kontroller. Styrelsen ansvarar också ytterst för utbildningar inom området för etiskt uppförande och penningtvätt, vilka genomförs av avdelningar inom första och andra försvarslinjerna.

Styrelse och vd:s sakkunskaper avseende ansvarsfullt företagande

Ålandsbankens samtliga styrelsemedlemmar och ledande befattningshavare genomgår en lämplighetsprövning vid nytillysningar, vid väsentliga händelser som gör det motiverat att verifiera den fortsatta lämpligheten, samt en omprövning minst vart tredje år. Prövningen är fastställd av styrelsen i Ålandsbankens



lämplighetspolicy, och omfattar en översyn av bland annat kunskaper, färdigheter, erfarenheter, anseende, ärlighet och integritet. Ett grundläggande krav är att personen har tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter inom Ålandsbankens verksamhetsområde för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning. Styrelsens lämplighet utvärderas såväl individuellt som kollektivt.

För att uppfylla lämplighetskraven ska styrelsemedlemmar och ledande befattningshavare ha kvalifikationer, erfarenhet och kunskap inom följande områden: finansmarknaden; affärsstrategi och affärsmodeller; bolagsstyrningssystemet; riskhanterings- och regel efterlevnadsprocesser; finska/svenska och europeiska regelverk och lagstadgade krav som påverkar finansmarknaden, samt redovisning och revision. Därutöver omfattar Ålandsbankens interna regelverk rörande ansvarsfullt företagande och etiska principer även styrelsens medlemmar till tillämpliga delar.

GOV-2 – Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av Ålandsbankens styrelse och vd

Styrelsen informeras om Ålandsbankens hållbarhetsarbete och åtaganden kring både legala och frivilliga arrangemang minst två gånger per år då hållbarhetschefen föredrar arbetet enligt årsklockan. Styrelsens revisionskommitté har informerats om de identifierade väsentliga inverkansområdena, riskerna och möjligheterna som framkommit i den dubbla väsentlighetsanalysen samt fastställt dess resultat. Revisionskommittén och styrelsen har under året även informerats om omvärldsbevakning inklusive regelverksutveckling samt utvecklingen av Ålandsbankens strategier och underliggande aktiviteter inom hållbarhetsområdet. Verkställande direktören har möjlighet att lyfta relevant information från ledningsgruppen till styrelsen vid behov.

Hållbarhetskommittén, vilken utgörs av hållbarhetschefen, chefen för Group Sustainability, kreditchefen, verkställande direktören för fondbolaget, direktören för partnersamarbeten och affärsutveckling samt Chief Operating Officer har möte kvartalsvis

eller vid behov. Hållbarhetskommittén blir informerad av relevanta anställda vid behov. Hållbarhetskommittén behandlar den dubbla väsentlighetsanalysen när den är klar, innan den skickas vidare till koncernledning och styrelse för fastställande.

En due diligence-analys är en del i bankens projektmodell. Tillbörlig aktsamhet avseende hållbarhet ska beaktas i den samlade riskanalysen som görs vid uppstart av projekt. Prioriterade projekt föredras i koncernledningen för beslut där även den samlade riskanalysen beaktas. Styrelsen informeras avseende projekt av kritisk karaktär.

Information till styrelse och verkställande direktör om resultaten av ändamålsenligheten hos policyer, åtgärder, mått och mål görs vid behov. De får information genom att relevanta anställda presenterar material.

Styrelse och verkställande direktör utövar tillsyn över företags strategier genom affärsplanen med tillhörande uppföljningsmöten som sker under året. Affärsplanen utökas år för år med aktiviteter och mätetal som integrerar hållbarhetsstrategin med den finansiella strategin.

De väsentliga inverkningar, risker och möjligheter som styrelse och vd eller deras relevanta kommittéer har behandlat under 2025

Samtliga identifierade väsentliga inverkningar, risker och möjligheter har behandlats samt godkänts av både hållbarhetskommittén och koncernledningen under året. Utöver det har de även diskuterat klimatstrategin och målsättningarna samt resonerat kring cirkulär ekonomi och biologisk mångfald, liksom även omställningsplanen som relaterar till klimatförändringar. Styrelsen har genom sin revisionskommitté tagit beslut om de väsentliga inverkningar, risker och möjligheter som identifierats i den dubbla väsentlighetsanalysen.

Inom Ålandsbanken fokuserar styrelsen tillsammans med koncernledningen på de övergripande strategiska målen medan koncernledningen ensam ansvarar för det operativa utförandet och de mer detaljerade målen. Ålandsbankens hållbarhetskommitté

driver det övergripande hållbarhetsarbetet. Styrelsen informeras om hållbarhetsfrågor två gånger per år samt vid behov däremellan genom kontakt med den verkställande direktören.

GOV-3 – Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem

De ersättningar som ges till styrelse samt verkställande direktör för Ålandsbanken har ingen koppling till hållbarhetsrelaterade resultat eller mål, vare sig avseende de rörliga eller fasta ersättningarna. Styrelsen har ett fast arvode och ingen rörlig ersättning.

Koncernledningen exklusive verkställande direktör har i sina målparametrar en koppling till index avseende de interna mätetalen engagemangsindeks, ledarskapsindeks, eNPS samt temperatur, där personalens åsikter om sin arbetsgivare reflekteras. Koncernledningen har även i sina målparametrar mätetal för kundnöjdhet. Indexen är viktade och ingår i helhetsbedömningen utan att utgöra en specifik procent. Incitamentssystemen godkänns av styrelsen.

Klimatrelaterade överväganden beaktas inte i ersättningen till styrelsen, verkställande direktören eller koncernledningen, och deras prestation har inte bedömts mot målen för minskning av växthusgasutsläpp. Således är 0 procent av ersättningen till dem kopplad till klimatrelaterade överväganden. En orsak till det här är avsaknad av kvalitetssäkrade data och kvalitetssäkrade mätmetoder.



GOV-4 – Förklaring om tillbörlig aktsamhet

En kartläggning av var processen för tillbörlig aktsamhet tillhandahålls i hållbarhetsförklaringen

Centrala delar i tillbörlig aktsamhet	Punkter i hållbarhetsförklaringen
a) Att bygga in tillbörlig aktsamhet i styrning, strategi och affärsmodell	ESRS 2 GOV-2 – Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan ESRS 2 SBM-3 – Väsentliga inverknings, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell
b) Att samarbeta med berörda intressenter i alla huvudstegen i tillbörlig aktsamhet	ESRS 2 GOV-2 – Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan ESRS 2 SBM-2 – Intressenters intressen och synpunkter ESRS 2 IRO-1 – Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga inverknings, risker och möjligheter ESRS 2 MDR-P – Minimikrav på upplysningar – Policyer MDR-P – Antagna policyer för hur väsentliga hållbarhetsfrågor ska hanteras, vilka finns i följande kapitel: - E1-2 – Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna - S1-1 – Policyer för den egna arbetskraften - S4-1 – Policyer för konsumenter och slutanvändare - G1-1 – Policyer för ansvarsfullt företagande och företagskultur Tematiska ESRS: - S1-2 – Rutiner för kontakter med den egna arbetskraften och arbetstagarrepresentanter angående inverknings - S4-2 – Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående inverknings
c) Att identifiera och bedöma negativa inverknings	ESRS 2 IRO-1 – Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga inverknings, risker och möjligheter ESRS 2 SBM-3 – Väsentliga inverknings, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell
d) Att vidta åtgärder för att behandla dessa negativa inverknings	ESRS 2 MDR-A – Minimikrav på upplysningsinnehåll – Åtgärder MDR-A – Åtgärder och resurser med avseende på väsentliga hållbarhetsfrågor, vilka finns i följande kapitel: - E1-3 – Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer - E4-3 – Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem - S1-4 – Åtgärder avseende väsentliga inverknings på den egna arbetskraften och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet - S4-4 – Åtgärder avseende väsentliga inverknings för konsumenter och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet - G1-3 – Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor



Centrala delar i tillbörlig aktsamhet

e) Att följa upp hur ändamålsenliga dessa insatser är och kommunicera det

Punkter i hållbarhetsförklaringen

ESRS 2 MDR-M Minimikrav på upplysningar – Mått MDR-M – Mått i förhållande till väsentliga hållbarhetsfrågor, vilka finns i följande tematiska kapitel:

- E1-5 – Energianvändning och energimix
- E1-6 – Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp
- E4-5 – Mått på inverkningar relaterade till förändringar i biologisk mångfald och ekosystem
- S1-6 – Uppgifter om företagets anställda
- S1-9 – Mångfaldsindikatorer
- S1-11 – Socialt skydd
- S1-13 – Mått för utbildning och kompetensutveckling
- S1-14 – Mått för arbetsmiljö
- S1-16 – Ersättningsmått (löneskillnader och total ersättning)
- G1-4 – Fall av korruption eller mutor

ESRS 2 MDR-T Minimikrav på upplysningar – Mål MDR-T – Uppföljning av policyernas och åtgärdernas ändamålsenlighet genom mål, vilka finns i följande tematiska kapitel:

- E1-4 – Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna
- E4-4 – Mål för biologisk mångfald och ekosystem
- S1-5 – Mål för hur väsentliga negativa inverkningar ska hanteras, positiva inverkningar stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras
- S4-5 – Mål för hur väsentliga negativa inverkningar ska hanteras, positiva inverkningar stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras



GOV-5 – Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering

Hållbarhetsrapporten upprättas som en inkluderad del av förvaltningsberättelsen i koncernens årsredovisning. Under räkenskapsåret 2025 har Ålandsbanken fortsatt utvecklingen med den initiala process avseende hållbarhetsrapportering inom ramen för CSRD som påbörjades föregående år. Ålandsbankens hållbarhetsredovisningsprocess kan delas in i tre huvuddelar som tillsammans utgör en rapporteringsprocess, bestående av den dubbla väsentlighetsanalys som presenteras i ESRS 2 IRO-1, en gap-analys där Ålandsbanken identifierar aktuella utmaningar avseende redovisningsdata enligt ESRS samt sammanställning av den formella hållbarhetsförklaringen där det ingår datasamling samt tredjepartsgranskning av hållbarhetsförklaringen.

En gap-analys avseende ESRS rapporteringskrav är genomförd i samband med initierandet av processen för hållbarhetsrapportering föregående år, där mellanskillnaden mellan rapporteringskrav för hållbarhetsrapporten och befintliga processer inom Ålandsbankens verksamhet har kommenterats och rangordnats efter magnitud. Riskerna avseende hållbarhetsrapporteringen har belysts genom att gap-analysen har presenterats för Ålandsbankens koncernledning samt revisionskommitté.

De huvudsakliga riskerna som har identifierats avseende processen för hållbarhetsrapportering för sammanställningen av hållbarhetsrapporten med tillhörande analyser och material består av den generella bristen på tillgång till kvalitativa data för rapportering, framförallt avseende aktörer nedströms i värdekedjan, liksom brist på systemstöd då detta ännu inte är utvecklat, samt kunskaps- och resursutmaningar hos personalresurser givet nya uppdateringar av omfattande hållbarhetsregelverk. Ett större antal differenser mellan de i den dubbla väsentlighetsanalysen identifierade väsentliga inverkningsarna, riskerna och möjligheterna samt dess tillhörande rapporteringspunkter är också identifierade. Eftersom dessa risker är relativt nyligen identifierade i samband med utvecklandet av processen för hållbarhetsrapportering, är strategin för att begränsa de identifierade riskerna ännu inte upprättad.

Hållbarhetsrapporten sammanställs av Group Finance men det bakomliggande arbetet sker integrerat med den övriga verksamheten. De identifierade gapen mellan befintlig aktivitet och rapporteringskrav bör således behandlas av respektive verksamhetsområde i Ålandsbanken. Datainsamling till hållbarhetsrapporten sker genom intervjuer med verksamheten i kombination med insamling av bakomliggande intern dokumentation. Då stor del av inverkan avser aktiviteter nedströms i värdekedjan genom utlåning och placeringar, samlas data in via respektive företags publika hållbarhetsinformation, i den mån den är tillgänglig.

Styrelsen informeras årligen om hållbarhetsrapporteringens framsteg genom sin revisionskommitté.

SBM-1 – Strategi, affärsmodell och värdekedja

Ålandsbanken erbjuder ett brett utbud av banktjänster, kapitalförvaltningstjänster samt IT-tjänster. Ålandsbankens eget varumärke riktar sig till privatpersoner och företag i utvalda geografiska områden på Åland, i Finland och i Sverige.

Ålandsbankens betydande produktområden

Dagligbankstjänster inklusive inlåning

Ålandsbanken erbjuder dagligbankstjänster i form av bankkonton, kort, betalningar, digitala tjänster, försäkringar, liksom sparande. Kunderna erbjuds två koncept: Private Banking eller Premium Banking. Sparande erbjuds genom både aktiesparkonto och förvar samt sparkonto, inklusive Östersjökontot. För bankkunderna finns både bankkort och kreditkort, som även kallas Östersjökort.

Finansieringstjänster

Ålandsbanken erbjuder kreditgivning i form av utlåning till privatpersoner och företag. Utlåning till privatpersoner består till stor del av bolån men utlåning sker även till andra ändamål, såsom exempelvis värdepapperslån, och på Åland och i Finland även studielån. Utlåning till företag utgörs av rörelsefinansiering på Åland medan fokus i Finland och i Sverige är på investeringskrediter. Under verksamhetsåret 2025 har gröna bolån introducerats för

låntagare som investerar i energieffektiva fastigheter på den finiska och åländska marknaden. Ålandsbankens Treasury-avdelning ansvarar för likviditetsförvaltning och kapitalmarknadsfinansiering, inklusive emissioner av gröna obligationer.

Placerings tjänster

Ålandsbanken tillhandahåller diskretionär kapitalförvaltning, icke-oberoende placeringsrådgivning, utförande och vidarebefordran av order i finansiella instrument, samt sidotjänster som avses i lagen om investeringstjänster som till exempel förvaring av finansiella instrument. Ålandsbanken har ett brett utbud av investeringsprodukter och tjänster där de miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) är helt integrerade i investeringsprocesserna.

Ålandsbanken mäter och rapporterar andel SBTi-status för alla Ålandsbankens fonder, och har en minimiandel hållbara investeringar för modellportföljer och Ålandsbankens fonder. Ålandsbanken har två artikel 9-fonder, Vindkraftsfonden och Green Bond ESG.

IT-tjänster

IT-tjänster omfattar Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:s verksamhet, där Crosskey på egen hand, eller tillsammans med Ålandsbanken erbjuder finansiella IT-tjänster. IT as a Service (ITaaS) erbjuds, där målgruppen är finansiella företag som behöver IT-tjänster för att kunna hantera sina kunder. Banking as a Service (BaaS) erbjuds även, där målgruppen är företag som vill erbjuda sina kunder banktjänster under eget varumärke.

Ålandsbankens verksamhetsområde

Ålandsbankens eget varumärke riktar sig till privatpersoner och företag i utvalda geografiska områden på Åland, i Finland och i Sverige. På Åland är Ålandsbanken alla ålänningars bank. Ålandsbanken har både en position och en vilja att vara med och utveckla framtidens Åland. På det finländska fastlandet och i Sverige har Ålandsbanken en nischstrategi med inriktning på



entreprenörer, välbärgade familjer samt privatkunder med en lite större ekonomi.

Ålandsbankens primära segment är Private Banking, Premium Banking samt IT.

Under verksamhetsåret 2025 har inte några förändringar skett avseende betydande marknader eller kundgrupper.

Ålandsbankens anställda

Ålandsbanken hade per 31 december 2025, 1 138 anställda fördelat på tre regioner. På Åland fanns 584 anställda, i Finland 324 anställda och i Sverige 230 anställda.

Ålandsbankens exponering mot särskilda branscher Sektorn för fossila bränslen

Ålandsbanken är inte aktiv inom sektorn för fossila bränslen utifrån sin egen operativa verksamhet.

Nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken exponeringar genom kreditportföljens utlåning till företag med verksamhet inom denna sektor. Intäkterna kopplat till dessa exponeringar uppgår till 148 000 euro. Ålandsbanken har genom sin Treasury-verksamhet inga innehav som är verksamma inom fossila bränslen.

Ålandsbanken har via sina kunders placeringar en exponering till företag verksamma inom fossila bränslen. Detta beskrivs närmare i SFDR-rapporten för 2024, *Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer* (PAI-redogörelse), där PAI-indikator 4 tabell 1 i bilaga I redogör för måttet. Ålandsbanken investerar inte i verksamheter som utvinner förbränningskol. Eftersom exponeringen avser kundernas placeringar och inte Ålandsbankens egna medel, har Ålandsbanken inte några egna intäkter som kan härröras från denna exponering.

Kemikalieproduktion

Ålandsbanken är inte aktiv inom kemikalieproduktion utifrån sin egen operativa verksamhet. Nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken ingen exponering mot kemikalieproduktion varken i kreditportföljen eller Treasury-verksamheten. En exponering

förekommer nedströms genom kundernas placeringar, men eftersom exponeringen inte avser Ålandsbankens egna medel, har Ålandsbanken inte några egna intäkter som kan härröras från denna exponering.

Kontroversiella vapen

Ålandsbanken är inte aktiv inom kontroversiella vapen utifrån sin egen operativa verksamhet, och har heller ingen exponering mot kontroversiella vapen utifrån kreditportföljens utlåning eller Treasury-verksamheten. Nedströms har Ålandsbanken indirekt exponering mot företag verksamma inom sektorn för kontroversiella vapen. Ålandsbanken har via sina kunders placeringar en smärre exponering till företag som i sin tur har en exponering mot kontroversiella vapen. I SFDR-rapporten för 2024: *Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer* (PAI-redogörelse) finns PAI-indikator 14 tabell 1 i bilaga I som redogör för måttet. Eftersom exponeringen avser kundernas placeringar och inte Ålandsbankens egna medel, har Ålandsbanken inte några egna intäkter som kan härröras från denna exponering.

Odling och produktion av tobak

Ålandsbanken är inte aktiv inom odling och produktion av tobak utifrån sin egen operativa verksamhet och har heller ingen exponering mot sektorn utifrån kreditportföljen, Treasury-verksamheten eller kundernas placeringar.

Hållbarhetsrelaterade betydande produkter och tjänster – mål och bedömning

Ålandsbanken har satt upp ett antal hållbarhetsrelaterade mål, varav några är specifikt kopplade till betydande grupper av produkter, tjänster, kundkategorier, geografiska områden eller förbindelser med intressenter. Ålandsbanken har ett övergripande klimatmål och ett antal sektormål som presenteras i sina respektive kapitel. Det övergripande klimatmålet om att minska växthusgasutsläppen som beskrivs närmare i kapitel E1-4, avser

verksamheten i stort utan att vara specificerat på enskilda produkter eller tjänster.

Ålandsbankens verksamhet har främst en indirekt effekt på många områden. Ett av de mest betydande inverkansområdena inom hållbarhet är genom den indirekta klimatpåverkan nedströms i värdekedjan genom utlåning och kundernas placeringar.

Fastän dessa områden är viktiga för arbetet med klimatmålet och där data är viktigt för måluppföljning, är det ett område med begränsad datatillgång. För bankens egna lånekunder som till största delen utgörs av privatpersoner och entreprenörers företag, saknas i många fall publicerad information om växthusgasutsläpp eller övrigt hållbarhetsarbete.

Finansieringstjänster

Följande mål är uppsatta avseende kreditportföljens produkter eller kundkategorier:

Ålandsbanken vill ha en gemensam dokumenterad klimatambition med sina kunder. För finansiering av företag och näringsverksamhet innebär detta att 100 procent av kunderna som klassificeras som utsläppsintensiva ska kvittera en klimatambition med Ålandsbanken där de åtar sig att upprätta en hållbarhetsplan med aktiviteter som stödjer bankens målsättning att reducera sitt växthusgasutsläpp med minst 50 procent till 2030. Totalt ska minst 90 procent av företagsstocken (utlåningsvolym) ha kvitterat en klimatambition med Ålandsbanken. Under 2025 har Ålandsbanken introducerat en klimatambition för att uppmuntra företagskunderna inom affärsområde Åland att minska sina utsläpp.

Målsättningen är att minska den finansierade utsläppsintensiteten för bolån (kg CO₂e/m²) med 26 procent till 2030 jämfört med basår 2021. En initial omställningsplan med fokus på bolån togs fram under 2024, och implementationen påbörjades under 2025 genom introduktionen av gröna bolån för låntagare som investerar i energieffektiva fastigheter på den finska och åländska marknaden, vilket beskrivs i kapitel E1-3.



Ålandsbanken åtar sig att 37 procent av den långfristiga företagslåneportföljen, baserat på lånevärde, sätter SBTi-validerade mål till 2028 jämfört med basåret 2021. Målet avser långfristiga lånekunder som är CSRD-företag, vilket är ett mycket begränsat antal, och det är i nuläget svårt att bedöma möjligheterna till att nå det satta målet, men Ålandsbanken kommer att arbeta mot att kunder som ingår i kategorin CSRD-företag ska ansöka om att få klimatmål validerade av SBTi.

Ålandsbanken åtar sig att fortsätta att enbart erbjuda finansiering av elproduktion avseende förnybar energi, fram till och med 2030.

Närmare detaljer om kreditportföljens mål och dess utfall finns att läsa i kapitel E1-4.

Grön skuldfinansiering

Ålandsbankens Treasury-avdelning bidrar till att främja en långsiktig hållbarhetsutveckling genom att emittera gröna obligationer i enlighet med bankens gröna ramverk. Det gröna ramverkets kvalificeringskriterier bidrar väsentligt till EU-taxonomin miljösmål. Taxonomiförenlighet kan inte fastställas i detta skede, då data kring kriterier för att inte orsaka betydande skada på de övriga miljömålen samt efterlevnad av sociala minimiskyddsåtgärder är begränsad. I det gröna ramverket finns tre gröna tillgångskategorier, Hållbara transporter, Förnybar energi och Gröna byggnader. Ramverket har upprättats i enlighet med ICMA:s standarder för gröna obligationer. Det gröna ramverket har genomgått en oberoende extern granskning av Moody's Investors Service, som har bedömt att ramverket är förenligt med ICMA:s standarder för gröna obligationer och att ramverket bidrar väsentligt till hållbarhet. Ramverket har erhållit betyget "Väldigt bra". Tills vidare har Ålandsbanken ett utestående grönt T2-instrument (supplementärkapital) på 150 miljoner kronor för vilket Treasury upprätthåller ett grönt tillgångsregister.

Ålandsbanken åtar sig att 38 procent av företagsobligationsportföljen sätter SBTi-validerade mål till 2028. Målet samt utfallet presenteras närmare i kapitel E1-4.

Placeringstjänster

Kapitalförvaltningens placeringar av kundernas medel ska följa en utveckling i linje med Parisavtalets mål, med basår 2021.

Ålandsbanken investerar i välskötta bolag som är väl positionerade för att möta framtidens utmaningar. Ålandsbanken har ett brett utbud av produkter och placeringstjänster där de miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) är helt integrerade i investeringsprocesserna.

Ålandsbanken mäter och rapporterar andel SBTi-status för alla Ålandsbankens fonder och modellportföljer, och har en minimiandel hållbara investeringar för alla modellportföljer och Ålandsbankens fonder. Målet avseende SBTi-status samt utfallet presenteras närmare i kapitel E1-4. Ålandsbanken har två artikel 9-produkter, Vindkraftsfonden och Green Bond. Utöver mätningen av andelen fondinnehav som har skrivit under SBTi, mäts även procentandel fonder utvärderade enligt Principles for Responsible Investment (PRI). Ålandsbanken Fondbolag screenar även fondtillgångar mot ESG och kontrollerar mängden bolag som bryter mot internationella överenskommelser.

Andelen hållbara investeringar enligt artikel 9, 8 och 6

Procentandelen investeringar, av totalen, %	2025	2024
Hållbara investeringar, artikel 9	6	8
Investeringar, artikel 8	89	86
Investeringar, artikel 6	5	6

Ålandsbankens kunders placeringar står för den största andelen av Ålandsbankens utsläpp, där utsläpp i scope 3 kategori 15 ökar vartefter företagets egen rapportering ökar i omfattning. Bedömningen är att jämförbarheten mellan olika år för dessa utsläpp fortfarande är svårbedömd, då kvaliteten generellt är låg för scope 3-data. En stor variation finns också i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag, vilket gör att

uppgifterna om exponeringarna inte är tillräckligt exakta för att användas för jämförelser. Till viss del har rapporteringen från de bolag som Ålandsbanken investerar i utvecklats, och en större andel av bolagen rapporterar sitt eget scope 3. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att utsläpps-siffrorna stiger.

Förbindelser med intressenter

Avseende förbindelser med intressenter mäts kundnöjdhet (Nöjd-kund-index, NKI) samt kundernas benägenhet att rekommendera Ålandsbanken (Net Promoter Score, NPS). Ålandsbankens målsättning är att vara Nordens bästa aktör, med de nöjdaste kunderna inom Private Banking- och Premium Banking-segmenten. Ålandsbanken genomför varje år kundnöjdhetsmätningar i segmenten Private Banking och Premium Banking. Banken har under fyra år i rad utsetts till Finlands bästa private banking-aktör. I den senaste mätningen för 2025 hamnade Ålandsbanken på andra plats.

Dagligbankstjänster inklusive inlåning

De tjänster som Ålandsbanken erbjuder sina kunder och som är relaterade till hållbarhetsfrågor är:

Östersjökontot: Ålandsbankens sparkonto, Östersjökontot, donerar via Östersjöprojektet årligen motsvarande upp till 0,2 procent av insättningarna till naturskydds- och miljöprojekt kring Östersjön.

Östersjökortet: Östersjökortet är världens första kort tillverkat av miljövänligt material som är kopplat till ett index för miljöpåverkan, Åland Index. Med Åland Index hjälper Ålandsbanken sina kunder att uppskatta koldioxidavtrycket från deras kortköp.

Hållbarhetsfrågor i företagets strategi samt de främsta förestående utmaningarna

Ålandsbanken eftersträvar en balanserad affärsstrategi som förenar lönsam tillväxt, driven av nya kunder och ökade affärsvolymer, med ett tydligt och långsiktigt fokus på hållbarhet. Det är en utmaning för hela branschen, om inte hela världen, och inte



enbart för Ålandsbanken. För att nå Ålandsbankens hållbarhetsmål behöver andelen hållbara alternativ inom produkt-, tjänste- och investerings Sortiment utökas samtidigt som konkurrenskraften bibehålls.

Liksom nämnt tidigare, är begränsad tillgång till information och data en stor utmaning för målsättningar inom alla områden, särskilt avseende utlåning och placeringar. Kreditportföljen består främst av privatpersoner samt mikro-, små- och medelstora företag med begränsad rapporteringsskyldighet avseende hållbarhetsdata. Även bland större företag är framtagandet av publik hållbarhetsinformation ännu under utveckling vilket gör att kvalitativa data är en bristvara.

Ålandsbanken har under året fortsatt att integrera hållbarhet i verksamhetsstyrningsmodellen med målet att definiera och följa upp relevanta nyckeltal som säkerställer att finansiella tillväxt- och lönsamhetsmål uppnås parallellt med hållbarhetsmålen.

Ålandsbankens affärsmodell

Ålandsbanken är en bankkoncern med visionen att förmedla den stora bankens tjänsteutbud med den mindre bankens känsla och förnuft. Ålandsbanken värdesätter det personliga mötet med kunden och ser det som en av bankens främsta konkurrensfördelar. På Åland är Ålandsbanken alla ålänningars bank och har både en position och en vilja att vara med och utveckla framtidens Åland. På det finländska fastlandet och i Sverige har Ålandsbanken en nischstrategi med inriktning på entreprenörer, välbärgade familjer samt privatkunder med en lite större ekonomi. Ålandsbanken erbjuder två koncept: Private Banking och Premium Banking. Ålandsbankens fokusområden för bankverksamheten är ansvarsfulla placeringar och en ansvarsfull kreditgivning.

Till koncernen hör dotterbolagen Ålandsbanken Fondbolag Ab och IT-bolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd. Ålandsbanken samarbetar med flera fintech-bolag och levererar också tjänster till flera bolag i finansbranschen. Ålandsbanken är dessutom delägare i en rad bolag som man samarbetar med.

Ålandsbanken Fondbolag Ab utvecklar och förvaltar Ålandsbankens placeringsfonder. Förutom att bedriva

fondverksamhet med vanliga placeringsfonder (UCITS) är fondbolaget också auktoriserat som förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF).

Crosskeys affärsstrategi grundar sig i fyra fokusområden: att växa steg för steg, bygga starka personliga relationer, att erbjuda stabila och säkra system och tjänster samt att förespråka en hållbar utveckling. Crosskey utvecklar, levererar och förvaltar system- och tjänstelösningar för aktörer som bedriver verksamhet inom den finska och svenska finans- och kapitalmarknaden. Crosskeys verksamhetsområde finns inom bank, betalnings och kortlösningar och kapitalmarknadsverksamhet.

Ålandsbankens värdekedja

Som en bank med ett fondbolag och IT-bolag, snarare än ett tillverkande företag ser Ålandsbankens värdekedja ut som beskrivs nedan. Trots att banken har en potentiell inverkan på omvärlden och är utsatt för globala risker och möjligheter, är den ändå en förhållandevis liten aktör. De regelverk och risker som är förknippade med Ålandsbankens verksamhet är faktorer som påverkar hela värdekedjan.

Uppströms i värdekedjan

Inköp av tjänster dominerar verksamheten uppströms i värdekedjan, men även små inköp av material förekommer. Klimatpåverkan från inköpen beräknas med hjälp av spend-metoden, eftersom tillgången till information från leverantörer är begränsad.

Egna verksamheten

Koncernens verksamhet bygger på tre huvuddelar: Ålandsbankens bankverksamhet, Crosskeys IT-tjänster samt Fondbolagets kapitalförvaltningstjänster. Dessa tre utgör kärnan i den egna operativa verksamheten. Bankverksamheten omfattar hela Ålandsbankens tjänsteutbud med inlåning, utlåning, kort, transaktioner, Treasury, försäkring, juridiska tjänster, marknadsföring och med stöd av fondbolaget, ett brett utbud av kapitalförvaltningstjänster. Genom Crosskey säljs IT-tjänster till företag. Ålandsbanken har även ett ansvar som en stor arbetsgivare, vilket

reflekteras i den vidare väsentlighetsanalysen. Ålandsbanken strävar efter att erbjuda finansiella produkter som ger ekonomiska fördelar för kunder, investerare och andra intressenter – samtidigt som de inte motverkar en hållbar utveckling.

Nedströms i värdekedjan

Verksamheten inkluderar aktiviteter som sker nedströms i värdekedjan såsom bland annat förhållandet till kunder, där både företag och privatpersoner ges tillgång till finansiella tjänster, juridiska tjänster och genom Crosskey, IT-tjänster för företag.

Den främsta indirekta inverkan sker nedströms i värdekedjan genom utlåning, Treasury samt kundernas placeringar. Information om de företag som Ålandsbanken investerar i, fås av de större företagens offentligt publicerade information. Det här gäller specifikt avseende kundernas placeringar samt Treasurys investeringar.

Information om mindre företag är mer svåråtkomlig. Eftersom majoriteten av Ålandsbankens kunder och flertalet intresseföretag är små och medelstora företag, saknas ofta offentligt publicerad hållbarhetsinformation. Det finns inte heller i någon direkt omfattning tillgänglig information lokalt hos företagen, eftersom insamling av hållbarhetsdata är nytt och ännu under utveckling. Tillgång till data är ett av de större grundläggande problemen och det är någonting som Ålandsbanken är medvetna om och arbetar med på längre sikt.

Ålandsbanken är även engagerad i flera partnersamarbeten, bland annat Borgo, Doconomy, Dreams, Alandia Holding inklusive Alandia Försäkring, Plusius, Mäklarhuset Åland och genom intresseandelar i vindkraftsbolag.

Utöver detta har Ålandsbanken ett samhällsengagemang genom rollen som stor arbetsgivare på en liten ort och genom att stötta kultur, idrott och studier framförallt på Åland. Östersjöprojektet förstärker engagemanget genom att finansiera projekt som stärker Östersjön samtidigt som det ökar medvetenheten om Östersjöns tillstånd.



SBM-2 – Intressenters intressen och synpunkter

I takt med ökade krav på transparens och extern kommunikation kring företagens hållbarhetsarbete har Ålandsbankens intressenter fått en större roll i bankens hållbarhetsarbete. En nära dialog med intressenter, både interna och externa, är en viktig del av utvecklingsarbetet för att bättre förstå bankens inverkan ur flera perspektiv. För att förstå vilka behov och drivkrafter som är viktiga för intressenterna förs löpande kvalitativa och kvantitativa dialoger i olika kanaler. Några exempel är kund- och varumärkesundersökningar samt branschforum där aktuella frågor och trender behandlas. Dialogen initieras både av Ålandsbanken och av intressenterna.

Ålandsbankens intressenter är:

- Kunder
- Aktieägare
- Skuldinvestorer
- Medarbetare
- Myndigheter (regelverk)
- Ratinginstitut
- Återförsäljare
- Leverantörer
- Samarbetsorganisationer
- Intresseorganisationer
- Media
- Miljön, inklusive närmiljön i Östersjön

Dialogen sker dock främst med nyckelintressenterna, det vill säga bankens kunder, ägare samt medarbetare, vars sammanfattade synpunkter har beaktats i väsentlighetsbedömningsprocessen. I många fall sammanfaller intressenternas prioriteringar med bankens och har därför varit implementerade i den generella affärsstrategin sedan länge, exempelvis intresset för miljö och samhällspåverkan på Åland. Styrelsen ges relevant information vid behov.

Kunder

All sund bankverksamhet bygger på förtroende och Ålandsbanken vill ha långsiktiga relationer med sina kunder. Ålandsbanken har en affärsmodell som är inriktad på personlig rådgivning. Som en del i det är Ålandsbanken mån om den personliga kontakten, och ser det som viktigt att kunderna ska ha möjlighet att få personlig service. Av den anledningen har Ålandsbanken fortsättningsvis flertalet lokala kontor som kunder kan besöka. Kunddialogen sker således huvudsakligen via möten på Ålandsbankens kontor, men även via digitala kanaler, på kundevent och genom information på hemsidan. Ålandsbanken genomför även årliga kundundersökningar för att samla in information om kundernas åsikter i diverse frågor, varav hållbarhet är en av många. Kundnöjdhetsindex (NKI) mäts och specificeras i upplysningskrav S4-5 som ett kundrelaterat mål.

Ägare

Dialogen med ägarna i stort sker på bolagsstämman men Ålandsbanken har även genomfört en specifik intressentdialog med ett urval av storägare för att diskutera hållbarhet. Ålandsbankens storägare ser att banken har ett självklart ansvar för den gröna omställningen, en central roll för att förhindra ekonomisk brottslighet och penningtvätt samt även en viktig roll i det åländska samhället. Ägarna poängterar också vikten av att banken ska se till kundens behov och kundens bästa.

Medarbetare

Personalen är Ålandsbankens mest värdefulla tillgång och viktigaste konkurrensfördel. Dialogen med medarbetarna är kontinuerligt pågående, både i vardagen och genom löpande medarbetarundersökningar. Genom att löpande mäta och följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden kan Ålandsbanken säkerställa en sund och effektiv organisation.

Resultatet av medarbetarengagemanget för 2025 beskrivs närmare i upplysningskrav S1–5. Arbetstagarrepresentanter deltar även i en löpande dialog med arbetsgivaren för att de anställdas perspektiv ska beaktas i enlighet med samarbetslagen (1333/2021). Koppling till strategi och affärsmodeller ses genom det sociala hållbarhetsområdet i hållbarhetsstrategin.

Samhällsengagemang

Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället och bidrar framför allt genom att stödja kultur, idrott och studier. Intresset för det lokala engagemanget har även lett till arbetet med Östersjöprojektet, där Ålandsbanken tillsammans med sina kunder donerar pengar till olika miljörelaterade projekt.



SBM-3 – Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell

Ålandsbankens väsentliga inverkningar, risker och möjligheter

Ålandsbankens väsentliga inverkningar, risker och möjligheter som har identifierats inom årets dubbla väsentlighetsanalys presenteras, uppdelat enligt respektive ESRS-kapitel i hållbarhetsrapporten.

E1 Klimatförändringar

Klimatförändringarna är ett viktigt inverkansområde för Ålandsbanken och identifierat som väsentligt sedan flera år tillbaka. Genom den egna verksamheten har banken en viss inverkan men den stora inverkan ses nedströms i värdekedjan (scope 3 kategori 15 investeringar) genom utlåning till företag och privatpersoner, Treasuryportföljen samt kundernas placeringar. Det är även inom området klimat som riskbedömningen identifierat flertalet risker eftersom den mest väsentliga riskdrivaren på kort,

medellång och lång sikt bedöms vara klimatrisker. Klimatriskerna påverkar Ålandsbanken inom alla de områden där det finns befintliga riskhanteringsprocesser. Ålandsbankens strategi är därför att integrera klimatrisker som en naturlig del inom de riskområden som Ålandsbanken redan idag arbetar med.

E1 Klimatförändringar				
Väsentliga inverkningar, risker och möjligheter		Beskrivning	Värdekedjan	Tidshorisont
Anpassning till klimatförändringar	Negativ inverkan	En indirekt inverkan på klimatförändringar och anpassningen till dem identifieras nedströms i värdekedjan genom utlåning och placeringar och den inverkan som deras verksamhet har.	Nedströms i värdekedjan främst via kreditportföljens utlåning, Treasury och kundernas placeringar	Faktisk inverkan
	Risk	Klimatrelaterad fysisk risk: Översvämning. Genom klimatförändringarnas inverkan ses risken för översvämning i de samhällen där våra bolånekunder är bosatta, varpå det tas i beaktande att tillgångar som ställts som säkerheter skulle kunna skadas eller minska i värde eller att kundens återbetalningsförmåga försvagas till följd av ökade kostnader.	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning	Lång sikt
Begränsning av klimatförändringar	Negativ inverkan	Ålandsbanken mäter sina växthusgasutsläpp och ser genom det att den egna verksamheten har en viss direkt inverkan. Den stora inverkan syns dock indirekt nedströms i värdekedjan genom utlåning till kunder och kundernas placeringar vars verksamheter i sin tur producerar växthusgasutsläpp.	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning, Treasury och kundernas placeringar samt till en liten del i den egna operativa verksamheten.	Faktisk inverkan
	Risk	Klimatrelaterad omställningsrisk avseende skärpta krav på energieffektivitet för bostäder. En kreditrisk kan uppstå utifrån potentiell reglering och krav på energieffektivitet vilket påverkar fastigheter som står som säkerhet för utlåning.	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning	Medellång sikt
	Möjlighet	Möjligheten finns till utlåning till kunder för klimatomställning och energieffektivisering av bostäder.	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning	Lång sikt
	Möjlighet	Möjligheten finns till finansiering av omställning av företag. En möjlighet finns att finansiera klimatomställningen av företag genom utlåning till dem samt investeringar i företag som bidrar till begränsningen av klimatförändringarna.	Nedströms i värdekedjan	Medellång och lång sikt
Energi	Negativ inverkan	Den stora inverkan som finns är indirekt nedströms i värdekedjan. Den resursåtgång genom energiförbrukning som vi ser utifrån bostäder som är säkerhet bakom bolånen samt företagsverksamhet som har kategoriserats inom målområdet cirkulär ekonomi fokuseras nu i detta kapitel då energi är en viktig del av klimatförändringarna. Ålandsbankens egen operativa verksamhet har en mindre egen inverkan på grund användande av koldioxidfri energi i de egna lokalerna.	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning samt Treasury och kundernas placeringar samt i mindre utsträckning genom den egna operativa verksamheten.	Faktisk inverkan



E4 Biologisk mångfald och ekosystem

Biologisk mångfald och ekosystem är ett område där Ålandsbanken med sin huvudsakligen kontorsbaserade verksamhet enbart ser en indirekt väsentlig inverkan nedströms i värdekedjan utifrån företagsutlåningen och kundernas placeringar. Biologisk mångfald är således inte någonting som Ålandsbanken med sin egen kontorsverksamhet har en direkt inverkan på, utan det handlar i stället om hur de företag som finansierar sin verksamhet med hjälp av Ålandsbanken påverkar miljön och människor i dess närhet via sin affärsverksamhet, såsom var de är verksamma och vad de gör.

Eftersom denna inverkan är indirekt nedströms i värdekedjan blir dess effekt på strategin och affärsmodellen främst genom investeringsbeslut och kriterier avseende företagsutlåningen. Avseende placeringarna beaktas de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som en del av investeringsprocessen. Via placeringssidan kontrolleras detta dessutom genom PAI-indikator 7 där Ålandsbanken kontrollerar andel av investeringar i investeringsobjekt med platser och/eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt. Eftersom det i dagsläget är en låg datatillgänglighet avseende den här informationen, används granskningsmetoden att stödja

försiktighetsprincipen vad gäller miljörisker i granskningen av FN:s Global Compact princip nr 7. Datatillgänglighetens utveckling övervakas och befintlig data används vid bedömning av investeringsrelaterade möjligheter och risker.

Eftersom inverkan inte ses utifrån den egna verksamheten, utan ses nedströms i värdekedjan hos andra företag, varifrån konkret hållbarhetsdata avseende biologisk mångfald är begränsad, har Ålandsbanken inte upptäckt några väsentliga negativa inverkaner när det gäller markförstöring, ökenspridning eller hårdgörning av mark. Ålandsbanken bedriver inte självt någon operativ verksamhet som påverkar hotade arter.

E4 Biologisk mångfald och ekosystem

Väsentliga inverkningsområden, risker och möjligheter		Beskrivning	Värdekedjan	Tidshorisont
Direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald – Klimatförändring	Negativ inverkan	Ålandsbankens utlåning till företag har en indirekt inverkan genom företagets verksamhet och produktion. Den negativa inverkan som identifieras inom klimatförändringar orsakade av företagets verksamhet ger en följdverkan på den biologiska mångfalden.	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens företagsutlåning	Faktisk inverkan
Direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald – Miljöförorening	Negativ inverkan	Ålandsbanken har en indirekt inverkan genom den verksamhet som finansieras genom vår företagsutlåning och kundernas placeringar. Potentiella föroreningar orsakade av företagets verksamhet samt utifrån förekomsten av avfall bedöms ha en indirekt inverkan på den biologiska mångfalden.	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens företagsutlåning samt kundernas placeringar	Faktisk inverkan

Östersjöprojektet

Genom sin placering mitt i Östersjön är Åland nära förknippat med

vatten och genom Östersjöprojektet donerar Ålandsbanken tillsammans med sina kunder pengar till diverse projekt. Det här ses

som en väsentlig positiv inverkan för Ålandsbanken och tas således upp som ett eget företagsspecifikt kapitel.

Östersjöprojektet

Väsentliga inverkningsområden, risker och möjligheter		Beskrivning	Värdekedjan	Tidshorisont
Östersjöprojektet	Positiv inverkan	Östersjöprojektet och de finansiella produkterna som är nära förknippade med det, såsom Östersjökontot, kan bidra till en positiv inverkan på vatten och hav genom donationer till projekt på området.	Nedströms i värdekedjan	Potentiellt positiv på lång sikt

**S1 Den egna arbetskraften**

Som en stor arbetsgivare, framförallt på Åland, har Ålandsbanken en självklar inverkan på den egna arbetskraften, både avseende den egna personalen och de konsulter som hyrs in. Av den anledningen inkluderas hela personalen, både i form av de anställda och konsulterna i kapitel S1 Den egna arbetskraften. I följande tabell listas de inverknings, risker och möjligheter som har bedömts som väsentliga avseende den egna arbetskraften.

Eftersom Ålandsbanken är verksam i Norden med den egna arbetskraften på Åland, i Finland och i Sverige, är det här området

till stor del reglerat i lagar som säkerställer en viss miniminivå. Detta leder till att fokuset ligger på det förebyggande arbetet som görs utifrån en medvetenhet om personalens arbetsmiljö. Eftersom majoriteten av arbetstagarna arbetar på kontor är den inverkan, de risker och möjligheter som syns klassiskt förknippade med kontorsarbete, och anses vara relevanta för samtliga.

Samtliga dessa områden är identifierade sedan en lång tid tillbaka, och ingår i det befintliga arbetet inom Ålandsbankens hållbarhetsstrategi, där socialt ansvar är ett av de fyra fokusområdena som beskrivs i hållbarhetsstrategin i E1-2.

Ålandsbanken vill vara en attraktiv arbetsgivare och förbli konkurrenskraftiga på marknaden. Ålandsbanken värnar således om en god fysisk och psykisk arbetsmiljö, med ett högt engagemang bland alla medarbetare där alla anställda har samma möjligheter till en framgångsrik karriär inom koncernen. I och med det sedan tidigare uppsatta fokusområdet socialt ansvar beträffande personalen finns en koppling till hållbarhetsstrategin.

S1 Den egna arbetskraften				
Väsentliga inverknings, risker och möjligheter		Beskrivning	Värdekedjan	Tidshorisont
Hälsa och säkerhet	Negativ inverkan	Ålandsbanken har en inverkan på de anställdas hälsa och säkerhet, där ohälsa främst kan uppstå på grund av stress.	Den egna operativa verksamheten	Faktisk inverkan
	Risk	Risken finns att personalen kan drabbas av ohälsa genom bland annat stress, vilket skulle kunna leda till ekonomiska konsekvenser för Ålandsbanken på grund av exempelvis sjukskrivningar samt en högre personalomsättning.	Den egna operativa verksamheten	Kort sikt
Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete	Negativ inverkan	Ålandsbanken arbetar med jämställdhet men ser trots det att det fortfarande finns ojämlikheter mellan kvinnor och män mellan olika tjänster i de olika branscherna inom koncernen. Det är en fortsatt utmaning att utöka jämlikheten.	Den egna operativa verksamheten	Potentiell inverkan på medellång sikt
	Positiv inverkan	Principen lika lön för lika arbete gäller och arbetet med jämställdhet ses därför som en positiv inverkan. Att det finns en ojämlikhet mellan vilka tjänster som innehas av kvinnor respektive män i de olika branscherna är någonting som det finns en medvetenhet om samt ett arbete med.	Den egna operativa verksamheten	Potentiell inverkan på medellång sikt
Utbildning och kompetensutveckling	Positiv inverkan	Ålandsbanken arbetar med kompetensutveckling av personalen eftersom det ses som en investering på lång sikt för att behålla kompetensnivån och för att vara en attraktiv arbetsgivare för de anställda.	Den egna operativa verksamheten	Faktisk inverkan
	Risk	Ålandsbanken har identifierat en risk för att på sikt inte ha rätt kompetens inom personalen om man inte skulle satsa på kompetensutveckling.	Den egna operativa verksamheten	Medellång sikt
	Möjlighet	Ålandsbanken ser möjligheten att jobba med kompetensutveckling av personalen som en investering på lång sikt för att attrahera ny personal, behålla befintlig personal och hålla sig konkurrenskraftiga.	Den egna operativa verksamheten	Kort sikt

**S4 Konsumenter och slutanvändare**

Ålandsbanken och Fondbolaget tillhandahåller finansiella tjänster till privatpersoner. Crosskey som IT-bolag säljer IT-tjänster till finansiella företag som i sin tur har kunder. Av den anledningen är inverkan på konsumenter och slutanvändare en väsentlig

inverkan för Ålandsbanken i stort. Dessa inverkansområden är viktiga för alla privatpersoner som är kunder men vissa kundgrupper är i behov av tydligare information.

S4 Konsumenter och slutanvändare

Väsentliga inverkningsområden, risker och möjligheter	Beskrivning	Värdekedjan	Tidshorisont
Personlig integritet	Negativ inverkan Ålandsbanken har genom sin bank- och IT-verksamhet potentiellt en negativ inverkan på kundernas personliga integritet genom tillgång till information om kunderna. Här föreligger ett stort ansvar avseende både banksekretess och dataskydd eftersom det är viktigt att vi kan säkerställa tryggheten för alla våra kunders personliga bankinformation då eventuella brister skulle kunna påverka kundens säkerhet.	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna	Potentiellt på kort sikt
	Risk Dataskydd är av stor vikt för Ålandsbanken, och en potentiell dataskyddsincident skulle påverka företagets rykte och trovärdighet samt leda till ekonomiska konsekvenser.	Den egna verksamheten	Kort sikt
Tillgång till kvalitetsinformation	Negativ inverkan En bank har ansvar att tillhandahålla kunderna korrekt information, framförallt avseende finansiella tjänster, och det finns flertalet myndighetskrav inom området. Det är en utmaning att nå upp till de krav på kundinformation som ska göras enligt myndighetskrav och samtidigt ge information som kan förstås av alla. Om en kund inte får korrekt och begriplig information skulle det kunna leda till att kunden lider finansiell skada. Tillgången till kvalitetsinformation är viktig för kunder på lång sikt avseende exempelvis placerings- och lånetjänster, för att kunna säkerställa att en kund får rätt rådgivning för sin egen finansiella ställning, specifikt då Ålandsbanken har en affärsmodell som är inriktad på personlig rådgivning.	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna	Potentiellt på lång sikt
Tillgång till varor och tjänster	Positiv inverkan Ålandsbanken har en positiv inverkan genom möjligheten att ge kunderna tillgång till finansiella tjänster. Eftersom en tillgång till banktjänster är viktig för att en person ska kunna delta i samhället, är tillgång till banktjänster som bankkonto, kort, lån och placeringstjänster, ett område där Ålandsbanken ser en inverkansväsentlighet för samtliga sina kunder.	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna	Faktisk inverkan
Bedrägerier gentemot kund (företagsspecifik kategori)	Negativ inverkan Det är tyvärr vanligt förekommande med bedrägerier riktade mot bankkunder, i synnerhet mot äldre kunder. De utsatta kunderna påverkas negativt både personligt och ekonomiskt.	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna	Faktisk inverkan
	Risk På grund av extern brottlighet riktad mot den finansiella sektorns kunder finns en risk för att bankens kunder utnyttjas av kriminella, varpå även banken kan påverkas finansiellt.	Den egna verksamheten	Kort, medellång och lång sikt
	Möjlighet Ålandsbanken ser en möjlighet i att arbeta förebyggande mot bedrägerier, både genom interna processer och genom information till kunderna för att skydda både vår verksamhet och våra kunder.	Den egna verksamheten	Kort sikt



Samhällsengagemanget lokalt på Åland

Ålandsbanken är en viktig aktör på Åland och känner ett stort lokalt samhällsansvar och väljer därför att presentera den positiva inverkan i ett eget företagsspecifikt kapitel om det lokala samhällsengagemanget på Åland.

Samhällsengagemanget lokalt på Åland

Väsentliga inverkningsområden, risker och möjligheter		Beskrivning	Värdekedjan	Tidshorisont
Samhällsengagemanget lokalt på Åland	Positiv inverkan	Ålandsbanken är en viktig aktör på Åland och känner ett stort lokalt samhällsansvar. Som en av de största arbetsgivarna och en nyckelspelare i näringslivet har Ålandsbanken en generell inverkansväsentlighet genom sin blotta närvaro på Åland. Genom valet av leverantörer finns till exempel möjlighet att stötta mindre lokala företag. Det lokala samhällsengagemanget inkluderar donationer till diverse ändamål, med stöd till kultur, sport och studier, med fokus på att skapa meningsfull fritid för barn och unga.	Nedströms i värdekedjan	Faktisk inverkan

**G1 Ansvarsfullt företagande**

Som en koncern bestående av en bank, ett fondbolag och ett IT-bolag är ett ansvarsfullt företagande själva grunden som verksamheten bör vila på för att bedriva en trygg och framgångsrik affärsverksamhet som säkerställer en god leverans till kunderna.

Samtliga de områden som beskrivs härnäst är viktiga för Ålandsbanken, och ett medvetet arbete med detta är någonting som ingår i Ålandsbankens generella strategi sedan många år tillbaka.

G1 Ansvarsfullt företagande				
Väsentliga inverkningsområden, risker och möjligheter		Beskrivning	Värdekedjan	Tidshorisont
Företagskultur	Negativ inverkan	Affärskulturens påverkan på affärsetiken ses som väsentlig både avseende den negativa och den positiva inverkansmöjligheten, eftersom de kan ses som två sidor av samma mynt. När företagskulturen inte fungerar som det är tänkt att det ska kan det ha en negativ inverkan.	Den egna operativa verksamheten	Potentiellt på lång sikt
	Positiv inverkan	Affärskulturens påverkan på affärsetiken ses som väsentlig både avseende den negativa och den positiva inverkansmöjligheten, eftersom de kan ses som två sidor av samma mynt. En ansvarsfull företagskultur har en positiv inverkan.	Den egna operativa verksamheten	Potentiellt på lång sikt
Korruption och mutor Förebyggande och upptäckt, inbegripet utbildning samt tillbud	Negativ inverkan	Ålandsbanken skulle potentiellt kunna utsättas för korruption och mutor i relationen mellan anställda, leverantörer, kunder och samarbetspartners. Mutor och korruption är lagförbrytelser som leder till en negativ inverkan på samhället, och är viktigt att motverka med förebyggande arbete och utbildning.	Den egna operativa verksamheten	Potentiell på lång sikt
Ekonomisk brottslighet (företagsspecifik kategori)	Negativ inverkan	Ekonomisk brottslighet som till exempel penningtvätt och finansiering av terrorism är ett samhällsproblem. Ifall Ålandsbanken skulle utnyttjas av andra aktörer som ägnar sig åt ekonomisk brottslighet får det en negativ inverkan på samhället. Av den här orsaken är det viktigt med förebyggande arbete samt regelefterlevnad.	Den egna operativa verksamheten	Potentiell på lång sikt
	Risk	Ekonomisk brottslighet, som till exempel penningtvätt och finansiering av terrorism, är en välkänd risk inom bankväsendet och således även ett område kringgärdat av regelverk. Det finns en risk att Ålandsbanken skulle kunna utnyttjas av andra aktörer som ägnar sig åt ekonomisk brottslighet vilket då skulle kunna skada den egna verksamheten, både genom böter och sanktioner samt genom ett minskat förtroende från kundernas sida. Ålandsbanken är medveten om risken och arbetar för att följa gällande lagstiftning och arbeta förebyggande för att undvika incidenter.	Den egna operativa verksamheten	Kort, medellång och lång sikt
Cybersäkerhet (företagsspecifik kategori)	Negativ inverkan	Cybersäkerhet är kritiskt för att hela verksamheten ska fungera och för att kunderna ska kunna ha förtroende för att banktjänsterna ska fungera. Om en incident skulle inträffa skulle det ha en negativ inverkan på både kunder och samhället.	Den egna operativa verksamheten	Potentiell på kort sikt
	Risk	Som bank och IT-bolag är Ålandsbanken medveten om risken för att potentiellt utsättas för incidenter avseende cybersäkerhet och dess konsekvenser för företagsverksamheten. En hög standard av informationssäkerhet är viktig för att behålla kundernas förtroende, och en potentiell incident skulle kunna få allvarliga konsekvenser. Cybersäkerhet är ett område som det är kritiskt att vara vaksam inom. Ett förebyggande arbete är av stor vikt och någonting som framförallt Crosskey arbetar med.	Den egna operativa verksamheten	Medellång sikt



Effekter av väsentliga inverkningar, risker och möjligheter på affärsmodell och strategi

Identifierade väsentliga inverkningar, risker och möjligheter avseende hållbarhet togs 2025 upp i affärsplanen på ett övergripande plan i väntan på mer konkretiserade åtgärder på sikt.

Klimatförändringarna har en påverkan på världen i stort och så även på Ålandsbankens verksamhet. För att försöka motverka dess effekter har Ålandsbanken skapat en hållbarhetsstrategi, en klimatstrategi samt satt upp mål för minskning av utsläpp av växthusgaser. Samtidigt som banken vill minska utsläppen av växthusgaser från verksamheten behöver Ålandsbanken även tillväxt för att kunna vara fortsatt verksam i längden. Då den största inverkan sker indirekt ute hos andra företag är förmågan att påverka dem direkt begränsad och mestadels bestående av incitament. En möjlighet är att sluta finansiera flertalet branscher, men Ålandsbanken vill i stället vara en del av omställningen genom att finansiera företags omställning. I stället för att upphöra med utlåning till eller investeringar i andra företag, vill Ålandsbanken bli bättre på att kontrollera vad pengarna går till, då investeringar i hållbara projekt kan leda till förbättringar på sikt. Genom att arbeta mer med att följa upp användningssyfte kan pengar styras mot mer konkreta aktiviteter. Här finns datakvalitetsutmaningar, i och med att det i nuläget är svårt att mäta eller följa upp konkreta aktiviteter ute hos andra företag, vilket gör möjligheten till kontroll av klimatrelaterad inverkan begränsad.

Den inverkan som ses genom utlåningen och kundernas placeringar och således sker indirekt nedströms i värdekedjan får effekt på strategin och affärsmodellen främst genom investeringsbeslut och kriterier avseende företagsutlåningen. De huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna beaktas som en del i investeringsprocessen. Läs mer om dessa kortfattat under respektive inverkansområde som beskrivits tidigare samt i deras tillhörande kapitel.

Östersjöprojektet och de finansiella produkterna som är nära förknippade med det, såsom Östersjökontot och Östersjökortet, är en etablerad del av Ålandsbankens befintliga affärsmodell.

Samtliga inverkansområden avseende den egna arbetskraften är identifierade sedan en lång tid tillbaka, och ingår i det befintliga

arbetet inom Ålandsbankens hållbarhetsstrategi, där socialt ansvar är ett av de fyra fokusområdena. Ålandsbanken vill vara en attraktiv arbetsgivare och förbli konkurrenskraftiga på marknaden. Ålandsbanken värnar således om en god fysisk och psykisk arbetsmiljö, med ett högt engagemang bland alla medarbetare där alla anställda har samma möjligheter till en framgångsrik karriär inom koncernen.

Eftersom det ingår i Ålandsbankens affärsmodell att skapa en långsiktig relation till sina kunder, finns det sedan många år tillbaka ett arbete inom inverkansområdena avseende konsumenter och slutkunder som beskrivs i kapitel S4.

Ett ansvarsfullt företagande ingår i Ålandsbankens generella strategi sedan många år tillbaka. Utöver detta, fokuserar Crosskeys hållbarhetsstrategi på att säkerställa att verksamheten sköts på ett hållbart sätt med ett fokus på operativ stabilitet och cybersäkerhet.

Nuvarande finansiella effekter av de identifierade väsentliga riskerna och möjligheterna

Några nuvarande väsentliga finansiella effekter av de identifierade väsentliga riskerna och möjligheterna är i dagsläget inte identifierade. Någon betydande risk för en väsentlig justering av de redovisade värdena för tillgångar och skulder inom nästa års rapporteringsperiod är inte heller identifierad i dagsläget. Ålandsbanken kommer under 2026 fortsätta arbetet med att integrera väsentliga finansiella risker från den dubbla väsentlighetsanalysen med processerna för affärsplanen och den interna kapital- och likviditetsutvärderingen. Avseende kundbedrägerierna går det inte att utesluta att Ålandsbanken kan drabbas av kännbara kostnader även nästa år.

Resiliensen i företagets strategi och affärsmodell beträffande väsentliga inverkningar, risker och möjligheter

Ålandsbanken har inte genomfört någon resiliensanalys beträffande dess kapacitet att behandla sina väsentliga inverkningar och risker samt dra fördel av sina väsentliga möjligheter.

Ålandsbanken har inte genomfört någon resiliensanalys avseende klimatförändringar. Ålandsbanken genomför dock minst vartannat år, och oftare vid behov, en särskild kapitalutvärdering

av ESG-risker, vars resultat ligger till grund för vilka ESG-risker som ska inkluderas i den interna kapitalutvärderingen och interna likviditetsutvärderingen. Den mest väsentliga riskdrivaren på kort, medellång och lång sikt bedöms vara klimatrisker, vilket medfört stort fokus på klimat- och miljörelaterade riskdrivare i årets kapitalutvärdering. För detaljer om tidshorisonter, se upplysningskrav BP-2 samt IRO-1. Klimatriskerna påverkar Ålandsbanken inom alla de områden där det finns befintliga riskhanteringsprocesser. Ålandsbankens strategi är därför att integrera klimatrisker som en naturlig del inom de riskområden som Ålandsbanken redan idag arbetar med. Bankens kreditgivning ska ske på hållbara grunder och en bedömning kring klimatrelaterade fysiska risker och omställningsrisker beaktas som del av kreditrisken och i uppföljningen av riskaptiten.

Eftersom biologisk mångfald är ett komplext område där Ålandsbanken ännu inte kan se bankens inverkan i detalj, i och med att den främst finns nedströms i värdekedjan genom andra företags varierande verksamheter, har någon djupare resiliensanalys avseende beroenden av biologisk mångfald, omställningsrisker, fysiska risker eller systemrisker ännu inte kunnat genomföras. På grund av den låga datatillgängligheten är utredningsmöjligheterna begränsade i nuläget, men utvecklingen av publicerad information av andra företag följs för att på sikt kunna skapa bättre kännedom och därigenom ta mer konkreta strategiska beslut.

De inverkningar, risker och möjligheter som Ålandsbanken i detta skede relativt nyligen har identifierat, kommer att behöva ligga till grund för kommande strategisk planering. Avseende den inverkan som ses på klimatförändringarna, liksom även flertalet andra områden, står Ålandsbanken inför samma utmaning som flera andra finansiella företag, nämligen den att den inverkan som syns, huvudsakligen syns nedströms i värdekedjan, alltså hos andra företag och den verksamhet som de bedriver. Ålandsbankens egen möjlighet att i första hand konkret påverka och göra en skillnad är således begränsad på kort sikt, samtidigt som ett stort ansvar finns i rollen som finansär till den så kallade gröna omställningen. Resiliensen i strategin och affärsmodellen är



här även nära förknippad med det faktum att en viss mängd tillväxt krävs för att bedriva verksamhet på lång sikt. Rent konkret ligger fokus för närvarande på att skapa kunskap och samla in information om vad som sker nedströms i värdekedjan för att på sikt kunna ta välgrundade affärsmässiga beslut.

Ändringar av de väsentliga inverkningarna, riskerna och möjligheterna jämfört med den föregående rapporteringsperioden

Fördjupad kunskap har under 2025 lett till nya synvinklar på vissa ämnen, vilket har resulterat i ett justerat resultat avseende vilka väsentliga inverkansområden, risker och möjligheter som identifieras. En generell omdömningsavslutning av flertalet inverkningar, risker och möjligheter har gjorts utifrån uppdaterade analyser och justeringar i definitioner, vilket har resulterat i att färre inverkansområden ses som väsentliga. En ny bedömning har gjorts i tolkningen av resultatet i påverkansanalysen utifrån kreditportföljen, Treasury samt kundernas placeringar vilket har resulterat i en justering i vilka kapitel som vissa ämnen tas upp. Det här härrör från en skillnad i översättningen mellan inverkanskategorierna hos UNEP FI respektive ESRS. Genomgången har även medfört att antalet inverkningar, risker och möjligheter som har värderats som väsentliga är färre i årets analys. Följdeffekten är att antalet kapitel i hållbarhetsrapporten är färre 2025 än de var 2024.

Som en del i årets genomlysta bedömningar ses den positiva inverkan som 2024 syntes inom trygg anställning i kapitel S2 *Arbetsstagare i värdekedjan*, ej längre som väsentlig 2025. Ålandsbanken ser en generell inverkan nedströms genom kundernas placeringar inom anställningsvillkor hos andra företag men bedömer den inte längre som väsentlig. I och med detta blir kapitel S2 *Arbetsstagare i värdekedjan* inte längre väsentligt 2025.

Ålandsbanken har sedan några år tillbaka identifierat cirkulär ekonomi som ett målområde relaterat till det arbete som görs genom engagemanget i UNEP FI. Av den här anledningen valdes E5 *Resursanvändning och cirkulär ekonomi* som ett väsentligt område 2024. Efter en djupare analys av det konkreta innehållet i

inverkan har det konstaterats att den inverkan som syns genom cirkulär ekonomi i UNEP FI i själva verket främst består av resursintensitet i form av energiförbrukning, främst i fastigheter och företagsverksamhet nedströms genom kreditportföljen och kundernas investeringar. Eftersom ESRS placerar energiförbrukning som ett ämne i kapitel E1 *Klimatförändringar*, har denna inverkan således omlokaliseras dit i 2025 års dubbla väsentlighetsanalys. En snarlik omstrukturering har även lett till att den inverkan som 2024 sågs genom avfall utifrån innehav i placeringsverksamheten har omlokaliseras till E4 *Biologisk mångfald och ekosystem* med dess underkategori miljöföreningar eftersom konsekvenserna av avfallet på den biologiska mångfalden genom potentiella föreningar är prioriterat över den generella förekomsten av avfall nedströms i värdekedjan. I och med dessa omlokaliseringar av inverkan blir kapitel E5 *Resursanvändning och cirkulär ekonomi* inte längre väsentligt 2025.

En dylik omstrukturering av i vilka kapitel som inverkan ses har skett i E2 *Miljöförening*. Ämnet sågs 2024 som väsentligt men den inverkan som syns här tas 2025 i stället upp i E4 *Biologisk mångfald och ekosystem* med dess underkategori miljöföreningar eftersom den generella inverkan som ses nedströms och dess följd effekter på biologisk mångfald är mer relevant. I och med detta blir kapitel E2 *Miljöförening* inte längre väsentligt 2025.

IRO-1 – Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga inverkningar, risker och möjligheter

För att identifiera de inverkningar, risker och möjligheter som är väsentliga för Ålandsbanken att fokusera på inom hållbarhet, har en dubbel väsentlighetsanalys genomförts. Medan den klassiska väsentlighetsanalysen visar hur ett företags verksamhet påverkar omvärlden, innebär den dubbla väsentlighetsanalysen att man också ser hur omvärlden påverkar företagets verksamhet ur ett finansiellt perspektiv. En dubbel väsentlighetsanalys ser således till två perspektiv: väsentlig inverkan samt finansiell väsentlighet. Väsentlig inverkan innebär att Ålandsbanken utifrån koncernens

värdekedja har identifierat inom vilka områden banken har störst påverkan på samhället, människor, miljö och klimat. Vidare har Ålandsbanken identifierat finansiell väsentlighet, det vill säga vilka hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter som bedöms vara aktuella inom dessa områden och hur dessa finansiellt kan påverka Ålandsbankens verksamhet.

Den dubbla väsentlighetsanalysen är sedan 2023 en årligen återkommande process som utvecklas år för år och förväntas vidareutvecklas även under kommande år. Väsentlighetsbedömningen för 2025 har genomförts enligt huvudsakligen samma metod som tidigare år, med vissa utvecklingsområden. Processen har ändrats genom att den dubbla väsentlighetsanalysen har genomförts av en ny tillsatt bredare arbetsgrupp med tillgång till fler bakomliggande analyser. Fördjupad kunskap inom området har under 2025 lett till några nya synvinklar på vissa ämnen, vilket har resulterat i ett justerat resultat avseende vilka väsentliga inverkansområden, risker och möjligheter som ses. Godkännandeprocessen för den dubbla väsentlighetsanalysen är uppdaterad för att reflektera en omorganisation som genomförts på Ålandsbanken under 2025, varpå analysen godkänns av hållbarhetskommittén, följt av ledningsgruppen, och slutligen informeras styrelsen genom dess revisionskommitté.

Den dubbla väsentlighetsanalysen har tagit avstamp i diskussioner med experter inom Ålandsbankens olika verksamhetsområden för att skapa en så omfattande och rättvisande bild av verksamheten som möjligt. Diskussionerna har utgått ifrån de ämnen som täcks av ESRS och sträcker sig över det miljömässiga och sociala området samt ansvarsfullt företagande.

Den dubbla väsentlighetsanalysen utgår från Ålandsbankens verksamhet på Åland, i Finland och i Sverige, samt de närmaste stegen av värdekedjan. Verksamheten för koncernen utgår från Ålandsbankens bankverksamhet, Crosskeys IT-tjänster samt Ålandsbanken Fondbolags kapitalförvaltningstjänster. Den helheten utgör kärnan i den egna operativa verksamheten och kompletteras nedströms av bland annat förhållandet till kunder som använder Ålandsbankens tjänster, de investeringar som görs av



banken och kunder, de partnersamarbeten som banken är engagerade i samt samhällsengagemang. Ålandsbanken har även ett ansvar som en stor arbetsgivare, vilket reflekteras i den vidare väsentlighetsanalysen.

Input genom en påverkansanalys utifrån utlåning och placeringar

Att greppa omfattningen av påverkan utifrån en koncern med ett brett verksamhetsområde är en omfattande process. Som en bankkoncern med ett tillhörande IT-bolag, och en kontorsbaserad egen verksamhet, kan Ålandsbanken se en påverkan som till stor del sker nedströms i värdekedjan, via en indirekt påverkan genom de andra verksamheter som finansieras på olika sätt, snarare än från den egna direkta verksamheten. För att skapa en bild av den potentiella inverkan som kan förekomma nedströms i värdekedjan på grund av finansiering av andra företag, har Ålandsbanken använt sig av UNEP FI:s verktyg för påverkansanalys. UNEP FI är FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Som medlem av FN:s hållbarhetsramverk för banker, Principles for Responsible Banking (PRB), har Ålandsbanken förbundit sig att följa ramverkets sex principer för ansvarsfull bankverksamhet. UNEP FI tillhandahåller också verktyg för påverkansanalys, och som ett stöd i analysarbetet använder Ålandsbanken UNEP FI:s analysverktyg för att göra en omfattande påverkansanalys. Det finns ett verktyg för utlåning till privatpersoner (Consumer Banking module) och ett avseende utlåning till företag (Institutional Banking module). Ålandsbanken har utnyttjat bägge dessa under de senaste åren för att analysera kreditportföljen.

Avseende utlåning till privatpersoner har utlåning till konsumenter såväl som sparande analyserats för Åland, Finland och Sverige, utifrån låneform, baserat på dåvarande saldo. Då kategorierna i verktyget inte helt överensstämmer med Ålandsbankens finansieringstjänster, är inte all utlåning nödvändigtvis inkluderad. Avseende företagsutlåningen har även den analyserats för Åland, Sverige och Finland, baserat på utlåning till de största sektorerna inom respektive geografiskt område. UNEP FI:s påverkansanalys visar ett resultat

i form av potentiell positiv eller negativ påverkan utifrån FN:s globala mål, varpå Ålandsbanken utifrån materialet har kunnat dra slutsatser och välja att fokusera på prioriterade områden.

Eftersom UNEP FI:s påverkansanalys i sig utgår från ett annat perspektiv än ESRS inverkansområden, som har legat i fokus för den dubbla väsentlighetsanalysen, har UNEP FI:s översättningsverktyg till ESRS delvis applicerats på resultatet från påverkansanalysen. Manuella justeringar har gjorts i översättningen mellan de olika verktygens kategorier i samband med konsolideringen av verksamhetsområdena till den dubbla väsentlighetsanalysen.

UNEP FI:s verktyg för att analysera påverkan utifrån kapitalförvaltning (Investment Portfolio Impact Analysis Tool) har använts för Treasuryportföljens innehav. Avseende kundernas placeringar, har en separat påverkansanalys genomförts i en av Ålandsbanken egenhändigt framtagen analys som använder UNEP FI:s mappning av sektorer påverkan som grund. Analysen utgår från innehaven och vilka inverkansområden som deras branscher förknippas med. Dessa inverkansområden är sedan anpassade till ESRS-kategorier genom en rimlighetsbedömning. Påverkansanalysen fokuserar på negativ inverkan från kundernas placeringar, medan positiv inverkan bedöms separat genom rapporterad taxonomiförenlighet.

Det är dessa grundläggande påverkansanalyser som ligger till grund för det vidare arbetet i den dubbla väsentlighetsanalysen med att bedöma inverkningar nedströms i värdekedjan utifrån utlåning, Treasury och kundernas placeringar. Materialet har där kompletterats med information om övriga relevanta områden. För en närmare beskrivning av bedömningen inom områdena klimatförändringar samt biologisk mångfald och ekosystem, läs mer i styckena *Bedömning av väsentlig inverkan på klimatförändringar* och *Bedömning av väsentlig inverkan på biologisk mångfald och ekosystem*.

Värdering av inverkan i den dubbla väsentlighetsanalysen

Ålandsbankens värdekedja har kartlagts, varpå relaterad verksamhet har matchats mot ESRS lista på hållbarhetsområden, vilket har utgjort grunden för den fortsatta analysen. Utifrån

verksamheten har sedan relevanta inverkansområden identifierats och värderats beroende på om inverkan är positiv eller negativ, faktisk eller potentiell och inom vilket tidsspänn som inverkan kan inträffa. Sedan har en bedömning gjorts enligt allvarlighetsgrad, omfattning, om inverkan är oåterkallelig eller möjlig att åtgärda samt sannolikheten att händelsen inträffar. En uppskattning av sannolikhet har enbart gjorts då inverkan är potentiell. Ålandsbanken graderar dessa faktorer enligt skalan 1–6. Negativ inverkan har sammanfattats utifrån ett genomsnitt av bedömningen av allvarlighetsgrad, omfattning, grad av oåterkallelighet, samt sannolikhet i de fall inverkan inte redan bedöms vara faktisk inträffad. Positiv inverkan har sammanfattats utifrån ett genomsnitt av allvarlighetsgrad, omfattning, samt sannolikhet i de fall inverkan inte redan bedöms vara faktiskt inträffad. Om inverkan har bedömts vara väsentlig för Ålandsbankens intressenter har den tagits upp som väsentlig. Tröskelvärde för vad som bedöms vara en väsentlig inverkan har dragits vid värden som är 3,5 och högre. Utifrån de här faktorerna, framtagen data samt påverkansanalyserna har hållbarhetsteamet fört ett kvalitativt resonemang för att ta fram ett förslag på väsentliga inverkansområden till beslutsorganen. Förslaget har behandlats i hållbarhetskommittén, ledningsgruppen och styrelsens revisionskommitté som var för sig har godkänt förslaget.

Värdering av risker och möjligheter i den dubbla väsentlighetsanalysen

Hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter som potentiellt kan ha en inverkan på Ålandsbankens verksamhet har också identifierats. Information om potentiella risker har samlats in internt utifrån en kombination av genomförd klimatriskanalys, ordinarie riskbedömning samt genom självskattning i relevanta delar av verksamheten för att fånga upp ett så brett spektrum av ESG-risker som möjligt. Riskerna avseende social hållbarhet och bolagsstyrning har listats och bedömts utifrån självskattningsmetoden. Många inverkansområden är kopplade till risker som har tagits med i bedömningen. Samtidigt identifieras även i vissa

fall potentiella möjligheter i en spegling av dessa risker.

Ålandsbanken har internt listat de potentiella risker och möjligheter som identifieras utifrån värdekedjan avseende de relevanta ESRS-områdena samt eventuellt övriga hållbarhetsrelaterade områden. Dessa har sedan värderas utifrån om de är sannolika att inträffa på kort, medellång eller lång sikt, samt vilken finansiell effekt de är troliga att få. I sammanställningen av den dubbla väsentlighetsanalysen har Ålandsbanken inte avvikit från de tidshorisonter på medellång eller lång sikt som definieras i ESRS 1 avsnitt 6.4. Ålandsbanken graderar sannolikheten samt den finansiella effekten enligt skalan 1–6, och en sammanfattning görs med ett genomsnitt. För risker och möjligheter bedöms tröskelvärdet för väsentlighet vara 4,5. Ålandsbanken integrerar ESG-relaterade aspekter i bankens övergripande affärsmodell och strategi och de ESG-relaterade riskerna är integrerade i de finansiella riskerna.

Avseende klimatrelaterade risker har Risk Control gjort en särskild riskanalys av ESG-risker vars resultat har tagits med till den dubbla väsentlighetsanalysen. För en närmare beskrivning av denna, se stycket *Klimatrelaterade hållbarhetsrisker*. Riskerna och möjligheterna har värderats enligt vilken sannolikhet de kan inträffa och vilken finansiell inverkan det då skulle kunna ha på verksamheten. Med hjälp av den här värderingen har de mest väsentliga riskerna och möjligheterna sållats fram. Smärre justeringar har gjorts i analysresultatet för att anpassa klimatriskanalysen till den dubbla väsentlighetsanalysen. De klimatrelaterade riskbedömningarna som har förts vidare in i den dubbla väsentlighetsanalysen har genomförts utifrån andra tidshorisonter än de som definieras i ESRS 1 avsnitt 6.4. För dessa motsvarar kort sikt mindre än tre år, medellång sikt tre till fem år, och lång sikt fem till trettio år. Orsaken till det är att den specifika riskanalysen är gjord enligt en sedan tidigare uppsatt metod som funnits på plats innan implementeringen av ESRS.

Läs mer om resultatet av den dubbla väsentlighetsanalysen i kapitel *SBM-3 Väsentliga inverknings, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell* där de väsentliga inverkansområdena, riskerna och möjligheterna presenteras.

E1 IRO-1 – Bedömning av väsentliga klimatrelaterade inverknings, risker och möjligheter

Identifiering av väsentlig klimatrelaterad inverkan

Ålandsbanken har sedan 2021 mätt sitt växthusgasavtryck och ser en generell väsentlig inverkan utifrån sin verksamhet. En mindre andel av växthusgasavtrycket syns utifrån den egna operativa verksamheten med tjänstebilar i scope 1, energiförbrukning i scope 2 samt indirekta utsläpp via leverantörer genom inköp uppströms i scope 3. Den väsentliga inverkan syns framförallt nedströms i scope 3 kategori 15 avseende indirekta utsläpp via utlåning, Treasury och kundernas placeringar. De växthusgasutsläpp som presenteras i stycke E1-6 ligger till grund för beslutet att klimatförändringar är ett väsentligt inverkansområde för Ålandsbanken. Eftersom Ålandsbankens verksamhet huvudsakligen är kontorsbaserad består granskningen av verksamheten för att identifiera faktiska källor till växthusgasutsläpp huvudsakligen av en inventering av ekonomiska belopp som sedan har använts för att tillsammans med utsläppskoefficienter beräkna växthusgasutsläpp. Någon övrig screening har ej kunnat göras av verksamheten då inverkan ses ute i värdekedjan, delvis uppströms men främst nedströms. Potentiella framtida källor till växthusgasutsläpp bedöms vara av en likartad karaktär som de som syns idag.

Identifiering av väsentliga klimatrelaterade risker och möjligheter

För att identifiera väsentliga klimatrelaterade risker genomför Ålandsbanken en klimatriskanalys som beskrivs i efterföljande text. Väsentliga möjligheter identifieras i en spegling av omställningsriskerna inom ramarna för den dubbla väsentlighetsanalysen.

Klimatrelaterade hållbarhetsrisker

Ålandsbanken genomför en särskild riskanalys av ESG-risker minst vartannat år, men det kan ske oftare vid behov. Syftet är att identifiera de potentiella riskdrivarna som härrör från klimatförändringar eller samhällets omställning till en hållbar ekonomi, så kallade fysiska risker och omställningsrisker. Resultatet av denna

analys ligger till grund för vilka ESG-risker som ska inkluderas i den interna kapitalutvärderingen och interna likviditetsvärderingen. Resultatet tas även med till den dubbla väsentlighetsanalysen. En specifik klimatrelaterad scenarioriskanalys är inte genomförd.

Riskanalysen genomförs i tre steg:

1. Kartläggning av relevanta klimat- och miljörelaterade riskdrivare för bankens verksamhet och geografiska närområden utgående från externa källor.
2. Väsentlighetsbedömning av identifierade riskdrivare avseende bankens etablerade finansiella och icke-finansiella riskområden.
3. Riskanalys som bedömer inverkan av identifierade väsentliga risker på respektive finansiell och icke-finansiell risk.

Kartläggningen utgår från ett urval av riskdrivare som identifierats i ECB:s undersökning *Good practices for climate-related and environmental risk management* (2022) samt ECB:s *Guide on climate-related and environmental risks* (2021) samt ytterligare riskdrivare som identifierats som potentiellt relevanta efter litteraturstudier samt benchmarking mot andra marknadsaktörer.

Tidshorisonterna utgår från förslag i EBA:s samrådsdokument med utkast till *Guidelines on the management of ESG risks* (2024). Kort tidshorisont avser händelser inom maximalt 3 år, medellång tidshorisont avser händelser inom 3–5 år och den långa tidshorisonen avser händelser inom 5–30 år.

Varje identifierad risk bedöms utifrån sannolikheten samt konsekvensen vid realisering av risken, utgående från den ifrågasvarande klimatriskdrivaren, transmissionskanalen, tidshorisonen, bankens riskexponering samt befintlig riskhantering.

Den mest väsentliga riskdrivaren på kort, medellång och lång sikt bedöms vara klimatrisker, vilket medfört stort fokus på klimat- och miljörelaterade riskdrivare i analysen. Klimatriskerna påverkar Ålandsbanken inom alla de områden där det finns befintliga riskhanteringsprocesser. Ålandsbankens strategi är därför att integrera klimatrisker som en naturlig del inom de riskområden som Ålandsbanken redan idag arbetar med.



ESG-risker integrerat i kreditrisk

I dagsläget bedömer Ålandsbanken att det är de integrerade ESG-riskerna inom kreditrisk, som har störst påverkan på Ålandsbankens verksamhet. Inom kreditriskområdet är de primära transmissionskanalerna hushåll samt små- och medelstora företag då dessa utgör kundgrupperna i bankens utlåningsportfölj.

Ålandsbankens kreditgivning ska ske på hållbara grunder och en bedömning kring klimatrelaterade fysiska risker och omställningsrisker beaktas som del av kreditrisken och i uppföljningen av riskaptiten. Identifierade väsentliga klimatrelaterade risker består av fysisk risk i form av översvämningsrisk samt omställningsrisk i form av reglering av energiprestanda på fastigheter där inlåsta växthusgasutsläpp finns. Vid kreditgivning ska de klimatrelaterade riskerna beaktas som del av riskklassificeringsprocessen och processen för bedömning av säkerheter. Dessa aspekter inkluderas vid fastställande av krediters risknivå som låg, skälig eller hög risk samt ingår i bedömning av de fastställda riskaptiterna som finns för kreditrisk.

Fysiska risker i form av översvämningsrisk drivs främst av det geografiska läget för de objekt som ställts som säkerhet för krediter. En kartläggning av geografiskt läge genomförs därav i samband med kreditgivning i syfte att bedöma och hantera översvämningsrisken kopplad till säkerheten. Översvämningsrisken kan påverka värdet på säkerheten och bedöms därför löpande under kreditens löptid.

ESG-risker integrerat i övriga risktyper

Kapitalutvärderingen har även beaktat de transmissionskanaler som påverkar de övriga riskerna, vilket inkluderar motpartskreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, IT-risk, personrisk och externa riskfaktorer, regelefterlevnadsrisk samt risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Av dessa risker är det primärt likviditetsrisk som har förhöjd identifierad klimatrisk. Dessa omfattar primärt risker relaterade till bankens finansieringsmöjligheter. Riskdrivarna för klimatrelaterade likviditetsrisker är extrema väderhändelser,

sjukdomsutbrott, skogsbränder, översvämningar, energisäkerhet samt förlust av biodiversitet, vilka alla bedöms som viktiga. Dock bedöms inte risknivån för likviditetsriskerna vara lika hög som för kreditrisk på kort, medellång eller lång sikt. Styrning och riskhantering för ESG-risker har därför fokuserat på klimatrisker inom kreditrisk under året.

Inga identifierade integrerade ESG-risker för de övriga risktyperna bedöms som väsentliga. Ifall omständigheter förändras och de integrerade ESG-riskerna ökar i väsentlighet kommer en uppdaterad kapitalutvärdering för ESG-risker att genomföras omgående i syfte att säkerställa en aktuell riskbild för Ålandsbanken vid var tidpunkt.

Klimatrelaterade risker avseende kundernas placeringar

Klimatrelaterade finansiella risker avseende kundernas placeringar härrör från de underliggande innehaven. Hållbarhetsrisker för potentiella investeringar beaktas innan investering görs av portföljförvaltningen och riskerna analyseras och dokumenteras regelbundet. En kvantitativ analys av den potentiella negativa finansiella effekten på kapitalförvaltningsportföljen har genomförts utifrån faktiska innehav och den data som finns tillgänglig avseende hållbarhetsriskerna för företagen. Den finansiella risken för Ålandsbanken avseende kundernas investeringar är förlorad intjäning i form av förlorad provision utifrån att företagen skulle drabbas av klimatrelaterade incidenter. Klimatrelaterade risker har analyserats utifrån klimatscenario om fysiska risker anknutna till översvämnung i kust- och vattendragsområden samt skogs- och terrängbränder. Omställningsrelaterade risker har analyserats utifrån NGFS-scenario (Network for Greening the Financial System) som utgår ifrån förlorade intäkter i bolag i samband med omställning av verksamheten baserat på ambitiösa omställningsstrategier och/eller policyer där målet är att reducera den totala uppvärmningen till 1,5°C till 2050. Analysen har gett en grund för att bedöma den potentiella finansiella negativa inverkan på Ålandsbankens intäkter från portföljprovisioner som ett resultat av skador på faciliteter utifrån översvämnung och skogs- och

terrängbränder (fysiska risker) samt omställningsrelaterade faktorer (omställningsrisker). Analysen visade däremot att den potentiella negativa finansiella effekten var marginell och inte väsentlig på grund av bred diversifiering i kapitalförvaltningsportföljen.

E2 IRO-1 – Bedömning av väsentlig inverkan på miljöföroreningar

Resultatet av den dubbla väsentlighetsanalysen visar att Ålandsbanken inte ser några väsentliga inverkningsrisker eller möjligheter inom *E2 Miljöföroreningar*. Ålandsbanken ser inte längre 2025 den indirekta inverkan inom miljöförorening nedströms i värdekedjan som identifierades 2024 som väsentlig. Eftersom den analyserade men ej väsentliga inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan, har Ålandsbanken inte granskat sina verksamhetsställen och sin affärsverksamhet för att identifiera faktiska och potentiella miljöförorening relaterade inverkningsrisker och möjligheter i sin egen verksamhet. I och med att den analyserade men ej väsentliga inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken inte genomfört samråd med berörda samhällen.

E3 IRO-1 – Bedömning av väsentlig inverkan på vattenresurser och marina resurser

Resultatet av den dubbla väsentlighetsanalysen visar att Ålandsbanken inte ser några väsentliga inverkningsrisker eller möjligheter inom *E3 Vattenresurser och marina resurser*. Eftersom den analyserade men ej väsentliga inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan, har Ålandsbanken inte granskat sina verksamhetsställen och sin affärsverksamhet för att identifiera faktiska och potentiella inverkningsrisker och möjligheter relaterade till vattenresurser och marina resurser i sin egen verksamhet. I och med att den analyserade men ej väsentliga inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken inte genomfört samråd med berörda samhällen.



E4 IRO-1 – Bedömning av väsentlig inverkan på biologisk mångfald och ekosystem

Eftersom Ålandsbankens egen operativa verksamhet är kontorsbaserad med lokaler i företrädesvis urbana miljöer har bedömningen gjorts att det därigenom inte har någon väsentlig inverkan på biologisk mångfald, utan att det området som det är relevant att analysera är nedströms i värdekedjan utifrån Ålandsbankens utlåning samt kundernas placeringar.

Påverkansanalysen i UNEP FI:s verktyg med kompletterande ESRS-konverterare visar på en indirekt påverkan inom biologisk mångfald och ekosystem nedströms i värdekedjan genom verksamheten hos de företagslånekunder som Ålandsbanken har. Eftersom området lyfts fram som väsentligt i den här analysen har den förts vidare till den dubbla väsentlighetsanalysen för ett vidare resonemang utgående från de medföljande bedömningskriterierna. I värderingen har Ålandsbanken fastslagit att det via företagsutlåningen syns en väsentlig inverkan.

För att bedöma inverkansväsentlighet nedströms i värdekedjan avseende placeringarna, har en analys av negativ inverkan genomförts utgående från innehaven och de inverkansområden som deras branscher förknippas med. Positiv inverkan bedöms separat genom rapporterad taxonomiförenlighet. Analyserna är genomförda enligt vad som beskrivs i processen för påverkansanalys samt den dubbla väsentlighetsanalysen.

Biologisk mångfald är ett komplext område där Ålandsbanken ännu inte med säkerhet kan se sin inverkan i detalj, även om den finns nedströms i värdekedjan, genom diverse olika verksamheter. Av den anledningen har inte någon djupare analys för beroenden av eller omställningsrisker, fysiska risker eller systemrisker kunnat genomföras. Den information som finns att tillgå, är publik information utgiven av företag som Ålandsbanken investerar i. När datatillgängligheten potentiellt utökas i framtiden, finns potential för en mer konkret analys. Utifrån Ålandsbankens egen operativa verksamhet har det inte konstaterats nödvändigt att vidta några specifika åtgärder för att begränsa förlusten av den biologiska

mångfalden, utan de åtgärder som blir relevanta avser framtida beslut avseende riktlinjer för kreditgivning och placering.

Eftersom inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken inte konsulterat berörda samhällen vad gäller hållbarhetsbedömningen av gemensamma biologiska resurser och ekosystem.

Eftersom Ålandsbankens egen operativa verksamhet är kontorsbaserad med lokaler i företrädesvis urbana miljöer, har Ålandsbanken inte anläggningar i eller nära områden med känslig biologisk mångfald. Eftersom inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har det inte heller konstaterats vara nödvändigt att genomföra åtgärder för att begränsa förlusten av den biologiska mångfalden.

E5 IRO-1 – Bedömning av väsentlig inverkan på resursanvändning och cirkulär ekonomi

Resultatet av den dubbla väsentlighetsanalysen visar att Ålandsbanken inte ser några väsentliga inverkningsrisker, risker eller möjligheter inom *E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi*. Ålandsbanken ser inte längre 2025 den indirekta inverkan inom resursanvändning och cirkulär ekonomi nedströms i värdekedjan som identifierades 2024 som väsentlig.

Eftersom Ålandsbankens egen operativa verksamhet är kontorsbaserad har bedömningen gjorts att det därigenom inte har någon väsentlig inverkan på resursanvändning och cirkulär ekonomi, utan att det området som det är relevant att analysera är nedströms i värdekedjan utifrån Ålandsbankens utlåning samt kundernas placeringar. Eftersom den väsentliga inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har det inte varit relevant för Ålandsbanken att granska sina verksamhetsställen och sin affärsverksamhet för att identifiera faktiska och potentiella inverkningsrisker, risker och möjligheter i sin egen verksamhet. Eftersom inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken inte genomfört samråd med berörda samhällen.

G1 IRO-1 – Bedömning av väsentlig inverkan, risker och möjligheter avseende ansvarsfullt företagande

Som en bankkoncern med tillhörande IT-bolag, har Ålandsbanken utfört bedömningen av väsentlig inverkan, risker och möjligheter avseende ansvarsfullt företagande genom ett resonemang utifrån de grundläggande lagstadgade kraven som finns för branschen samt de förväntningar som kunder och övriga intressenter har på Ålandsbanken. Med avstamp i de områden som finns i ESRS avseende företagskultur, och ett förebyggande arbete avseende mutor och korruption, har Ålandsbanken sedan kompletterat dem med branschspecifika relevanta områden såsom ekonomisk brottslighet i form av penningtvätt och cybersäkerhet. Dessa är centrala områden inom bank- och IT-sektorn, och bedöms väsentliga rakt av.

IRO-2 – Upplysningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring

Förteckning över de upplysningskrav som Ålandsbanken följer vid utarbetande av hållbarhetsförklaringen

Ålandsbanken har fastställt vilken väsentlig information som ska lämnas i förhållande till de inverkningsrisker, risker och möjligheter som har bedömts vara väsentliga genom en relevansanalys. Relevansanalysen har gjorts i EFRAG:s datapunktlista där upplysningskraven med dess tillhörande datapunkter har gått igenom punkt för punkt och ett resonemang har förts avseende punkternas relevans i förhållande till den väsentliga inverkan, risk eller möjlighet som har identifierats.

Upplysningskraven i Ålandsbankens hållbarhetsförklaring presenteras i efterföljande tabell.



Upplysningskrav som ingår i Ålandsbankens hållbarhetsförklaring

Kapitel	Upplysningskrav	Sid-nummer
	Allmänna upplysningar	50
	ESRS 2 Allmänna upplysningar	50
	BP-1 – Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna	50
	BP-2 – Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter	50
	GOV-1 – Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll	51
	GOV-2 – Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan	54
	GOV-3 – Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem	54
	GOV-4 – Förklaring om tillbörlig aktsamhet	55
	GOV-5 – Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering	57
	SBM-1 – Strategi, affärsmodell och värdekedja	57
	SBM-2 – Intressenters intressen och synpunkter	61
	SBM-3 – Väsentliga inverknings-, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell	62
	IRO-1 – Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga inverknings-, risker och möjligheter	69
	IRO-2 – Upplysningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring	73

Kapitel	Upplysningskrav	Sid-nummer
	Miljö- och klimat	81
	EU-taxonomirapportering	81
	E1 Klimatförändringar	102
	E1-1 – Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna	102
	E1-2 – Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	104
	E1-3 – Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringar	106
	E1-4 – Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	108
	E1-5 – Energianvändning och energimix	112
	E1-6 – Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp	113
	E1-7 – Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter	121
	E4 Biologisk mångfald och ekosystem	123
	E4-2 – Policyer för biologisk mångfald och ekosystem	123
	E4-3 – Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem	123
	E4-4 – Mål för biologisk mångfald och ekosystem	124
	E4-5 – Mått på inverkningsrelaterade till förändringar i biologisk mångfald och ekosystem	125
	Östersjöprojektet – företagsspecifikt kapitel	126



Kapitel	Upplysningskrav	Sid-nummer
Social hållbarhet		129
S1 Den egna arbetskraften		129
S1-1 – Policyer för den egna arbetskraften		129
S1-2 – Rutiner för kontakter med den egna arbetskraften och arbetstagarrepresentanter angående inverknings		131
S1-3 – Rutiner för att gottgöra för negativa inverknings och kanaler genom vilka den egna arbetskraften kan uppmärksamma problem		131
S1-4 – Åtgärder avseende väsentliga inverknings på den egna arbetskraften och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet		132
S1-5 – Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas, och väsentliga risker och möjligheter hanteras		134
S1-6 – Uppgifter om företagets anställda		135
S1-9 – Mångfaldsindikatorer		137
S1-11 – Socialt skydd		138
S1-13 – Mått för utbildning och kompetensutveckling		138
S1-14 – Mått för arbetsmiljö		139
S1-16 – Ersättningsindikatorer (löneskillnader och total ersättning)		140
S4 Konsumenter och slutanvändare		141
S4-1 – Policyer för konsumenter och slutanvändare		141
S4-2 – Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående inverknings		143
S4-3 – Rutiner för att gottgöra för negativa inverknings och kanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem		143
S4-4 – Åtgärder avseende väsentliga inverknings på konsumenter och slutanvändare, och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet		143
S4-5 – Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras		145
Samhällsengagemang lokalt på Åland – företagsspecifikt kapitel		146

Kapitel	Upplysningskrav	Sid-nummer
Bolagsstyrning		148
G1 Ansvarsfullt företagande		148
G1-1 – Policyer för ansvarsfullt företagande och företagskultur		148
G1-3 – Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor		152
G1-4 – Fall av korruption eller mutor		152



Förteckning över datapunkter i hållbarhetsrapporten som härrör från annan EU-lagstiftning

I följande tabell presenteras en förteckning över alla datapunkter i hållbarhetsrapporten som härrör från annan EU-lagstiftning, med uppgift om var de finns i hållbarhetsrapporten, alternativt med information om att datapunkten inte är väsentlig för Ålandsbanken.

Tabell över datapunkter i hållbarhetsrapporten som härrör från annan EU-lagstiftning

Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sid-nummer /icke-väsentlig
ESRS 2 GOV-1 Jämnare könsfördelning i styrelserna punkt 21 d	Indikator nr 13 tabell 1 i bilaga I		Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		52
ESRS 2 GOV-1 Procentandel oberoende styrelseledamöter punkt 21 e			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		52
ESRS 2 GOV-4 Redogörelse för due diligence (tillbörlig aktsamhet) punkt 30	Indikator nr 10 tabell 3 i bilaga I				55-56
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till fossila bränslen punkt 40 d i	Indikator nr 4 tabell 1 i bilaga I	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, tabell 1: Kvalitativ information om miljörisker och tabell 2: Kvalitativ information om sociala risker	Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		58
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till kemikalieproduktion punkt 40 d ii	Indikator nr 9 tabell 2 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		58
ESRS 2 SBM-1 Deltagande i verksamhet med anknytning till kontroversiella vapen punkt 40 d iii	Indikator nr 14 tabell 1 i bilaga I		Artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		58
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till odling och produktion av tobak punkt 40 d iv			Artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		58
ESRS E1-1 Omställningsplan för att uppnå klimatneutralitet senast 2050 punkt 14				Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1.	102-104
ESRS E1-1 Företag som är uteslutna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet punkt 16 g		Artikel 449a förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 12.1 d-g och artikel 12.2		103



Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sidnummer /icke-väsentlig
ESRS E1-4 Minskingsmål för utsläpp av växthusgaser punkt 34	Indikator nr 4 tabell 2 i bilaga I	Artikel 449a förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassningsmått	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 6		108
ESRS E1-5 Energiförbrukning från fossila källor uppdelad efter källor (endast sektorer med hög klimatpåverkan) punkt 38	Indikator nr 5 tabell 1 och indikator nr 5 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E1-5 Energiförbrukning och energimix punkt 37	Indikator nr 5 tabell 1 i bilaga I				112
ESRS E1-5 Energiintensitet förknippad med verksamheter i sektorer med hög klimatpåverkan punkterna 40–43	Indikator nr 6 tabell 1 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E1-6 Brutto och totala växthusgasutsläpp scope 1, 2, 3 punkt 44	Indikator nr 1 och indikator nr 2 tabell 1 i bilaga I	Artikel 449a, förordning (EU) nr 575/2013, Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 5.1, 6 och 8.1		113
ESRS E1-6 Bruttoutsläppsintensitet för växthusgasutsläpp punkterna 53–55	Indikator nr 3 tabell 1 i bilaga I	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassningsmått	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 8.1		121
ESRS E1-7 Upptag av växthusgaser och koldioxidkrediter punkt 56				Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1.	121-122
ESRS E1-9 Referensportföljens exponering mot klimatrelaterade fysiska risker punkt 66			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		N/A 2025



Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sidnummer /icke-väsentlig
ESRS E1-9 Uppdelning av monetära belopp efter akut och kronisk fysisk risk, punkt 66 a ESRS E1-9 Plats för betydande tillgångar utsatta för väsentlig fysisk risk, punkt 66 c.		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkterna 46 och 47: Mall 5: Utanför handelslagret – Klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk			N/A 2025
ESRS E1-9 Uppdelning av det redovisade värdet på sina fastighetstillgångar efter energieffektivitetsklasser punkt 67 c.		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkt 34, Mall 2 – Klimatomställningsrisk utanför handelslagret: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet			N/A 2025
ESRS E1-9 Portföljens grad av exponering mot klimatrelaterade möjligheter punkt 69			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818		N/A 2025
ESRS E2-4 Mängden av varje förorening som förtecknas i bilaga II till förordningen om ett europeiskt register över utsläpp och överföringar som släpps ut i luft, vatten och mark, punkt 28	Indikator nr 8 tabell 1 i bilaga 1 Indikator nr 2 tabell 2 i bilaga 1 Indikator nr 1 tabell 2 i bilaga 1 Indikator nr 3 tabell 2 i bilaga 1				Icke-väsentlig
ESRS E3-1 Vattenresurser och marina resurser punkt 9	Indikator nr 7 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E3-1 Särskild strategi punkt 13	Indikator nr 8 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E3-1 Hållbara oceaner och hav punkt 14	Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E3-4 Totalt återvunnet och återanvänt vatten punkt 28 c	Indikator nr 6,2 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E3-4 Total vattenförbrukning i m ³ per nettointäkter av egen verksamhet punkt 29	Indikator nr 6,1 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS 2 – SBM 3 – E4 punkt 16 a i	Indikator nr 7 tabell 1 i bilaga I				63
ESRS 2 – SBM 3 – E4 punkt 16 b	Indikator nr 10 tabell 2 i bilaga I				63
ESRS 2 – SBM 3 – E4 punkt 16 c	Indikator nr 14 tabell 2 i bilaga I				63
ESRS E4-2 Hållbara mark-/jordbruksmetoder/-policyer punkt 24 b	Indikator nr 11 tabell 2 i bilaga I				123
ESRS E4-2 Hållbara metoder/policyer för hållbarhet i haven punkt 24 c	Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I				123



Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sidnummer /icke-väsentlig
ESRS E4-2 Policyer för att behandla avskogning punkt 24 d	Indikator nr 15 tabell 2 i bilaga I				123
ESRS E5-5 Icke-återvunnet avfall punkt 37 d	Indikator nr 13 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E5-5 Farligt avfall och radioaktivt avfall punkt 39	Indikator nr 9 tabell 1 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS 2 – SBM3 – S1 Risk att utsättas för tvångsarbete punkt 14 f	Indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS 2 – SBM3 – S1 Risk att utsättas för barnarbete punkt 14 g	Indikator nr 12 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S1-1 Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter punkt 20	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				129
ESRS S1-1 Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8, punkt 21			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		129
ESRS S1-1 processer och åtgärder för att förhindra människohandel punkt 22	Indikator nr 11 tabell 3 i bilaga I				129
ESRS S1-1 Strategi för förebyggande av arbetsplatsolyckor eller ett system för att hantera sådana punkt 23	Indikator nr 1 tabell 3 i bilaga I				130-131
ESRS S1-3 mekanismer för klagomålshantering i samband med personalfrågor punkt 32 c	Indikator nr 5 tabell 3 i bilaga I				131-132
ESRS S1-14 Antal dödsfall och antal och andel arbetsrelaterade olyckor punkt 88 b och c	Indikator nr 2 tabell 3 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		139
ESRS S1-14 Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom punkt 88 e	Indikator nr 3 tabell 3 i bilaga I				N/A 2025
ESRS S1-16 Ojusterad löneklyfta mellan könen punkt 97 a	Indikator nr 12 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		140
ESRS S1-16 Överdrivet hög VD-lön punkt 97 b	Indikator nr 8 tabell 3 i bilaga I				140
ESRS S1-17 Fall av diskriminering, punkt 103 a	Indikator nr 7 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S1-17 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 104 a	Indikator nr 10 tabell 1 och indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Icke-väsentlig
ESRS 2 – SBM3 – S2 Betydande risk för barnarbete eller tvångsarbete i värdekedjan punkt 11 b	Indikator nr 12 och indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S2-1 Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter punkt 17	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Icke-väsentlig



Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sid-nummer /icke-väsentlig
ESRS S2-1 Policyer för arbetstagare i värdekedjan punkt 18	Indikator nr 11 och indikator nr 4 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S2-1 respekterar inte FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 19	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Icke-väsentlig
ESRS S2-1 Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8, punkt 19			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		Icke-väsentlig
ESRS S2-4 Människorättsfrågor och människorättsfall kopplade till företagets värdekedja i tidigare och senare led punkt 36	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S3-1 Människorättsåtaganden punkt 16	Indikator nr 9 tabell 3 i bilaga I och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S3-1 underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s principer eller OECD:s riktlinjer punkt 17	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Icke-väsentlig
ESRS S3-4 Människorättsfrågor och människorättsincidenter punkt 36	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S4-1 Policyer för konsumenter och slutanvändare punkt 16	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				141
ESRS S4-1 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 17	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		141
ESRS S4-4 Människorättsfrågor och människorättsincidenter punkt 35	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				144
ESRS G1-1 FN:s konvention mot korruption punkt 10 b	Indikator nr 15 tabell 3 i bilaga I				150
ESRS G1-1 Skydd för visselblåsare punkt 10 d	Indikator nr 6 tabell 3 i bilaga I				151
ESRS G1-4 Böter för brott mot lagar mot korruption och mutor punkt 24 a	Indikator nr 17 tabell 3 i bilaga I		Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		153
ESRS G1-4 Standarder för bekämpning av korruption och mutor punkt 24 b	Indikator nr 16 tabell 3 i bilaga I				152-153

¹ Förordningen om hållbarhetsupplysningar: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar) (EUT L 317 9.12.2019, s. 1).

² Referens i tredje pelaren: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (kapitalkravsförordningen, CRR) (Text av betydelse för EES) (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

³ Referens i referensvärdesförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014 (EUT L 171, 29.6.2016, s. 1).

⁴ Referens i EU:s klimatlag: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/1119 av den 30 juni 2021 om inrättande av en ram för att uppnå klimatneutralitet och om ändring av förordningarna (EG) nr 401/2009 och (EU) 2018/1999 (europeisk klimatlag) (EUT L 243, 9.7.2021, s. 1).



Miljö och klimat

EU-taxonomirapportering

EU:s taxonomiförordning, (EU) 2020/852, är ett verktyg för att klassificera vilka ekonomiska verksamheter som är miljömässigt hållbara och på så sätt möjliggöra för investerare att identifiera, jämföra och styra kapital mot hållbara investeringar.

Fokus i förordningen har hittills legat på att i första hand klassificera de ekonomiska verksamheter som genom omställning har störst möjlighet att påverka klimatförändringen. Det innebär att många ekonomiska verksamheter ännu inte ingår i klassificeringen. I framtiden kommer taxonomin att utökas till att också omfatta sociala mål och fler ekonomiska verksamheter, men innan taxonomin har utökats representerar inte taxonomirapporteringen alla branscher och verksamheter.

Taxonomiförordningen består i dagsläget av sex miljömål:

1. Begränsning av klimatförändringar
2. Anpassning till klimatförändringar
3. Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser
4. Omställning till cirkulär ekonomi
5. Förebyggande och begränsning av föroreningar
6. Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem

EU-taxonomin: Principer och implementering

I följande rapport redogörs för andelen gröna tillgångar (taxonomiförenliga tillgångar) av Ålandsbankens tillgångar enligt EU-taxonomin kriterier. Enligt de förändrade rapporteringskraven, tillämpas de förenklade standardiserade tabellmallarna för kreditinstitut enligt den delegerade förordningen (EU) 2026/73 för rapporteringen. Andelen gröna tillgångar presenteras genom

nyckeltalet GAR (Green Asset Ratio) som härleds ur dessa standardiserade tabeller. Historiska jämförelsetal för 2024 presenteras i det tidigare standardiserade tabellformatet enligt den delegerade förordningen (EU) 2021/2178.

EU-taxonomin är ett regelverk som syftar till att kategorisera hur gröna ett företags tillgångar är, och att genom granskningskriterier för olika verksamheter möjliggöra för investerare att kunna jämföra miljömässigt hållbara investeringar. Rapporteringen är uppbyggd enligt de strukturella principerna taxonomiomfattning och taxonomiförenlighet. Att en exponering anses omfattas av taxonomin innebär att det finns kriterier för att bedöma om den är miljömässigt hållbar. I ett första steg bedöms vilka tillgångar som omfattas av EU-taxonomin och dess sex miljömål, varpå dessa analyseras för att se i vilken utsträckning dessa är förenliga med miljömålen.

För att tillgångarna ska vara taxonomiförenliga krävs att:

1. Deras bakomliggande verksamhet bidrar väsentligt till ett eller flera miljömål enligt taxonomins tekniska granskningskriterier.
2. De inte bedöms orsaka betydande skada (do no significant harm – DNSH) på ett eller flera av miljömålen.
3. Samt att verksamheten överensstämmer med minimum-skyddsåtgärder för att säkerställa en god styrning och skydd för mänskliga rättigheter.

För 2025 rapporteras för första gången både omfattning och förenlighet avseende samtliga sex miljömål.

Tillgångar som omfattas respektive inte omfattas av EU-taxonomin

Generellt sett beräknas andelen gröna tillgångar (GAR) ut som en kvot av en täljare och en nämnare, som i detalj specificeras i de standardiserade taxonomitabellerna.

Fokus är de tillgångar som finns inom balansräkningen, vilka syns i tabellerna 1, 2, 3 och 4. De tillgångar som omfattas av EU-taxonomin och ingår i täljaren för Ålandsbankens del är utlåning, skuldförbindelser och egna kapitalinstrument avseende stora företag av allmänt intresse (även kallade CSRD-bolag) samt utlåning till privatpersoner, varav främst bolån. De av Ålandsbankens tillgångar som omfattas av EU-taxonomin utgörs huvudsakligen av utlåning till privatpersoner, företrädesvis bolån, utlåning till ett fåtal större företag samt investeringar gjorda inom Treasury-verksamheten. Som ett komplement till detta tas även vissa exponeringar utanför balansräkningen upp, och dessa syns längst ner i tabell 1 samt i tabell 5. Dessa utgörs av kundernas förvaldade kapital och finansiella garantier som återfinns utanför balansräkningen.

Att en tillgång inte omfattas eller tas upp i täljaren innebär inte att den inte har möjlighet att vara hållbar, utan enbart att den av olika anledningar hamnar utanför de uppsatta kriterierna för klassificering, och därför inte kan bedömas enligt taxonomiregelverket. Eftersom Ålandsbankens företagsutlåning till största delen befinner sig inom segmentet små- och medelstora företag eller ännu mindre så kallade mikroföretag, omfattas de inte av taxonomins bedömningskriterier. Sedan uppdateringen av taxonomiregelverket ingår dessa heller inte längre i beräkningen av andelen



gröna tillgångar. Eftersom de tidigare år har inkluderats i nämnaren i GAR-beräkningen, har den här uppdateringen lett till att Ålandsbankens andel gröna tillgångar har ökat något.

I och med implementeringen av de uppdaterade standardiserade taxonomitabellerna har en justering skett i vad som omfattas av nämnaren i GAR-beräkningen. Omfattningen av nämnaren är nu begränsad till att inkludera de tillgångsslag som omfattas av taxonomins bedömningskriterier och som således potentiellt även skulle kunna placeras i täljaren.

De tillgångsslag som helt exkluderas från både täljaren och nämnaren, och således inte ingår i beräkningen av GAR, är liksom tidigare år, exponeringar mot stater, överstatliga emittenter samt centralbanker, men nu även exponeringar mot mindre företag som inte klassificeras som CSRD-bolag, motparter utanför EU som inte har en skyldighet att taxonomirapportera samt derivat, konstanter och övriga tillgångar.

Genom att nämnaren i GAR-beräkningen har minskat, eftersom antalet tillgångsslag, och tillika beloppet, har minskat, har det resulterat i en högre GAR. Ålandsbanken ser alltså en högre andel gröna tillgångar sedan implementeringen av de uppdaterade taxonomitabellerna. Den potentiella påverkansmöjligheten genom de kvarvarande tillgångarna i GAR-beräkningen har även den förhållandevis ökat.

Enligt den delegerade förordningen (EU) 2026/73 finns möjlighet att från beräkningen av företagets gröna tillgångar exkludera vissa selekterade tillgångar samt även att komplettera med vissa frivilligt inkluderade exponeringar. Ålandsbanken har valt att inte göra några dylika exkluderingar eller inkluderingar för rapporteringen 2025.

Förändrade beräkningar ger begränsad jämförelsemöjlighet med föregående år

Historiska jämförelsetal för 2024 presenteras i det tidigare standardiserade tabellformatet enligt den delegerade förordningen (EU) 2021/2178. Liksom tidigare år presenteras jämförelsetal för tabell 1 avseende tillgångar för beräkningen av andelen gröna

tillgångar (GAR) i stocken avseende omsättningsbaserade samt kapitalutgiftsbaserade uppgifter liksom även tabell 3 avseende central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende omsättningsbaserade samt kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Eftersom upplägget mellan det tidigare och det nya tabellformatet inkluderar omfattande ändringar, både i tabellstruktur och beräkningar, är dessa inte fullt ut jämförbara.

I samband med uppdateringen av taxonomitabellerna från det tidigare formatet till det nya formatet, har även formeln för uträkningarna sinsemellan tabellerna justerats, vilket även det leder till en begränsad möjlighet att jämföra tabellerna mellan de två tidsperioderna. I tabell 3, 4 samt 5, vilka presenterar KPI:er för gröna tillgångar i procent, baserat på de listade tillgångarna i tabell 1, har procentformlerna ändrats. Från att tidigare ha en fast nämnare i tabell 1 beräknas de nu radvis, där nämnaren konsekvent hämtas från samma rad i tabell 1 som täljaren.

Hushåll

Utlåning till hushåll i form av bolån till privatpersoner utgör en betydande andel av Ålandsbankens tillgångar som omfattas av EU-taxonomin. Avseende utlåning till privatpersoner, är det bolån samt lån för renoveringar och bilfinansiering som är relevant för EU-taxonomin. Den del av Ålandsbankens utlåningsverksamhet till hushåll som omfattas av EU-taxonomin miljösmål 1 och 2 beskrivs inom kategorin 7. *Bygg- och fastighetsverksamhet* och de underliggande ekonomiska aktiviteterna 7.7 *Förvärv och ägande av byggnader* samt 7.1 *Uppförande av nya byggnader* för utlåning till bostäder och 7.2 *Renovering av befintliga byggnader* för renoveringslån samt inom 6.3 *Persontransport på väg i städer och förorter* avseende bilfinansiering. Dessa kategorier framgår av den delegerade EU-förordningen (EU) 2021/2139 som innehåller tekniska granskningskriterier för taxonomins miljösmål 1. *Begränsning av klimatförändringar* och 2. *Anpassning till klimatförändringar*.

Gällande värderingen av taxonomiförenligheten av Ålandsbankens bolånestock har i ett första steg en utvärdering påbörjats av energieffektiviteten för de fastigheter som ligger som

säkerhet för bolånen. För att en fastighet ska leva upp till kravet på att väsentligt bidra till målet att begränsa klimatförändringar, krävs ett energicertifikat A. Utöver detta ska en bedömning göras av huruvida verksamheten inte orsakar någon betydande skada på övriga miljösmål (DNSH). Exempelvis inkluderar kriterierna för målet om anpassning till klimatförändringar att fastigheten är anpassad till att stå emot de former av händelser som kan förknippas med klimatförändringar inom det aktuella geografiska området. De fastigheter som ligger till grund för bolånestocken befinner sig alla inom Norden, där sådana klimatrelaterade händelser kan förväntas inträffa i olika grad beroende på närområdet. Avseende bolånestocken finns det fastigheter med energicertifikat A, men utredningen avseende anpassningen till lokala klimatförändringar är fortfarande i ett tidigt skede då det inbegriper omfattande informationsinsamling från enskilda privatpersoner. Data saknas även för DNSH-bedömningen gentemot övriga miljösmål. Av den här anledningen gör Ålandsbanken bedömningen att även om hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin, och exponeringar motsvarande 56,6 miljoner euro omfattas av energicertifikat i klass A, är ingen del av bolånen i dagsläget förenlig med EU-taxonomin krav för gröna tillgångar.

Avseende utlåning för renovering samt billån bedöms dessa inte heller vara förenliga med EU-taxonomin krav för gröna tillgångar trots att de omfattas av EU-taxonomin. Även på detta område finns en utvecklingspotential inom informationsinsamlingen.

Den del av Ålandsbankens utlåningsverksamhet till hushåll som omfattas av EU-taxonomin miljösmål för omställning till cirkulär ekonomi hänför sig till kategorierna 3.1 *Uppförande av nya byggnader* och 3.2 *Renovering av befintliga byggnader* enligt den delegerade förordningen (EU) 2023/2486. Förordningen innehåller tekniska granskningskriterier för miljömålen 3–6. Eftersom detta är det första året som kriterierna tillämpas saknas data för cirkulär ekonomi i bolånestocken, och ingen del av utlåningen till hushåll bedöms vara förenlig med målet.



Företagsutlåning

För Ålandsbanken, vars utlåningsverksamhet främst riktar sig till privatpersoner samt små och medelstora företag, inklusive mikroföretag, är andelen företagsutlåning som omfattas av EU-taxonomin begränsad. De företagslån som omfattas av taxonomin är främst lån till stora företag av allmänt intresse, så kallade CSRD-bolag. Eftersom antalet företagskunder av denna typ är få hos Ålandsbanken, är det endast en liten del av den totala företagsutlåningen som analyseras. Den stora majoriteten företagskunder består av mindre bolag som inte omfattas av EU-taxonomin. Deras eventuella hållbarhetsarbete fångas därför inte upp inom taxonomins standardiserade format i dagsläget.

Exponeringar mot andra företag – begränsning i tillgång på information

För ett finansiellt företag, såsom Ålandsbanken, utgörs större delen av taxonomirapporteringen av att utläsa information från andra företags taxonomirapportering. Orsaken är att en stor andel av de finansiella tillgångarna avser exponeringar mot andra företag. Detsamma gäller även kundernas förvaltade kapital och de finansiella garantier som befinner sig utanför balansräkningen. I hög utsträckning baseras således Ålandsbankens taxonomirapportering på respektive företags publicerade taxonomirapportering, vilket under implementationsfasen av den utökade taxonomirapporteringen resulterar i en brist på tillgänglig information.

Den data som Ålandsbanken rapporterar för både icke-finansiella bolag och finansiella företag avser 2024, eftersom det är den senast tillgängliga taxonomirapporteringen. Omfattning av, respektive förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de exponeringar där företaget rapporterat på omfattning respektive förenlighet som andel av omsättning eller kapitalutgifter. Beloppet som anges för taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade respektive kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Finansiella företag taxonomirapporterade enligt

de utökade kraven för första gången avseende verksamhetsår 2023 och rapporterar på förenlighet avseende samtliga miljömål för första gången för verksamhetsår 2025. Tillgången till data är i dagsläget, liksom tidigare, begränsad för de flesta finansiella företag. Eftersom det är taxonomirapporteringen för 2024 som nu avläses, i och med att taxonomirapporteringen avseende 2025 ännu ej är publicerad, finns således inte alltid data tillgänglig. Den databrist som syntes vid sammanställningen av Ålandsbankens årsredovisning för 2023 återspeglas även för de nytillkomna målen 2025, då det kommer ta tid för informationsflödet att komma ikapp i alla led. Även om företag har taxonomirapporterat för verksamhetsår 2023 och 2024, saknas i vissa fall information på den detaljerade nivå som taxonomitabellerna kräver. I de fall där datapunkter saknats i respektive företags taxonomirapportering, rapporteras noll.

Rapporteringen avgränsar sig till förstahandsdata och innehåller således inga estimat eller härledning. Då avsaknad av förstahandsdata inneburit att exponeringens omfattning av taxonomin inte kunnat vare sig definieras eller kvantifieras, rapporteras noll.

Exponeringar mot norska företag som har en rapporteringskyldighet enligt CSRD i EES-länder inkluderas i rapporteringen, enligt gängse raduppdelning i tabellerna. Avseende förvaltad kapital utanför balansräkningen inkluderas i rapporteringen enbart de norska företag som har en rapporteringsskyldighet enligt CSRD i EES-länder och där data finns tillgänglig, medan övriga exkluderas såsom icke-CSRD-företag.

För den praktiska hanteringen av den rapporterade datan har följande klassificeringsval gjorts i taxonomitabellerna. Kategorin nationella regeringar inbegriper exponeringar mot såväl stater som kommuner. Överstatliga emittenter definieras som exponeringar mot internationella organisationer, dock ej exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker som klassas som exponeringar mot kreditinstitut. För att härleda om dessa befinner sig inom eller utanför EU, har deras geografiska placering bestämts utifrån deras huvudkontor.

Utveckling över tid

Rapportering enligt EU-taxonomin har utvecklats i flera steg de senaste åren, med kontinuerligt utökade rapporteringskrav i olika skeden för finansiella respektive icke-finansiella företag. Under implementationsfasen finns det begränsad tillgång på rapporterad data med låg förenlighet som följd. I och med de ändringar som har fastställs i Omnibus I kommer framöver betydligt färre företag omfattas av taxonomirapporteringskraven, vilket får följd-effekten att tillgången på information på sikt kan minska. Ålandsbanken kommer under kommande år följa upp verksamhetens utveckling avseende förenlighet med taxonomikraven.

Avseende taxonomiomfattningen samt taxonomiförenligheten för målen 3–6, utläses resultatet av respektive företags taxonomirapportering. Då rapporteringskrav för finansiella företag för 2024, som är den senast tillgängliga rapporteringen, enbart avsåg taxonomiomfattning, ej taxonomiförenlighet, redovisas 0 i tabellen då information ej är tillgänglig. Förväntningen är att vartefter företag uppdaterar sin taxonomirapportering, bör det finnas mer information till kommande rapporteringsår.

Produktutformning och kontakt med kunder Kreditportföljen

Ålandsbanken utvärderar möjligheterna att utveckla finansieringsprodukter som beaktar hållbarhetsaspekter för att utveckla insamlandet av data som är nödvändig för att bedöma verksamhetens förenlighet med taxonomin. Utvecklandet av bolåneprodukter som beaktar energicertifikat för fastigheten som är säkerheten bakom lånet är en del i den initiala omställningsplan avseende klimatförändringar som Ålandsbanken presenterar i upplysningskrav E1-1.

Kapitalförvaltning

Ålandsbanken har en strategi att erbjuda ansvarsfulla investeringsprodukter och därmed att beakta hållbarhetsfaktorer, såsom exempelvis taxonomiförenlighet, i investeringsbesluten i kapitalförvaltningen. För år 2025 har Ålandsbanken Fondbolag Ab



fastställt ett bindande åtagande att bankens egna fonder utom Global Aktie ska innehålla en minimiandel taxonomiförenlighet om 1,5 procent eller högre. I Vindkraftsfonden är minimiandelen taxonomiförenlighet 70 procent och i Green Bond ESG 10 procent. Ålandsbanken har även under 2025 fastställt minimiandel taxonomiförenlighet för de modellportföljer som har enbart direkta aktieinnehav om 0,5–1,5 procent. Ålandsbanken kommer att utvärdera minimiandel taxonomiförenlighet för produkterna årligen, och förväntan har hittills varit att andelen taxonomiförenlighet borde öka vartefter taxonomidata blir mer fullständigt och taxonomin utökas med fler sektorer och aktiviteter samt en utökning av taxonomin för sociala mål. Det finns dock en risk att tillgången till taxonomidata minskar framöver, eftersom betydligt färre bolag kommer att omfattas av taxonomirapporteringskravet enligt de ändringar som fastställts genom Omnibus I.

Investeringsrådgivning

Ålandsbanken inhämtar kundernas hållbarhetspreferenser vid investeringsrådgivning och portföljförvaltning. I samband med detta ges möjlighet att uttrycka eventuella preferenser om taxonomiförenlighet.

Vikten av finansieringen av ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomikraven Kreditportföljen

Ålandsbankens kunder är huvudsakligen inte CSRD-bolag, utan befinner sig inom produktsortimentet mindre företag, vilket innebär att andelen företagsutlåning som täcks av taxonomin är begränsad. Majoriteten av dessa verksamheter inkluderas varken i täljaren eller nämnaren vid uträkningen av GAR.

Den del av verksamheten som omfattas av taxonomin är hushållslån, där information om energiklassning av fastigheter som utgör säkerhet för bolån kan vara relevant, liksom finansiering av renovering i syfte att förbättra energieffektivitet i fastigheter. Ålandsbanken har som målsättning att successivt samla in energiklassificering för fastigheter hos nya bolånekunder över tid.

Kapitalförvaltning

Taxonomirapportering kommer vara ett av flera verktyg som används för hållbarhetsanalys inom kapitalförvaltningen. Genom exempelvis EU:s nya Green Bond Standard får taxonomiförenlighet i aktiviteter ökad betydelse vid investeringsbeslut och vid beräkning av andelen hållbara investeringar. Utmaningar kvarstår dock för att fastställa strategier, främst kopplade till begränsad datatillgång, taxonomins nuvarande omfattning av aktiviteter samt det faktum att private equity och bolag på marknader utanför EU inte omfattas. I detta skede finns även en osäkerhet kring effekten av att färre bolag omfattas av kravet på taxonomirapportering efter de ändringar som införts genom Omnibus I.

Investeringsrådgivning

Ålandsbanken utvärderar löpande behovet av att öka andelen taxonomiförenlighet i placeringsprodukterna för att möta de hållbarhetspreferenser som kunderna lämnar i samband med investeringsrådgivning och portföljförvaltning.

Treasury

Treasurys innehav omfattar dels tillgångskategorier som faller utanför taxonomirapporteringen, såsom statsobligationer, överskatliga emittenter, centralbanksexponeringar samt innehav i icke-CSRD-bolag och innehav utanför EU, men dels även innehav i skuldinstrument emitterade av företag och finansiella institut som omfattas av taxonomiförordningen.

Kärnenergi och fossilgasrelaterade verksamheter

Ålandsbanken har tidigare år presenterat tabeller för taxonomirapportering avseende kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter enligt artikel 8 i (EU) 2021/2178, bilaga XII. Enligt de förändrade rapporteringskraven, tillämpas hädanefter de förenklade standardiserade mallarna enligt den delegerade förordningen (EU) 2026/73 för rapporteringen, varigenom de tidigare tabellerna för kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter ej längre är tillämpbara. Information om kärnenergi- och fossilgasrelaterade

verksamheter kan istället presenteras i tabell 2 *Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation*. Eftersom Ålandsbankens exponeringar inom dessa sektorer enbart återfinns utanför balansräkningen, och Ålandsbanken gör tolkningen att tabell 2 enbart avser exponeringar inom den egna balansräkningen, gör det att den tidigare rapporterade informationen inte är tillämpbar att presentera i den tabellen.

Ålandsbanken har inte några fossilgas- eller kärnkraftsrelaterade exponeringar i den egna balansräkningen. För Ålandsbankens del finns enbart fossilgas- eller kärnkraftsrelaterade exponeringar utanför balansräkningen i form av förvaltad kapital. För omsättningsbaserade uppgifter, utgör kärnkraftsrelaterade exponeringar ett totalt redovisat bruttovärde på 30,5 miljoner euro, varav 21,9 miljoner euro omfattas av EU-taxonomin och 21,9 miljoner euro är förenligt med EU-taxonomin. Fossilgasrelaterade exponeringar utgör ett totalt redovisat bruttovärde på 12,6 miljoner euro, varav 0 miljoner euro omfattas av EU-taxonomin och 0 euro är förenligt med EU-taxonomin. För kapitalutgiftsbaserade uppgifter, utgör kärnkraftsrelaterade exponeringar ett totalt redovisat bruttovärde på 30,5 miljoner euro, varav 20,7 miljoner euro omfattas av EU-taxonomin och 20,7 miljoner euro är förenligt med EU-taxonomin. Fossilgasrelaterade exponeringar utgör ett totalt redovisat bruttovärde på 12,6 miljoner euro, varav 0,1 miljoner euro omfattas av EU-taxonomin och 0 euro är förenligt med EU-taxonomin. Dessa uppgifter avser enbart förvaltad kapital utanför Ålandsbankens balansräkning, och dess exponeringar inom CSRD-bolag med direkt verksamhet i fossilgas och kärnenergi, inte passivt ägande. Rapporterade uppgifter här rör från respektive företags egen rapportering.



Innehållsförteckning tabeller, EU-taxonomin

Taxonomirapportering, tabeller

0.	Sammanställning av de centrala resultatindikatorerna (KPI) avseende andelen gröna tillgångar (GAR), 2025	86
1.	Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025	87
1.	Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende omsättningsbaserade uppgifter 2024	88
1.	Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025	89
1.	Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 2024	90
1.	Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025	91
1.	Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025	92
2.	Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025	93
2.	Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025	93
3.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025	94
3.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter 2024	95
3.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025	96
3.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 2024	97
4.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025	98
4.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025	99
5.	Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025	100
5.	Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 2025	100
5.	Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025	101
5.	Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025	101



Taxonomirapportering, tabeller

0. Sammanställning av de centrala resultatindikatorerna (KPI) avseende andelen gröna tillgångar (GAR)¹, 2025

		Total exponering för verksamheter som är förenliga med taxonomikraven (miljoner euro)	Central resultatindikator ² (%)	Central resultatindikator ³ (%)	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar) (%)	Icke-bedömda exponeringar (%) av täckta tillgångar (%)	Icke-bedömda exponeringar (%) av täckta tillgångar (%)	
		Omsättningsbaserad	Kapitalutgiftsbaserad	Omsättningsbaserad	Kapitalutgiftsbaserad	Omsättningsbaserad	Kapitalutgiftsbaserad	
Huvudsaklig central resultatindikator	Andelen gröna tillgångar i stocken	21,8	22,7	0,7	0,7	64	0	0
		Total exponering för verksamheter som är förenliga med taxonomikraven (miljoner euro)	Central resultatindikator (%)	Central resultatindikator (%)	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar) (%)	Icke-bedömda exponeringar (%) av täckta tillgångar (%)	Icke-bedömda exponeringar (%) av täckta tillgångar (%)	
		Omsättningsbaserad	Kapitalutgiftsbaserad	Omsättningsbaserad	Kapitalutgiftsbaserad	Omsättningsbaserad	Kapitalutgiftsbaserad	
Andra centrala resultatindikatorer	Andelen gröna tillgångar (flödet) ⁴	11,5	12,1	1,4	1,4	59	0	0
	Handelslager ⁵	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Finansiella garantier ⁶	0	0	0	0	41	0	0
	Tillgångar under förvaltning ⁷	262,7	347,7	7,3	9,7	57	0	0
	Avgifts- och provisionsintäkter ⁸	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

¹ GAR = Green Asset Ratio = andelen gröna tillgångar² GAR beräknas på grundval av motpartens omsättningsindikator. GAR stock beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar dividerat med summan av totala täckta tillgångar.³ GAR beräknas på grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator. GAR stock beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar dividerat med summan av totala täckta tillgångar.⁴ Flödet definieras som nyttillkommet under 2025 som har ett bokfört värde per 31.12.2025. Antagande om att *andelen gröna tillgångar i flödet* beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar inom flödet för 2025, för omsättning respektive kapitalutgifter, dividerat med summan av totala täckta tillgångar inom flödet för 2025. Antagande om att % *omfattning (i förhållande till alla tillgångar)* beräknas som summan av totala täckta tillgångar för flödet 2025, dividerat med totala relevanta tillgångar för flödet. På grund av bristande kvalitet och täckning i tillgänglig data rapporteras noll för bakomliggande datapunkter avseende det taxonomidefinierade flödet gällande kontanter och kontantrelaterade tillgångar, exponeringar mot centralbanker samt vissa kategorier av övriga tillgångar. Det här påverkar totalsumman av samtliga de flödesrelaterade tillgångarna, vilket leder till att procentsatsen för omfattningen i förhållande till alla tillgångar är högre än annars hade varit fallet. Det har ingen påverkan på flödesrelaterad GAR eftersom enbart de totala täckta tillgångarna inom flödet används som nämnare där.⁵ KPI GAR Handelslager är ej tillämplbart för Ålandsbankens verksamhet.⁶ Antagande att KPI GAR Finansiella garantier beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar, för omsättning respektive kapitalutgifter, dividerat med summan av totala täckta finansiella garantier. Antagande om att % *omfattning (i förhållande till alla tillgångar)* beräknas som summan av totala täckta finansiella garantier dividerat med summan av totala finansiella garantier, inklusive de till icke-CSRD-bolag.⁷ Antagande att KPI GAR Tillgångar under förvaltning beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar inom direkta innehav, för omsättning respektive kapitalutgifter, dividerat med summan av de totala täckta tillgångarna under förvaltning. Antagande om att % *omfattning (i förhållande till alla tillgångar)* beräknas som summan av totala täckta exponeringar inom direkta innehav, dividerat med summan av totalt förvaltad kapital (AuM) avseende direkta innehav, inklusive både CSRD-bolag och icke-CSRD-bolag, exklusive indirekta innehav i form av externa fonder och aktieindexterminer.⁸ De centrala resultatindikatorerna för avgifts- och provisionsintäkter ska tillämpas först från och med 2028. Ingen rapportering görs således avseende 2025.



1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025

2025		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
Stock Miljoner euro		Totalt redovisat (brutto) värde	som omfattas av taxonomin	som är förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Icke bedömda exponeringar	varav finansiering av motparters icke-väsentliga verksamheter	varav exponeringar som finansierar motparters rapportering i enligt med artikel 7.9	varav icke-bedömda som kreditinstitutet anser vara icke-väsentliga
					Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföreoreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)							
1	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	3 336	2 581	22	21	0	0	1	0	0	16	1	1	0	0	0	0
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	3 336	2 581	22	21	0	0	1	0	0	16	1	1	0	0	0	0
3	Finansiella företag	574	231	21	21	0	0	0	0	0	16	1	1	0	0	0	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	574	231	21	21	0	0	0	0	0	16	1	1	0	0	0	0
6	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Icke-finansiella företag	21	10	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0		0
8	Lån och förskott	20	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
11	Hushåll	2 742	2 341	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
12	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter ¹	2 243	2 243	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
13	varav lån för byggnadsrenovering	87	87	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
14	varav lån till motorfordon	10	10	0	0						0	0	0	0	0		0
15	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
16	Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		
20	Andel gröna tillgångar totalt	3 336												0	0	0	0
21	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	1 837															
22	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	108															
23	Exponeringar mot centralbanker	207															
24	Handelslager	0															
25	Företag och enheter som inte är föremål för direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	1 346															
26	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	1 176															
27	Lån och förskott	1 015															
28	varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	245															
29	varav lån för byggnadsrenovering	6															
30	Räntebärande värdepapper	93															
31	Egetkapitalinstrument	68															
32	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	170															
33	Lån och förskott	47															
34	Räntebärande värdepapper	123															
35	Egetkapitalinstrument	0															
36	Derivat	26															
37	Interbanklån på anfordran	0															
38	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	40															
39	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	110															
40	Totala tillgångar	5 173															
Exponeringar utanför balansräkningen (stock) mot företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering och mot lokala myndigheter																	
41	Finansiella garantier	10	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Tillgångar under förvaltning ²	3 603	1 360	263	231	6	0	25	1	0	22	49	120	0	0	0	0
43	varav räntebärande värdepapper	1 233	468	140	133	2	0	4	1	0	5	38	55	0	0	0	0
44	varav egetkapitalinstrument	2 370	892	123	98	4	0	21	0	0	16	11	65	0	0	0	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Hela bolänestocken omfattas av EU-taxonomin. Utav detta är exponeringar motsvarande 56,6 MEUR härrörandes till fastigheter som omfattas av energicertifikat A, och således relevanta för potentiell förenlighet med mål 1 (CCM). DNSH och MSS har inte kunnat utvärderas och därför rapporteras 0 för taxonomiförenlighet.

² Redovisade tillgångar under förvaltning baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, derivat samt företagscertifikat utan ISIN omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot CSRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som under något skede skulle komma att bli rapporteringsskyldiga enligt tidigare NFRD-klassificering.

1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende omsättningsbaserade uppgifter 2024																																
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF
Miljoner euro		Totalt redovisat (brutto) värde	2024																													
			Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)			Vatten och marina resurser (WTR)			Den cirkulära ekonomin (CE)				Föreningar (PPC)			Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
			Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹					Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹			Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹			Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹			Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹			Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹								
			Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ²					Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ²			Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}			Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}			Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}			Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}								
		Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande				Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande					Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande
	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																															
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	3 131,6	2 447,2	13,7	6,1	1,0	0,5	5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 453,5	13,7	6,1	1,0	0,5
2	Finansiella företag	461,7	194,1	13,5	6,1	1,0	0,3	5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	199,3	13,5	6,1	1,0	0,3
3	Kreditinstitut	460,7	194,1	13,5	6,1	1,0	0,3	5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	199,3	13,5	6,1	1,0	0,3
4	Lån och förskott	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP) ⁴	460,7	194,1	13,5	6,1	1,0	0,3	5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	199,3	13,5	6,1	1,0	0,3
6	Egetkapitalinstrument	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
7	Övriga finansiella företag	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	varav värdepappersföretag	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Lån och förskott	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Egetkapitalinstrument	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
12	varav förvaltningsbolag	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Lån och förskott	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Egetkapitalinstrument	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
16	varav försäkringsföretag	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Lån och förskott	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Egetkapitalinstrument	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
20	Icke-finansiella företag	3,6	2,0	0,2	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0	0,2	0,0	0,0	0,2
21	Lån och förskott	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0									

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

I de fall taxonomiförteckningen avser en företagsgrupp: Taxonomidata baserade på företagets respektive taxonomiåterrapportering för 2023. Där efterfrågad data ej kunnat utläsas i företagens taxonomiåterrapportering skrivs U. Omfattning av taxonomin rapporteras endast för de exponeringar där företaget rapporterat på omfattning som andel av omsättning eller kapitalutgifter. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras O.

Taxonomiomfattning. Belpolet som anges för taxonomiförteckning är beräknat som innehav eller exponering multiplicerad med rapporterad procent i respektive taxonomikategori. För att säkerställa jämförbarhet mellan olika rapporter har vi valt att inte uppräta separata tabeller och internderingar för omföretag för vilka omfattning och förenligt berör andel av omsättning eller kapitalutgifter, har uppgifter i Ålandsbankens rapportering lagts in både under grönna tillgångar avseende omsättningsbaserade uppgifter och gröna tillgångar avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter.

I de faktataxonomiforelignethen avner en tabeltopførelser: Taxonomidata baseret på foretægts respektive taxonomirapportering for 2023. Der efterrignad data et jknet uatall i foretægts taxonomirapportering skrift. Foreligneth med taxonomirapporteres endast for de inehaver der emittenter rapporteret taxonomiforeligneth. I de faktar relevante datapunkter saknas i respektive foretægts rapportering, rapporteres 0 i taxonomiforeligneth. Beløpet som anges for taxonomiforeligneth er beriknet som inehaver eller exponering multipliceret med rapporteret procent i respektive foretægts rapport, med procenten for foretægts rapportering som værdi. Hvis foretægts rapportering har afvigt værdier har afgivet foreligneth er beriknet som inehaver eller eksponering med totalokkumul. I de faktar det tydeligt framgår at samma pengere dedikovats på flere miljølån eller påligning i Landsbankens rapportering allokertes under det mest relevante miljølånet som bedømt uatall beskrivningen av den økonomiske aktivithet.

³ Eftersom rapporteringskrav avseende taxonomiförenlighet med miljömål 3, 4, 5 och 6 ännu inte trätt i kraft för kreditinstitut, rapporteras där 0.

under taxonomiförordningen. Övriga norska innehav redovisas på rad 42.

*Hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin. Utav detta är exponeringar motsvarande 13,6 MEUR härrörandes till fastigheter som omfattas av energicertifikat A, och således relevanta för potentiell förenlighet med mål 1 (CCM). DNSH och MSS har inte kunnat utvärderas och därför rapporteras 0 för taxonomiförenlighet i ruta c25.

* Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker klassas som exponeringar mot kreditinstitut. För att härleda om dessa befinner sig inom EU eller inte inom EU har deras geografiska placering bestämts utifrån emittentens huvudkontor.

⁷ Kategorin nationella regeringar inbegriper exponeringar mot såväl stater som kommuner. Överstatliga emittenter definieras som exponeringar mot internationella organisationer, dock ej exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker som klassas som exponeringar mot kreditinstitut.

* Redovisade förvaltnads tillgångar baseras sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, företagscertifikat, derivat och onoterade värdepapper omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs. Beroende på ägarstrukturen i bolagen kan taxonomidata saknas för bolag då dess ägare inte är verksamma inom EU.

⁴ Exponeringar till norska banker rapporteras som exponeringar till kreditinstitut på rad 5 i de fall där banker enligt norsk lagstiftning har en rapporteringsskyldighet.



1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025

2025																	
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
Stock Miljoner euro		Totalt redovisat (brutto) värde	som omfattas av taxonomin	som är förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Icke-bedömda exponeringar	varav finansiering av motparters icke-väsentliga verksamheter	varav exponeringar som finansierar motparters rapportering i enligt med artikel 7.9	varav icke-bedömda som kreditinstitutet anser vara icke-väsentli
					Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföreoreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)							
1	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	3 336	2 586	23	22	0	0	1	0	0	16	1	1	0	0	0	0
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	3 336	2 586	23	22	0	0	1	0	0	16	1	1	0	0	0	0
3	Finansiella företag	574	231	22	22	0	0	0	0	0	16	1	1	0	0	0	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	574	231	22	22	0	0	0	0	0	16	1	1	0	0	0	0
6	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
7	Icke-finansiella företag	21	14	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0		0
8	Lån och förskott	20	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		0
11	Hushåll	2 742	2 341	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
12	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter ¹	2 243	2 243	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
13	varav lån för byggnadsrenovering	87	87	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
14	varav lån till motorfordon	10	10	0	0						0	0	0	0	0		0
15	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
16	Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
19	Exponeringar som inkluderas på frivillig basis	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		
20	Andel gröna tillgångar totalt	3 336												0	0	0	0
21	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	1 837															
22	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	108															
23	Exponeringar mot centralbanker	207															
24	Handelslager	0															
25	Företag och enheter som inte är föremål för direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	1 346															
26	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	1 176															
27	Lån och förskott	1 015															
28	varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	245															
29	varav lån för byggnadsrenovering	6															
30	Räntebärande värdepapper	93															
31	Egetkapitalinstrument	68															
32	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	170															
33	Lån och förskott	47															
34	Räntebärande värdepapper	123															
35	Egetkapitalinstrument	0															
36	Derivat	26															
37	Interbanklån på anfordran	0															
38	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	40															
39	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	110															
40	Totala tillgångar	5 173															
Exponeringar utanför balansräkningen (stock) mot företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering och mot lokala myndigheter																	
41	Finansiella garantier	10	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Tillgångar under förvaltning ²	3 603	1 515	348	335	3	0	9	1	0	22	51	140	0	0	0	0
43	varav räntebärande värdepapper	1 233	532	167	161	2	0	3	1	0	6	38	71	0	0	0	0
44	varav egetkapitalinstrument	2 370	983	181	174	1	0	5	0	0	16	13	69	0	0	0	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin. Utav detta är exponeringar motsvarande 56,6 MEUR härrörandes till fastigheter som omfattas av energicertifikat A, och således relevanta för potentiell förenlighet med mål 1 (CCM). DNSH och MSS har inte kunnat utvärderas och därför rapporteras 0 för taxonomiförenlighet.

² Redovisade tillgångar under förvaltning baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, derivat samt företagscertifikat utan ISIN omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot CSRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som under något skede skulle komma att bli rapporteringsskyldiga enligt tidigare NFRD-klassificering.

1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 2024																																	
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	
Miljoner euro		Totalt redovisat (brutto) värde	2024																														
			Begränsning av klimatförändringar (CCM)						Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föreoreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹						Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ²				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ³				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin) ¹								
			Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ²						Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ²				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven) ^{2,3}				
		Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande				Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande				Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande				Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande				Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande				Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			
	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																																
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	3 131,6	2 440,3	14,1	5,9	0,6	0,3	5,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 446,6	14,1	5,9	0,6	0,3	
2	Finansiella företag	461,7	187,2	14,0	5,9	0,6	0,2	5,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	192,6	14,0	5,9	0,6	0,2	
3	Kreditinstitut	460,7	187,2	14,0	5,9	0,6	0,2	5,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	192,6	14,0	5,9	0,6	0,2	
4	Lån och förskott	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP) ⁴	460,7	187,2	14,0	5,9	0,6	0,2	5,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	192,6	14,0	5,9	0,6	0,2	
6	Egetkapitalinstrument	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	
7	Övriga finansiella företag	1,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	
8	varav värdepappersföretag	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
9	Lån och förskott	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
11	Egetkapitalinstrument	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0																									

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

1 I de faktataxonominförfattningen avser erättagelsexponering: Taxonomiä baserad på företagens respektive taxonomiidentifiering för 2023. Där efterfrågad data ej funnits tillgängligt i företagens taxonomiidentifiering skivis 0. Omfattning av taxonomiidentifieringens endast för de exponeringar där företaget rapporterat på omfattning som andel av omsättning eller kapitalutgifter. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiidentifiering. Beloppet som anges för taxonomiidentifiering är beräknat som innehåller exponering multiplicerat med rapporterat procent i respektive taxonomiidentifiering. För att undvika dubbelräkning har de belopp som ingår i taxonomiidentifiering inte redovisats för de exponeringar som ingår i rapporteringen. Förändringar och förenlighet beror andel av omsättning eller kapitalutgifter, har uppgifter i Ålandsbankens rapportering lades in både under grön tillgänglig avseende omsättningsbaserade uppgifter och grön tillgänglig avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter.

1 I de fall taxonomiförenligheten avser ett näringsutövande: Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023. Där efterfrågad data ej kunnat utläsas i företagens taxonomirapportering skivis 0. Förenlighet med taxonomirapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet. Beloppet som anges för taxonomiförenlighet är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapportering, med procentsatser för innehav eller exponering som anges i tabell 1. För de fall där innehav eller exponering inte har införts hämtas för respektive miljömål utat att beakta totala miljömålen. I de fall där de tydligt framgår att samma pengarna redovisats på flera miljömål har pengarna i årsföretagens rapportering alltså uttatt att mest relevanta miljömålet som bedömts utifrån beskrivningen av den ekonomiska aktiviteten.

³ Eftersom rapporteringskrav avseende taxonomiförenlighet med miljömål 3, 4, 5 och 6 ännu inte trätt i kraft för kreditinstitut, rapporteras där 0.

Exponeringar till norska banker rapporteras som exponeringar till kreditinstitut på rad 5 i de fall där banker enligt norsk lagstiftning har en rapporteringsskyldighet under taxonomiförordningen. Övriga norska innehav redovisas på rad 42.

Hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin. Utav detta är exponeringar motsvarande 13,6 MEUR härrörandes till fastigheter som omfattas av energicertifikat A, och således relevanta för potentiell förenlighet med mål 1 (CCM). DNSH och MSS har inte kunnat utvärderas och därför rapporteras 0 för taxonomiförenlighet i rufa c25.

Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker klassas som exponeringar mot kreditinstitut. För att härleda om dessa befinner sig inom EU eller inte inom EU, har deras geografiska placering bestämts utifrån emittentens huvudkontor.

⁷ Kategorin nationella regeringar inbegriper exponeringar mot såväl stater som kommuner. Överstatliga emittenter definieras som exponeringar mot

Internationella organisationer, dock ej experimenterat mot multilaterala utvecklingsbanker som klassas som exponeringar mot kreditrisk.

Redovisade förvaldade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, företagscertifikat, derivat och onoterade värdepapper omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs. Beroende på ägarstrukturen i bolagen kan taxonomidata saknas för bolaget då dess ägare inte är verksam inom EU.



1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025

2025		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
Flödet ¹ Miljoner euro		Totalt redovisat (brutto) värde	som omfattas av taxonomin	som är förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Icke-bedömda exponeringar	varav finansiering av motparter icke-väsentliga verksamheter	varav exponeringar som finansierar motparter rapportering i enligt med artikel 7.9	varav icke-bedömda som kreditinstitutet anser vara icke-väsentliga
					Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföreoreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)							
1	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	843	540	11	11	0	0	0	0	0	8	1	0	0	0	0	0
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	843	540	11	11	0	0	0	0	0	8	1	0	0	0	0	0
3	Finansiella företag	342	128	11	11	0	0	0	0	0	8	1	0	0	0	0	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	342	128	11	11	0	0	0	0	0	8	1	0	0	0	0	0
6	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
7	Icke-finansiella företag	20	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
8	Lån och förskott	20	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
11	Hushåll	481	403	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
12	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter	386	386	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
13	varav lån för byggnadsrenovering	14	14	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
14	varav lån till motorfordon	4	4	0	0						0	0	0	0	0	0	0
15	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
16	Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		
20	Andel gröna tillgångar totalt	843												0	0	0	0
21	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	592															
22	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	66															
23	Exponeringar mot centralbanker	0															
24	Handelslager	0															
25	Företag och enheter som inte är föremål för direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	484															
26	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	412															
27	Lån och förskott	301															
28	varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	102															
29	varav lån för byggnadsrenovering	5															
30	Räntebärande värdepapper	93															
31	Egetkapitalinstrument	18															
32	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	73															
33	Lån och förskott	8															
34	Räntebärande värdepapper	65															
35	Egetkapitalinstrument	0															
36	Derivat	8															
37	Interbanklån på anfordran	0															
38	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	0															
39	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	34															
40	Totala tillgångar	1 435															
Exponeringar utanför balansräkningen (flöde) mot företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering och mot lokala myndigheter																	
41	Finansiella garantier	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Tillgångar under förvaltning ²	1 458	486	110	100	4	0	6	0	0	5	15	56	0	0	0	0
43	varav räntebärande värdepapper	479	180	59	57	0	0	1	0	0	2	11	27	0	0	0	0
44	varav egetkapitalinstrument	979	306	52	43	4	0	5	0	0	3	3	29	0	0	0	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Flödet definieras som nyttillkommet under 2025 som har ett bokfört värde per 31.12.2025. På grund av bristande kvalitet och täckning i tillgänglig data rapporteras noll för bakomliggande datapunkter avseende det taxonomidefinierade flödet gällande kontanter och kontantrelaterade tillgångar, exponeringar mot centralbanker samt vissa kategorier av övriga tillgångar. Det här leder till att totalsumman av samtliga de flödesrelaterade tillgångarna är lägre än vad den annars skulle ha varit.

² Redovisade tillgångar under förvaltning baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, derivat samt företagscertifikat utan ISIN omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot CSRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som under något skede skulle komma att bli rapporteringsskyldiga enligt tidigare NFRD-klassificering.



1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025

2025		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
Flödet ¹ Miljoner euro		Totalt redovisat (brutto) värde	som omfattas av taxonomin	som är förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Icke-bedömda exponeringar	varav finansiering av motparter icke-väsentliga verksamheter	varav exponeringar som finansierar motparter rapportering i enligt med artikel 7.9	varav icke-bedömda som kreditinstitutet anser vara icke-väsentliga
					Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföreoreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)							
1	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	843	544	12	12	0	0	0	0	0	8	1	0	0	0	0	0
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	843	544	12	12	0	0	0	0	0	8	1	0	0	0	0	0
3	Finansiella företag	342	128	12	12	0	0	0	0	0	8	1	0	0	0	0	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	342	128	12	12	0	0	0	0	0	8	1	0	0	0	0	0
6	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Icke-finansiella företag	20	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
8	Lån och förskott	20	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
11	Hushåll	481	403	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
12	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter	386	386	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
13	varav lån för byggnadsrenovering	14	14	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
14	varav lån till motorfordon	4	4	0	0						0	0	0	0	0		0
15	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
16	Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		0
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis	0	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0		
20	Andel gröna tillgångar totalt	843												0	0	0	0
21	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	592															
22	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	66															
23	Exponeringar mot centralbanker	0															
24	Handelslager	0															
25	Företag och enheter som inte är föremål för direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	484															
26	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	412															
27	Lån och förskott	301															
28	varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	102															
29	varav lån för byggnadsrenovering	5															
30	Räntebärande värdepapper	93															
31	Egetkapitalinstrument	18															
32	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering	73															
33	Lån och förskott	8															
34	Räntebärande värdepapper	65															
35	Egetkapitalinstrument	0															
36	Derivat	8															
37	Interbanklån på anfordran	0															
38	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	0															
39	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	34															
40	Totala tillgångar	1435															
Exponeringar utanför balansräkningen (flöde) mot företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om företagens hållbarhetsrapportering och mot lokala myndigheter																	
41	Finansiella garantier	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Tillgångar under förvaltning ²	1458	533	131	125	1	0	4	0	0	5	17	70	0	0	0	0
43	varav räntebärande värdepapper	479	191	65	64	0	0	1	0	0	2	12	31	0	0	0	0
44	varav egetkapitalinstrument	979	343	65	62	1	0	3	0	0	3	5	39	0	0	0	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Flödet definieras som nytilkommen under 2025 som har ett bokfört värde per 31.12.2025. På grund av bristande kvalitet och täckning i tillgänglig data rapporteras noll för bakomliggande datapunkter avseende det taxonomidefinierade flödet gällande kontanter och kontantrelaterade tillgångar, exponeringar mot centralbanker samt vissa kategorier av övriga tillgångar. Det här leder till att totalsumman av samtliga de flödesrelaterade tillgångarna är lägre än vad den annars skulle ha varit.

² Redovisade tillgångar under förvaltning baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, derivat samt företagscertifikat utan ISIN omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot CSRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som under något skede skulle komma att bli rapporteringsskyldiga enligt tidigare NFRD-klassificering.



2. Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025										
2025										
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
	Uppdelning i sektorer – enligt NACE-kod (miljoner euro) ¹	Totalt redovisat [brutto] värde	som omfattas av taxonomin	som är förenligt med taxonomin	Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöförroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)
1	H 50.10 Havssjöfart, passagerartrafik	20	9	0	0	0	0	0	0	0
2	K 64.19 Annan monetär finansförmedling	465	192	16	16	0	0	0	0	0
3	K 64.92 Annan kreditgivning	90	39	5	5	0	0	0	0	0
4	N 82.91 Inkassoföretags och kreditupplysningsföretags verksamhet	1	0	0	0	0	0	0	0	0
5	N 82.99 Diverse övrig stödverksamhet till företag	1	1	1	0	0	0	1	0	0
6	O 84.11 Övergripande offentlig förvaltning	17	1	0	0	0	0	0	0	0
7										
8										
9										
10										
11	Kärnteknisk verksamhet ²	0	0	0						
12	Fossilgasverksamhet ²	0	0	0						
13	varav icke-bedömda exponeringar ²	0								

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Tabell 2 presenterar de tio främsta exponeringarna mot de främsta sektorerna som omfattas av taxonomin, uppdelat per NACE-kod vald utefter emittentens/kredittagarens huvudsakliga verksamhet. Ett antagande har gjorts att tabell 2 enbart omfattar exponeringar inom den egna balansräkningen som relaterar till CSRD-företag, och speglar raderna 1-20 i tabell 1 för stocken. Eftersom Ålandsbanken enbart är exponerad mot sex branscher inom CSRD-företag inom den egna balansräkningen fylls inte alla tio raderna upp i tabellen. Rad 7-10 lämnas således blanka.

² Ålandsbanken har inte några fossilgas- eller kärnkraftsrelaterade exponeringar i den egna balansräkningen. För Ålandsbankens del finns enbart fossilgas- eller kärnkraftsrelaterade exponeringar utanför balansräkningen i form av förvaltad kapital. Eftersom ett antagande har gjorts att tabell 2 enbart omfattar exponeringar inom den egna balansräkningen som relaterar till CSRD-företag, gör det att den informationen inte är tillämpbar att presentera i tabell 2. Således är raderna 11-13 populerade med nollor. För mer information om exponeringarna utanför balansräkningen i form av förvaltad kapital, se stycket *Kärnenergi och fossilgasrelaterade verksamheter* i textavsnittet *EU-taxonimirapportering*.

2. Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025										
2025										
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
	Uppdelning i sektorer – enligt NACE-kod (miljoner euro) ¹	Totalt redovisat [brutto] värde	som omfattas av taxonomin	som är förenligt med taxonomin	Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöförroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)
1	H 50.10 Havssjöfart, passagerartrafik	20	13	0	0	0	0	0	0	0
2	K 64.19 Annan monetär finansförmedling	465	191	17	16	0	0	0	0	0
3	K 64.92 Annan kreditgivning	90	39	5	5	0	0	0	0	0
4	N 82.91 Inkassoföretags och kreditupplysningsföretags verksamhet	1	0	0	0	0	0	0	0	0
5	N 82.99 Diverse övrig stödverksamhet till företag	1	1	1	0	0	0	1	0	0
6	O 84.11 Övergripande offentlig förvaltning	17	1	0	0	0	0	0	0	0
7										
8										
9										
10										
11	Kärnteknisk verksamhet ²	0	0	0						
12	Fossilgasverksamhet ²	0	0	0						
13	varav icke-bedömda exponeringar ²	0								

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Tabell 2 presenterar de tio främsta exponeringarna mot de främsta sektorerna som omfattas av taxonomin, uppdelat per NACE-kod vald utefter emittentens/kredittagarens huvudsakliga verksamhet. Ett antagande har gjorts att tabell 2 enbart omfattar exponeringar inom den egna balansräkningen som relaterar till CSRD-företag, och speglar raderna 1-20 i tabell 1 för stocken. Eftersom Ålandsbanken enbart är exponerad mot CSRD-företag inom sex branscher inom den egna balansräkningen fylls inte alla tio raderna upp i tabellen.

² Ålandsbanken har inte några fossilgas- eller kärnkraftsrelaterade exponeringar i den egna balansräkningen. För Ålandsbankens del finns enbart fossilgas- eller kärnkraftsrelaterade exponeringar utanför balansräkningen i form av förvaltad kapital. Eftersom ett antagande har gjorts att tabell 2 enbart omfattar exponeringar inom den egna balansräkningen, gör det att den informationen avseende exponeringar utanför balansräkningen inte är tillämpbar att presentera i tabell 2. Således är raderna 11-13 populerade med nollor. För mer information om exponeringarna utanför balansräkningen i form av förvaltad kapital, se stycket *Kärnenergi och fossilgasrelaterade verksamheter* i textavsnittet *EU-taxonimirapportering*.



3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025															
2025			A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
% (i förhållande till alla motsvarande täckta tillgångar i nämnaren ¹)		Omfattas av taxonomin	Förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål							varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Andel som är förenlig med taxonomikraven av den andel som omfattas av taxonomikraven	Icke-bedömda exponeringar
				Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)						
1	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	77													
			1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	77	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
3	Finansiella företag	40	4	4	0	0	0	0	0	0	3	0	0	9	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	40	4	4	0	0	0	0	0	0	3	0	0	9	0
6	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
7	Icke-finansiella företag	46	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	7	0
8	Lån och förskott	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	84	69	0	0	0	69	0	0	0	0	0	0	82	0
10	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
11	Hushåll	85	0	0	0		0				0	0	0	0	0
12	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100	0	0	0		0				0	0	0	0	0
13	varav lån för byggnadsrenovering	100	0	0	0		0				0	0	0	0	0
14	varav lån till motorfordon	100	0	0							0	0	0	0	0
15	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Bostadsfinansiering	0	0	0	0		0				0	0	0	0	0
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0		0				0	0	0	0	0
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis	0	0	0	0		0				0	0	0	0	
20	Andelen gröna tillgångar – Andel gröna tillgångar totalt	77	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Antagande om att % (i förhållande till alla motsvarande täckta tillgångar i nämnaren) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende omsättningsbaserade uppgifter, i stocken avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med totalt redovisat bruttovärde i kolumn A för motsvarande rad i tabell 1 för stockens omsättningsbaserade uppgifter, rad för rad. Det här är ett annat antagande än tidigare år som har gjorts i samband med uppdateringen av tabellerna, vilket leder till en begränsad möjlighet att jämföra tabellerna mellan 2024 och 2025.



3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter 2024																																
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF
		2024 ¹																														
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren) ¹		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar	



3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025														
2025														
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
% (i förhållande till alla motsvarande täckta tillgångar i nämnaren ¹)		Omfattas av taxonomin	Förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Andel som är förenlig med taxonomikraven av den andel som omfattas av taxonomikraven	Icke-bedömda exponeringar
				Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöförorenningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					
1	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	78	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	78	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
3	Finansiella företag	40	4	4	0	0	0	0	0	3	0	0	10	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	40	4	4	0	0	0	0	0	3	0	0	10	0
6	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
7	Icke-finansiella företag	70	4	0	0	0	4	0	0	0	0	0	5	0
8	Lån och förskott	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	92	77	3	0	0	74	0	0	0	0	3	84	0
10	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
11	Hushåll	85	0	0	0		0			0	0	0	0	0
12	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100	0	0	0		0			0	0	0	0	0
13	varav lån för byggnadsrenovering	100	0	0	0		0			0	0	0	0	0
14	varav lån till motorfordon	100	0	0						0	0	0	0	0
15	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Bostadsfinansiering	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis	0	0	0	0		0			0	0	0	0	
20	Andelen gröna tillgångar – Andel gröna tillgångar totalt	78	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Antagande om att % (i förhållande till alla motsvarande täckta tillgångar i nämnaren) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter i stocken, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med totalt redovisat bruttovärde i kolumn A för motsvarande rad i tabell 1 för stockens kapitalutgiftsbaserade uppgifter, rad för rad. Det här är ett annat antagande än tidigare år som har gjorts i samband med uppdateringen av tabellerna, vilket leder till en begränsad möjlighet att jämföra tabellerna mellan 2024 och 2025.



4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025														
2025														
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
% (i förhållande till alla motsvarande täckta tillgångar i nämnaren) ¹		Omfattas av taxonomin	Förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Andel som är förenlig med taxonomikraven av den andel som omfattas av taxonomikraven	Icke-bedömda exponeringar
				Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföröreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					
1	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	64	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	2	0
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	64	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	2	0
3	Finansiella företag	37	3	3	0	0	0	0	0	2	0	0	9	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	37	3	3	0	0	0	0	0	2	0	0	9	0
6	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
7	Icke-finansiella företag	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Lån och förskott	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
11	Hushåll	84	0	0	0		0			0	0	0	0	0
12	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100	0	0	0		0			0	0	0	0	0
13	varav lån för byggnadsrenovering	100	0	0	0		0			0	0	0	0	0
14	varav lån till motorfordon	100	0	0						0	0	0	0	0
15	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Bostadsfinansiering	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basi	0	0	0	0		0			0	0	0	0	
20	Andelen gröna tillgångar – Andel gröna tillgångar totalt	64	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	2	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

1 Flödet definieras som nytillkommet under 2025 som har ett bokfört värde per 31.12.2025. Antagande om att % (i förhållande till alla motsvarande täckta tillgångar i nämnaren) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2025 för omsättningsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med totalt redovisat bruttovärde i kolumn A för motsvarande rad i tabell 1 för flödets omsättningsbaserade uppgifter, rad för rad. Det här är ett annat antagande än tidigare år som har gjorts i samband med uppdateringen av tabellerna, vilket leder till en begränsad möjlighet att jämföra årets tabeller med de från tidigare år.



4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025														
2025														
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
% (i förhållande till alla motsvarande täckta tillgångar i nämnaren) ¹		Omfattas av taxonomin	Förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Andel som är förenlig med taxonomikraven av den andel som omfattas av taxonomikraven	Icke-bedömda exponeringar
				Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöförroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					
1	Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	65	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	2	0
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	65	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	2	0
3	Finansiella företag	37	4	4	0	0	0	0	0	2	0	0	9	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	37	4	4	0	0	0	0	0	2	0	0	9	0
6	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
7	Icke-finansiella företag	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Lån och förskott	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
11	Hushåll	84	0	0	0		0			0	0	0	0	0
12	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100	0	0	0		0			0	0	0	0	0
13	varav lån för byggnadsrenovering	100	0	0	0		0			0	0	0	0	0
14	varav lån till motorfordon	100	0	0						0	0	0	0	0
15	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Bostadsfinansiering	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0		0			0	0	0	0	0
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basi	0	0	0	0		0			0	0	0	0	
20	Andelen gröna tillgångar – Andel gröna tillgångar totalt	65	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	2	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Flödet definieras som nytillkommet under 2025 som har ett bokfört värde per 31.12.2025. Antagande om att % (i förhållande till alla motsvarande täckta tillgångar i nämnaren) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2025 för kapitalutgiftsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med totalt redovisat bruttovärde i kolumn A för motsvarande rad i tabell 1 för flödets kapitalutgiftsbaserade uppgifter, rad för rad. Det här är ett annat antagande än tidigare år som har gjorts i samband med uppdateringen av tabellerna, vilket leder till en begränsad möjlighet att jämföra årets tabeller med de från tidigare år.



5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025													
2025		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
% (i förhållande till alla motsvarande tillgångar utanför balansräkningen) ¹		Omfattas av taxonomin	Förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Icke-bedömda exponeringar
				Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning) ²	38	7	6	0	0	1	0	0	1	1	3	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Antagande om att % (i förhållande till alla motsvarande tillgångar utanför balansräkningen) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende omsättningsbaserade uppgifter i stocken, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med totalt redovisat bruttovärde i kolumn A för motsvarande rad i tabell 1 för stockens omsättningsbaserade uppgifter, rad för rad. Det här är ett annat antagande än tidigare år som har gjorts i samband med uppdateringen av tabellerna, vilket leder till en begränsad möjlighet att jämföra tabellerna mellan 2024 och 2025.

² Redovisade tillgångar under förvaltning baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, derivat samt företagscertifikat utan ISIN omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot CSRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som under något skede skulle komma att bli rapporteringsskyldiga enligt tidigare NFRD-klassificering.

5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 2025													
2025		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
% (i förhållande till alla motsvarande tillgångar utanför balansräkningen) ¹		Omfattas av taxonomin	Förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Icke-bedömda exponeringar
				Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning) ²	42	10	9	0	0	0	0	0	1	1	4	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Antagande om att % (i förhållande till alla motsvarande tillgångar utanför balansräkningen) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter i stocken, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med totalt redovisat bruttovärde i kolumn A för motsvarande rad i tabell 1 för stockens kapitalutgiftsbaserade uppgifter, rad för rad. Det här är ett annat antagande än tidigare år som har gjorts i samband med uppdateringen av tabellerna, vilket leder till en begränsad möjlighet att jämföra tabellerna mellan 2024 och 2025.

² Redovisade tillgångar under förvaltning baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, derivat samt företagscertifikat utan ISIN omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot CSRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som under något skede skulle komma att bli rapporteringsskyldiga enligt tidigare NFRD-klassificering.



5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter, 2025													
2025		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
% (i förhållande till alla motsvarande tillgångar utanför balansräkningen) ¹		Omfattas av taxonomin	Förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Icke-bedömda exponeringar
				Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning) ²	33	8	7	0	0	0	0	0	0	1	4	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Flödet definieras som nytillkommet under 2025 som har ett bokfört värde per 31.12.2025. Antagande om att % (i förhållande till alla motsvarande tillgångar utanför balansräkningen) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2025 avseende omsättningsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med totalt redovisat bruttovärde i kolumn A för motsvarande rad i tabell 1 för flödets omsättningsbaserade uppgifter, rad för rad. Det här är ett annat antagande än tidigare år som har gjorts i samband med uppdateringen av tabellerna, vilket leder till en begränsad möjlighet att jämföra årets tabeller med de från tidigare år.

² Redovisade tillgångar under förvaltning baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, derivat samt företagscertifikat utan ISIN omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot CSRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som under något skede skulle komma att bli rapporteringsskyldiga enligt tidigare NFRD-klassificering.

5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, 2025													
2025		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
% (i förhållande till alla motsvarande tillgångar utanför balansräkningen) ¹		Omfattas av taxonomin	Förenlig med taxonomin	Uppdelning efter miljömål						varav användning av intäkter	varav omställnings-verksamheter	varav möjliggörande verksamheter	Icke-bedömda exponeringar
				Begränsning av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vattenresurser och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Miljöföroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning) ²	37	9	9	0	0	0	0	0	0	1	5	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Flödet definieras som nytillkommet under 2025 som har ett bokfört värde per 31.12.2025. Antagande om att % (i förhållande till alla motsvarande tillgångar utanför balansräkningen) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2025 avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med totalt redovisat bruttovärde i kolumn A för motsvarande rad i tabell 1 för flödets kapitalutgiftsbaserade uppgifter, rad för rad. Det här är ett annat antagande än tidigare år som har gjorts i samband med uppdateringen av tabellerna, vilket leder till en begränsad möjlighet att jämföra årets tabeller med de från tidigare år.

² Redovisade tillgångar under förvaltning baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, derivat samt företagscertifikat utan ISIN omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot CSRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som under något skede skulle komma att bli rapporteringsskyldiga enligt tidigare NFRD-klassificering.



E1 Klimatförändringar

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter			
Väsentliga inverkansområden	Positiv inverkan/ Negativ inverkan/ Risk/Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Anpassning till klimatförändringar	Negativ inverkan	Finansierande och investeringsrelaterade växthusgasutsläpp nedströms i värdekedjan	Hållbarhetsstrategi Klimatstrategi Hållbarhetsriskpolicy
	Risk	Klimatrelaterad fysisk risk: Översvämning nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning	Policy för finansiella risker Riskapitramverket Riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisker Riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering
Begränsning av klimatförändringar	Negativ inverkan	Finansierande och investeringsrelaterade växthusgasutsläpp nedströms i värdekedjan liksom även den egna operativa verksamheten	Hållbarhetsstrategi Klimatstrategi Riktlinje för tjänsteresor Hållbarhetsriskpolicy
	Risk Möjlighet	Klimatrelaterad omställning avseende skärpta krav på energieffektivitet för bostäder. Risk och möjlighet nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning	Policy för finansiella risker Riskapitramverket Riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisker Riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering
	Möjlighet	Möjligheten till finansiering av omställning av företag nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning till företag	
Energi	Negativ inverkan	Den egna operativa verksamheten samt nedströms i värdekedjan genom kreditportföljen, Treasury, kundernas placeringar	Hållbarhetsstrategi Klimatstrategi

E1-1 – Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna

Ålandsbanken har upprättat klimatmål för minskning av växthusgasutsläpp i linje med Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C och de beslut som Finland och Sverige har fattat. Mer information om Ålandsbankens klimatmål finns i E1-4. Ålandsbankens tre klimatmål är:

- Ålandsbanken ska minska sina CO₂e-utsläpp med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021.
 - Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast 2035.
 - Ålandsbanken ska nå nettonollutsläpp 2050.
- Även om vi ser en viss inverkan utifrån Ålandsbankens egen verksamhet, sker den främsta inverkan nedströms i värdekedjan,

utifrån Ålandsbankens utlåning och kundernas placeringar. Utvecklingen av omställningsplaner behöver således företrädesvis göras inom dessa områden.

Ålandsbanken har tagit fram en initial klimatomställningsplan som utgår ifrån sektormålet för bolån inom kreditportföljen och dess indirekta påverkan nedströms i värdekedjan. För bolån är målsättningen att minska den finansierade utsläppsintensiteten (kg CO₂e/m²) med 26 procent till 2030, jämfört med basår 2021. Målet avseende den finansierade utsläppsintensiteten är inte förenligt med att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C. Mer information om målet finns i upplysningskrav E1-4. Den initiala klimatomställningsplanen är upprättad 2024 i enlighet med Ålandsbankens åtagande i Net-Zero Banking Alliance (NZBA).

Eftersom den största påverkan på klimatförändringarna i form av växthusgasutsläpp sker nedströms i värdekedjan snarare än inom Ålandsbankens egen kontorsverksamhet, handlar åtgärderna för begränsning av klimatförändringar i mångt och mycket om att hantera förhållandet till kunder och andra företag, och i det arbeta med olika slags krav och kriterier inom respektive aktuellt område. Ett exempel är att Ålandsbanken kan ställa krav på att de bolag som banken investerar i eller finansierar har ett förankrat klimatmål. Fokus för omställningen inom placeringsverksamheten är en integrering av ESG-perspektiven i investeringsbeslut kombinerat med aktiva val samt utveckling av utbudet av hållbara investeringsprodukter. Dylika åtgärder presenteras i upplysningskrav E1-3.

Utifrån det uppsatta målet avseende bolån, är den drivkraft för utfasning av fossila bränslen som identifierats energieffektivisering av fastigheterna som är säkerheten bakom lånet. Beroende på ålder och skick på byggnader ser utmaningarna generellt sett olika ut. Äldre bostadsbyggnader har ofta en sämre energiklass, en så kallad lägre energieffektivitet. Där spelar lämpliga



renoveringsåtgärder en viktig roll i syfte att öka energieffektiviteten och således minska klimatbelastningen. För nya bostäder är energieffektiviteten oftast bättre. Däremot sker den största klimatbelastningen ofta vid nybyggnation, då nytt material behöver produceras, fraktas och sedan användas. Det är därför viktigt att inte bara se till energieffektiviteten, utan även omfattningen av användning av nytt material när det gäller bostadsbyggnader.

De åtgärder som har genomförts löpande under 2025, som beskrivs i upplysningskrav E1-3, har sitt fokus på att förbättra datakvaliteten för beräkningen av växthusgasutsläpp genom en insamling av energicertifikat för fastigheterna. En annan del i omställningsplanen är att Ålandsbanken under 2025 har implementerat gröna bolån i kreditgivning för låntagare som investerar i energieffektiva fastigheter på den finska och åländska marknaden. Förutom att diversifiera bolåneportföljen ur ett riskperspektiv bidrar detta även till att främja hållbara investeringar och samtidigt förbättra bankens ESG-profil. Ålandsbankens målbild på längre sikt är att gröna bolån även ska erbjudas till låntagare som investerar i energieffektiva fastigheter eller nybyggnationer, eller som genomför energieffektiviserande renoveringar som minskar fastighetens klimatpåverkan och driftkostnader. Kriterierna för gröna bolån ska baseras på internationella standarder.

Liksom det beskrivs i upplysningskrav E1-3 avseende åtgärder för begränsning av klimatförändringar, har Ålandsbanken till dags dato inte tillsatt några konkretiserade drifts- eller kapitalutgifter specifikt för att kunna arbeta med särskilda nyckelåtgärder för genomförande av omställningsplanen.

Inlåsta växthusgasutsläpp avseende bolån och därmed fastigheters energiförbrukning syftar på de framtida utsläpp som är bundna till den befintliga byggnadens energianvändning och byggnadens livslängd, om inga större förbättringar görs. En specifik analys avseende potentiellt inlåsta växthusgaser har ej gjorts men då bolånens livslängd ofta är lång blir följaktligen även omställningstiden därefter. Eftersom gröna bolån riktar sig till fastigheter som uppfyller specifika miljökriterier, såsom energiklass A eller B enligt nationella energicertifieringssystem, är den

potentiella målgruppen begränsad. Andelen fastigheter med energiklass A är fortfarande begränsad på den åländska och finska marknaden, där banken ger ut merparten av sina bolån. Vid en framtida potentiell utvidgning av omställningsplanen till att även inkludera finansiering av gröna renoveringar av bostäder, där fastigheter renoveras eller förbättras så att de uppnår energiklass A eller B, utvidgas omfattningen av kunder som kan omfattas av låneformen. Eftersom det är brist på data i form av energicertifikat för fastigheter, då många fastigheter fortfarande saknar energicertifikat, är en förbättrad datatillgång även en faktor för möjligheten att mäta progressen.

EU-taxonomin – mål och planer för att anpassa verksamheten till kriterierna

Liksom det beskrivs i avsnittet om EU-taxonomin utgörs större delen av taxonomirapporteringen för ett finansiellt företag såsom Ålandsbanken av att utläsa information från andra företags taxonomirapportering. Orsaken till detta är att en stor andel av de finansiella tillgångarna avser exponeringar mot andra företag. Detsamma gäller även våra kunders förvaldade kapital och de finansiella garantierna som befinner sig utanför balansräkningen. I hög utsträckning baseras således Ålandsbankens taxonomirapportering på respektive företags publicerade taxonomirapportering och i begränsad utsträckning utifrån den egna operativa verksamheten. Inom kreditportföljen är företagsutlåningen huvudsakligen inriktad på icke-CSRD-företag som inte omfattas av EU-taxonomiförordningen.

Avseende utlåning till privatpersoner är det främst bolån till privatpersoner som är relevant för EU-taxonomin. Dessa utgör en betydande andel av Ålandsbankens tillgångar som omfattas av EU-taxonomin, där energicertifikat för fastigheterna som ligger till säkerhet för bolånen är i fokus. Gällande värderingen av taxonomiförenligheten av Ålandsbankens bolånestock har i ett första steg en utvärdering påbörjats av energieffektiviteten för fastigheterna som ligger som säkerhet för bolånen. Avseende kreditportföljen utvärderar Ålandsbanken möjligheterna att utveckla

finansieringsprodukter som beaktar hållbarhetsaspekter för att utveckla insamlandet av data som är nödvändig för att bedöma verksamhetens förenlighet med taxonomin. Utvecklandet av bolåneprodukter som beaktar energicertifikat för de fastigheter som utgör säkerhet för lånen är en del av Ålandsbankens initiala omställningsplan.

Avseende kapitalförvaltning har Ålandsbanken en strategi att erbjuda ansvarsfulla placeringsprodukter och därmed att beakta hållbarhetsfaktorer, såsom exempelvis taxonomiförenlighet, i investeringsbesluten i kapitalförvaltningen. För år 2025 har Ålandsbanken Fondbolag Ab fastställt ett bindande åtagande att våra egna fonder utom Global Aktie ska innehålla en minimiandel taxonomiförenlighet om 1,5 procent eller högre. I Vindkraftsfonden är minimiandelen taxonomiförenlighet 70 procent och i Green Bond ESG 10 procent. Ålandsbanken har även under 2025 fastställt minimiandel taxonomiförenlighet för de modellportföljer som har enbart direkta aktieinnehav om 0,5–1,5 procent. Ålandsbanken kommer att utvärdera minimiandel taxonomiförenlighet för produkterna årligen, och förväntningen har hittills varit att andelen taxonomiförenlighet borde öka vartefter taxonomidata blir mer fullständigt. Läs mer i kapitlet om EU-taxonomin.

Inga betydande kapitalutgifter har investerats i kol-, olje- och gasrelaterade ekonomiska verksamheter under 2025.

Ålandsbanken är inte uteslutet från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet.

Omställningsplanen är anpassad till företagets övergripande affärsstrategi genom att Ålandsbanken har en identifierad åtgärd att kunna erbjuda sina kunder gröna produkter som syftar till att stödja miljövänliga bostadsinvesteringar eller miljövänliga förbättringsåtgärder i bostäderna. Dessa produkter ska främja hållbara val genom att ge bolånekunder tillgång till finansiering som gynnar fastigheter med energibesparande och klimatanpassade lösningar.

Den initiala klimatomställningsplanen är ännu inte godkänd av styrelsen. Den initiala klimatomställningsplanen är dock godkänd av ledningsgruppen.



Det främsta framsteget Ålandsbanken har gjort med att genomföra omställningsplanen avseende bolån har varit att under 2025 ha infört gröna bolån på Åland och i Finland, vilket beskrivs närmare i E1-3.

Ålandsbanken har i dagsläget inte en omställningsplan som tar oss hela vägen fram till målet om klimatneutralitet 2035 eller nettonoll 2050. 2024 färdigställdes den initiala omställningsplanen avseende bolån. Arbetet med att utöka omställningsplanen till en mer omfattande klimatomställningsplan har fortsatt under år 2025 och kommer att fortsätta under 2026.

E1-2 – Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna

Ålandsbanken har policyer som reglerar arbetet med de väsentliga inverkningar, risker och möjligheter som identifierats relaterat till begränsning av och anpassning till klimatförändringar, vilka beskrivs i efterföljande text. Ålandsbanken har ingen policy som specifikt behandlar energieffektivitet, men sedan 2023 köper koncernen 100 procent el från koldioxidfria källor. Energieffektivitet avseende bolån behandlas i Ålandsbankens omställningsplan.

Hållbarhetsstrategin

Ålandsbankens Hållbarhetsstrategi behandlar begränsning av klimatförändringarna genom att sätta upp klimatmål. Syftet med hållbarhetsstrategin är att beskriva Ålandsbankens roll och ambition i omställningen till ett hållbart samhälle, genom att fastställa klimatmål. Utifrån detta, har Ålandsbanken gjort globala åtaganden avseende principer och initiativ, som tillsammans med gällande regelverk och en kartläggning av verksamheten skapar ramarna för hållbarhetsarbetet. Strategin har fyra fokusområden: Ansvarsfulla investeringar, Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning, Miljöansvar samt Socialt ansvar. De fyra fokusområdena utgör grunden för Ålandsbankens långsiktiga arbete att trygga en hållbar finansiell tillväxt. Övervakningsprocessen ingår i ESG-kommitténs uppdrag för att säkerställa att strategin följs för

investeringar, och kan även ingå i hållbarhetskommitténs övergripande hållbarhetsarbete.

Hållbarhetsstrategin omfattar i sin helhet Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolaget. Crosskey Banking Solutions omfattas till den del som utgör socialt ansvar och miljöansvar. Dokumentet omfattar vad Ålandsbanken ska göra utifrån den egna operativa verksamheten och hur man förhåller sig till värdekedjan nedströms, men omfattar inte i sig värdekedjan.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrningen av hållbarhetsarbetet och fastslår koncernens hållbarhetsstrategi och klimatstrategi, medan Ålandsbankens ledningsgrupp driver det övergripande hållbarhetsarbetet.

I hållbarhetsstrategin fastställs följande antagna principer och initiativ:

- FN:s principer för ansvarsfulla placeringar (UNPRI): UNPRI främjar hållbara investeringar genom att införliva miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) i bedömningen av företagen som Ålandsbanken och dess kunder investerar i.
- FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UNEP FI): Som medlem av FN:s hållbarhetsramverk för banker, Principles for Responsible Banking (PRB), har Ålandsbanken förbundit sig att följa ramverkets sex principer för ansvarsfull bankverksamhet:
 1. Anpassning
 2. Påverkan och målsättningar
 3. Kunder
 4. Intressenter
 5. Styrning och kultur
 6. Transparens och ansvar
- Net-Zero Banking Alliance (NZBA): Ålandsbanken var en av de första medlemmarna i sammanslutningen NZBA, vars mål sedan 2021 är att påskynda omställningen av den globala ekonomin till nettonollutsläpp. Varje medlem förband sig att sträva mot nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2050. Det tidigare medlemsbaserade NZBA upplöstes genom ett formellt medlemsbeslut i oktober 2025. De kvarvarande bankerna beslutade att

avveckla alliansen som organisation och istället ombilda dess arbete till ett öppet och icke bindande ramverk för klimatmålsättning. NZBA:s riktlinjer och metodik finns fortsatt publikt tillgängliga, men utan medlemskap, uppföljning eller krav. Efter avvecklandet, har NZBA övergått till att fungera som ett vägledande ramverk med fokus på att utveckla och tillhandahålla riktlinjer och metodik för banksektorns klimatmål. Ålandsbanken fortsätter att engagera sig i detta arbete.

- Science Based Targets initiative (SBTi) är ett vetenskapligt ramverk för hur olika verksamheter kan minska sina utsläpp för att vara i linje med Parisavtalet. Det här innebär att Ålandsbanken förbinder sig att ta fram vetenskapligt baserade mål för att reducera verksamhetens koldioxidutsläpp i enlighet med Parisavtalet där ett uttalat mål är att begränsa klimatförändringarna till 1,5°C år 2030.
- Climate Action 100+ är ett initiativ för att stötta och säkerställa att företagen med de globalt sett största växthusgasutsläppen vidtar nödvändiga åtgärder mot klimatförändringen.

Ålandsbankens intressenter och deras input är viktiga. Att få och behålla intressenternas förtroende är en grundsten i bankens verksamhet. Hållbarhetsstrategin är publicerad på Ålandsbankens webbplats, och således tillgänglig för alla intressentgrupper att ta del av. Vidare är hållbarhetsstrategin även internt tillgänglig för samtliga anställda via intranätet.

Klimatstrategin

Hållbarhetsstrategin kompletteras av Klimatstrategin som innehåller de åtaganden som respektive fokusområde har gjort för att begränsa klimatförändringarna, där inverkan framförallt syns nedströms i värdekedjan. Klimatstrategin vilar på tre delar som utgör basen för fokusområdets åtaganden: Data och beräkningsmodeller, tillämpning av en kriteriestruktur samt målsättning och uppföljning.

De åtaganden som görs i detta dokument är:



Ansvarsfulla investeringar: Indirekt inverkan syns genom kundernas placeringar nedströms i värdekedjan. Ålandsbanken ställer krav på nya bolag att ha satt eller vara i processen att ansöka om ett SBTi-mål, om de befinner sig i sektorer där SBTi är tillgängligt. Befintliga bolag som saknar SBTi uppmanas genom dialog att arbeta för att sätta ett mål inom tre år. Ålandsbanken exkluderar även företag som är inblandade i produktion av kontroversiella vapen, pornografi, spelverksamhet, tobak och förbränningskol (thermal coal), och är selektiva med innehav i bolag med produktion av alkoholhaltiga drycker.

Ansvarsfull kreditgivning: Indirekt inverkan syns nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning. Ålandsbanken finansierar inte verksamheter som producerar icke-förnybar energi.

Treasury: Indirekt inverkan syns nedströms i värdekedjan genom förvaltning och placeringar. Ålandsbanken utvärderar nya limiter, placeringar och befintliga innehav utifrån kriterier som indikerar om emittenten har vidtagit åtgärder för att minska sina utsläpp. För att Treasury ska kunna placera i en emittent eller öppna en ny limit, bör emittenten uppfylla minst ett av dessa kriterier. Dessa kriterier ska vara byggda på vetenskapliga målsättningar (till exempel SBTi) alternativt säkerställa att emittenten åtagit sig att följa globala riktlinjer för att minska utsläpp. Utöver dessa kriterier kan även emittenten utvärderas utifrån dess växthusgasintensitet. För redan existerande innehav behöver ett av dessa kriterier uppfyllas inom tre år.

Egen operativ verksamhet: Nya leverantörer utvärderas i samband med due diligence. Vid en upphandling sker en kontroll av leverantörerna avseende flertalet faktorer däribland hållbarhetsaspekter, såsom miljöbelastning och hållbar utveckling.

Klimatmålen för respektive område följs upp i hållbarhetskommittén kvartalsvis. Strategin omfattar i sin helhet Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolaget, det vill säga ansvarsfull investering, ansvarsfull kreditgivning och Treasury-verksamheten, och hur de förhåller sig till värdekedjan nedströms. Crosskey Banking Solutions omfattas till den del som utgör koncernens egna operativa utsläpp.

Det strategiska ansvaret för genomförandet ligger hos ledningsgruppen och hållbarhetskommittén medan det operativa ansvaret för genomförandet ligger på respektive avdelning.

Eftersom klimatstrategin är ett komplement till hållbarhetsstrategin är intressenternas intressen och input viktiga för Ålandsbanken även i fastställandet av klimatstrategin. Att få och behålla intressenternas förtroende är en grundsten i Ålandsbankens verksamhet. Klimatstrategin är internt publik och tillgänglig för anställda på intranätet.

Riktlinje för tjänsteresor

För att arbeta med en begränsning av klimatförändringarna utifrån den operativa verksamheten, finns en riktlinje för tjänsteresor. Riktlinjen, som är internt tillgänglig för hela personalen och gäller för hela Ålandsbanken, beskriver vilka faktorer som ska beaktas för att minska utsläpp av växthusgaser vid tjänsteresor. Ansvaret för genomförandet ses som ett ansvar för var och en som reser, och närmaste chef ska kontrollera att riktlinjen efterföljs.

Policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning

Det finns en koncerngemensam policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning (Hållbarhetsriskpolicyn). Policyn inkluderar både de för kapitel E1 *Klimatförändringar* aktuella inverkansområdena, begränsning av och anpassning till klimatförändringar, liksom även identifierade väsentliga inverkansområden inom kapitel E4 *Biologisk mångfald och ekosystem*. Policyn syftar till att reglera integreringen av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocesserna samt i investerings- och försäkringsrådgivningen inom Ålandsbanken. Policyn syftar även till att reglera principer för ansvarsfulla investeringar och placeringar inom Ålandsbanken.

Ålandsbanken väljer att investera i kvalitetsbolag som är granskade ur ett hållbarhetsperspektiv enligt den process för ansvarsfulla investeringar som beskrivs i denna policy. Initialt exkluderas

sådana verksamheter som inte anses hållbara och/eller har kraftigt negativa hållbarhetskonsekvenser. Förutom exkluderingar integrerar Ålandsbanken hållbarhetsfaktorer i investeringsbeslut avseende de finansiella instrument som väljs in i förvaltade modellportföljer och fonder. För direkta placeringar identifieras vilka hållbarhetsrisker som är betydande och bedömer sedan sannolikheten för att en hållbarhetsrisk inträffar som en del av investeringsprocessen. Inom området hållbarhetsrisker har det identifierats fysiska risker orsakade av extrema väderförhållanden, såsom översvämningar och/eller extremvärme. Utöver det tas det hänsyn till övergångsrisker, det vill säga den ökade sannolikheten för risker som kan inträffa i verksamheter på grund av förändringar i lagstiftning eller teknologi vid en omställning till en koldioxidsnål ekonomi.

Ålandsbanken tar även hänsyn till sociala risker, risker som är kopplade till kränkningar av mänskliga rättigheter, arbetstagar-rättigheter samt risker kopplade till bristande efterlevnad av god styrelsesed vilket inkluderar korruption, missbruk eller bristande processer inom verksamheten. Ålandsbanken beaktar i regel i all sin kapitalförvaltning de huvudsakliga negativa konsekvenserna (Principal Adverse Impacts, PAI) av sina investeringsbeslut för hållbarhetsfaktorer som en del av sin investeringsprocess. För hållbara investeringar innebär detta att säkerställa att placeringarna inte skadar något miljömässigt eller socialt mål.

Ålandsbanken investerar inte i bolag vars verksamhet omfattar mer än 5 procent av omsättningen från utvinning av förbränningskol, kontroversiella vapen, pornografi, spelverksamhet eller tobaksproduktion (inklusive cannabis). Ytterligare exkluderingar tillämpas för specifika produkter, medan alkoholhaltiga drycker exkluderas selektivt.

Ålandsbanken investerar enbart i bolag som, genom screeningar, inte har förbrytelser mot internationella ramverk såsom FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s kärnkonventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Utöver detta har Ålandsbanken undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI). För att säkerställa att



Ålandsbanken når sina klimatmål granskar Ålandsbanken vilka bolag som skrivit under SBTi.

Den högsta nivån inom företagets organisation som är ansvarig för att genomföra policyn är vd i respektive bolag. Ålandsbanken Fondbolags vd ansvarar för fonderna och Ålandsbankens vd ansvarar för diskretionära mandat och investeringsrådgivning. Policyn är tillgänglig i sin helhet för allmänheten genom att vara publicerad på Ålandsbankens hemsida eftersom den riktar sig till kunder som har ett intresse av att följa hur Ålandsbankens kapitalförvaltning beaktar hållbarhetsrisker.

Hållbarhetsriskpolicyn säkerställer att brott mot internationella normer och riktlinjer inte kommer att finnas i bankens placeringsportföljer. Ålandsbankens mål är att säkerställa att negativ påverkan kan identifieras genom screening och elimineras i placeringsprodukterna. Mål följs upp internt kvartalsvis och rapporteras till Ålandsbankens ESG-kommitté. Målet följs upp per produkt i SFDR-efterhandsrapportering där en hållbarhetsindikator anger andel bolag i produkten som under rapporteringsåret haft förbrytelser.

De styrdokument som finns inom ESG-riskområdet är: Policy för finansiella risker

Policyn för finansiella risker fastställer Ålandsbankens principer för hantering av finansiella risker inom hela bankverksamheten. Policyn inkluderar samtliga finansiella risker inklusive ESG-risker som inte utgör ett separat riskområde, utan utgör en riskdrivare inom de olika finansiella riskområdena där befintliga risker kan förstärkas eller riskområdet utvidgas i omfattning till följd av nya riskdrivare. Ålandsbanken kan påverkas av ESG-risker både direkt och indirekt genom sina transmissionskanaler, såsom kunder och samarbetspartners samt genom Ålandsbankens interna verksamhet. ESG-risker identifieras och bedöms per riskområde i riskidentifieringen och integreras i Ålandsbankens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess.

Styrelsen fastställer policy för finansiella risker och det mer operativa arbetet detaljeras i de riktlinjer som fastställs av vd. Risk

och riskkontroll följer sedan upp efterlevnaden av policy och riktlinjer genom olika typer av kontroller och uppföljning.

Riskapptitramverk

Riskapptitramverket beskriver de nivåer av risk som Ålandsbanken är villig att acceptera för att uppnå sina strategiska mål. Ramverket omfattar de väsentliga finansiella och icke-finansiella risker som Ålandsbanken har identifierat. Ramverket fastställs av Ålandsbankens styrelse och används för att styra och kontrollera riskhanteringen inom banken. ESG-risker ingår som riskdrivare inom de finansiella och icke-finansiella riskerna, vilket innebär att ESG-risker kan förstärka eller utvidga befintliga riskområden. ESG-risker har identifierats som en väsentlig riskdrivare för framför allt Ålandsbankens kreditexponeringar.

Riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisker

Riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisk beskriver närmare principer för hantering och övervakning av kreditrisker i Ålandsbanken. Riktlinjen beskriver hanteringen av ESG-risker, som är identifierade som en väsentlig riskdrivare för Ålandsbankens kreditexponeringar. Riktlinjen fastställs av vd.

Riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering

Riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering beskriver närmare principer för genomförande av ICAAP- och ILAAP-processer. Riktlinjen behandlar bland annat hur ESG-risker ska bedömas inom ramarna för dessa processer. Riktlinjen fastställs av vd.

E1-3 – Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer

De åtgärder som vidtagits med hänseende till klimatförändringar, är ett framtagande av en hållbarhetsstrategi och en klimatstrategi, som i sin tur beskriver hur ansvaret fördelas ut på de olika områdena som själva skapar en struktur för sina åtgärder.

De främsta åtgärderna som har vidtagits har än så länge varit ett arbete med insamling av data och en utveckling av utsläppsberäkningarna för att skapa förutsättningar för vidare arbete. Flertalet åtgärder beskrivs i klimatstrategin och de aktuella åtgärderna listas häfter, uppdelat på de fyra huvudområdena.

Ålandsbankens egen operativa verksamhet

Ålandsbanken köper sedan 2023 100 procent el från koldioxidfria källor till hela koncernen för att begränsa klimatförändringarna utifrån energiförbrukningen. Åtgärden infördes successivt för att nå 100 procent 2023 och pågår tills vidare, vilket innebär att Ålandsbankens utsläpp i scope 2 avseende elförbrukning enligt marknadsbaserad metod har varit 0 CO₂e sedan dess.

Ålandsbanken har de senaste åren arbetat med en renovering och tillbyggnad av huvudkontoret i Mariehamn, vilken färdigställdes 2025. I samband med renoveringen har flertalet investeringar gjorts, som även om de är en resursförbrukning på kort sikt, på längre sikt bör leda till en minskad energiförbrukning genom förnyad ventilation och belysning samt fler solpaneler. Den tidigare solpanelsanläggningen på drygt 22 kWp har utökats med ytterligare 15 kWp vilket gör att den uppdaterade anläggningen är på totalt drygt 37 kWp. Fjärrvärmebehovet för fastigheten bör även minska genom ett mer välisolerat och tätt klimatskal än tidigare.

En nyckelåtgärd under 2025 är att fordonsparken har uppdaterats med fler elfordon då de äldre fordonen av åldersmässiga skäl behövde bytas ut. Utbytet är ett steg i rätt riktning för att arbeta med de åtaganden om begränsning av klimatpåverkan som gjorts i hållbarhetsstrategin och klimatstrategin samt ett led i att minska utsläppen i scope 1.

Eftersom samtliga dessa åtgärder är gjorda som ett led i verksamhetens utveckling och dess löpande verksamhet snarare än enbart som energieffektiviserande åtgärder, har Ålandsbanken inte anslagit betydande drifts- eller kapitalutgifter för att genomföra åtgärdsplanen specifikt för dessa ändamål.



Kreditportföljen

Arbete pågår inom kreditområdet med att utveckla lämpliga åtgärder som kan hantera den indirekta inverkan Ålandsbanken ser på klimatförändringarna nedströms i värdekedjan utifrån utlåningsaktiviteter. Eftersom majoriteten av Ålandsbankens kunder utgörs av privatpersoner och mycket små företag, är den huvudsakliga påverkansmöjligheten i dagsläget att uppmuntra dessa kundgrupper till en framtida omställning. Exakt hur det ska genomföras är dock en utmaning. Ålandsbanken vill vara en aktiv aktör i finansieringen av den gröna omställningen och kan därför inte upphöra med utlåning till mindre företagare som eventuellt kan vara i behov av finansiering för att kunna ställa om och vidareutveckla sin verksamhet. Under 2025 har Ålandsbanken introducerat en klimatambition med tillhörande hållbarhetsplan för att uppmuntra företagskunderna inom affärsområde Åland att minska sina utsläpp. Klimatambitionen är inte ett juridiskt bindande avtal utan ett erbjudande till företagen att tillsammans med Ålandsbanken arbeta med hållbarhetsfrågor som både påverkar kundföretagen och deras omgivande samhälle. Inom ramen för klimatambitionen åtar sig företagskunderna att upprätta en hållbarhetsplan med aktiviteter som stödjer Ålandsbankens målsättning att reducera sitt växthusgasutsläpp med minst 50 procent till 2030. Målsättningen bakom den löpande åtgärden att företagskunder ska kvittera klimatambitionen beskrivs närmare i stycke E1-4.

I övrigt har Ålandsbanken till klimatstrategin även tagit fram vissa kriterier avseende vilka branscher man finansierar inom företagsutlåningen, och har då gjort ställningstagandet att inte finansiera verksamheter som producerar icke-förnybar energi. En utvärdering pågår kring lämplig nivå för finansiering av koldioxidintensiva branscher.

Avseende utlåningen till privatpersoner utgör bolån en stor andel av den identifierade klimatpåverkan, baserat på den energitäthet som krävs för att värma upp bostäderna. Energianvändningen i bostäderna utgör en stor andel av den inverkan som syns i målområdet cirkulär ekonomi som

Ålandsbanken har åtagit sig genom engagemanget i UNEPFI. Området belyses även genom EU-taxonomin kriterier, där energitätheten för uppvärmning av fastigheter är det främsta bedömningskriteriet för att arbeta mot målet att begränsa klimatförändringarna. Av den här anledningen arbetar Ålandsbanken med att samla in energicertifikat för kundernas bolån. Insamlingen görs framförallt för nya bolån men det har även gjorts körningar mot befintlig bolånestock, även om det är relativt ovanligt med energicertifikat för fastigheter bakom äldre bolån. Denna information behövs både till de beräkningar av växthusgasutsläpp som görs, men även som en första kontroll för att bedöma förenligheten med EU-taxonomin miljösmål. Arbete pågår för att öka täckningsgraden för att bättre kunna bedöma de omställningsrisker som finns vid kreditgivning där fastigheter är säkerheter. Eftersom Ålandsbanken på sikt ser potentiella regleringar av energieffektiviseringar avseende fastigheter, är det även en nödvändig information för att bedöma situationen för bolåneportföljen i sin helhet. Läs mer om detta i kapitlet om EU-taxonomin.

Under 2025 har Ålandsbanken introducerat gröna bolån för låntagare som investerar i energieffektiva fastigheter på den finska och åländska marknaden. Kriterierna för ett grönt bolån är ett energicertifikat i klass A för bostaden som är säkerheten för bolånet. Det här gäller både befintliga fastigheter och nybyggnationer. Det här är en del i Ålandsbankens initiala omställningsplan. Förutom att diversifiera bolåneportföljen ur ett riskperspektiv bidrar detta även till att främja hållbara investeringar och samtidigt förbättra bankens ESG-profil. Ett led i detta är att även arbeta med att rådgöra och informera kunderna samt utbilda kundansvarig personal. Målbilden är att låntagare som genomför energieffektiviserande renoveringar, som minskar fastighetens klimatpåverkan och driftkostnader, i framtiden också ska kunna omfattas av ett liknande erbjudande.

Grunden för dessa åtgärder är att bidra till Ålandsbankens huvudsakliga klimatmål och de förväntas vara löpande under de kommande åren. Betydande finansiella resurser är inte avsatta specifikt för dessa åtgärder.

Placeringar

En handlingsplan för att ta hållbarhet i beaktande vid placeringar ingår i Hållbarhetsriskpolicyn. Hållbarhetsrisker och -möjligheter är en del av Ålandsbankens investeringsstrategi, och här ingår klimatrisker och omställningsrisker. För varje innehav görs en bedömning av vilka hållbarhetsrisker som finns. Hållbarhetsrisker och möjligheter dokumenteras och uppdateras årligen för alla innehav med data från tredjepartsleverantör. Andel SBTi-validerade bolag och koldioxidintensitet redovisas på produktnivå till kund.

Bolag som till mer än 5 procent av dess totala intäkter är inblandade i verksamhet relaterat till utvinning av förbränningskol exkluderas från placeringarna. Två av UCITS-fonderna exkluderar samtliga fossila bränslen.

För att säkerställa att Ålandsbanken når sina klimatmål granskas vilka bolag som skrivit under SBTi. Ålandsbanken uppmuntrar bolag som inte skrivit under SBTi att gå med i initiativet. Detta görs vid personliga bolagsträffar samt vid bolagsstämmor och andra forum.

För att följa upp minskning av växthusgasutsläppen gällande placeringar görs utsläppsberäkningar för samtliga aktier, obligationer och fastighetsinvesteringar som ingår i Ålandsbankens fonder samt modellportföljer och där Ålandsbanken har tillgång till data. Insamling av klimatstrategier på medellång och lång sikt görs för att estimerar utsläppsbanor och bedöma vilka åtgärder som behöver vidtas för att uppnå bankens utsläppsminskningsmål. Extra fokus läggs på utsläppsintensiva sektorer, och utvecklingen inom dessa sektorer följs då deras påverkan på Ålandsbankens utsläpp kan vara signifikant.

Treasuryportföljen

Treasury har implementerat klimatkriterier i sina placeringsbeslut. Det innebär att nya limiter och placeringar utvärderas med hjälp av klimatkriterier som indikerar om emittenten vidtagit åtgärder eller ämnar vidta åtgärder för att minska sina utsläpp. Kriterierna bygger på antingen vetenskapliga målsättningar som till exempel SBTi eller alternativt åtagande av initiativ som till exempel



nettonollmål eller andra minskningsmål av växthusgaser. Utöver dessa kriterier beaktas även emittenternas koldioxidintensitet i beslutsprocessen. För stats- och kommuninnehav är ovan nämnda kriterier inte tillämpliga, utan där behöver staten ha undertecknat Parisavtalet för att anses som lämpligt placeringsobjekt. Emittenten bör uppfylla minst ett av kriterierna för att en placering eller öppning av ny limit ska kunna genomföras. För redan existerande innehav behöver ett av kriterierna uppfyllas inom tre år.

Treasury gör även en övergripande riskanalys över innehaven i Treasuryportföljen genom att kvartalsvis kontrollera de enskilda innehavens ESG-betyg för att kunna identifiera eventuella ESG-risker. För framtagning av betyget görs en riskanalys som baserar sig på bolagets exponering och hantering av väsentliga ESG-frågor. Det slutliga betyget består av det aggregerade ohanterade ESG-riskerna hos bolaget och ger en indikation på hur väl bolaget anpassar sig till och hanterar klimatförändringar.

Minskning av utsläpp innebär även avyttring av utsläppsintensiva innehav. Eftersom omfattningen av rapporterade utsläppsdata, främst i scope 3, fortfarande varierar drastiskt mellan olika emittenter har Treasury ännu inte velat fatta beslut om att exkludera emittenter med stora utsläpp. Detta beror på att en hög rapporterad utsläppsnivå kan spegla en mer heltäckande och transparent rapportering, snarare än faktiska högre utsläpp jämfört med liknande bolag. Undantagsfall är utsläppsintensiva sektorer, där man redan tagit beslut om att avyttra sektorerna helt och hållet inom angivna gränser för maximal förlust eller vänta att dessa förfaller fram till år 2028.

Klimatförändringar ger även upphov till finansieringsrisker, där investerarnas preferenser för gröna obligationer kan göra det svårare att låna upp pengar med icke-gröna obligationer eller alternativt behöva göra det till en hög kostnad. Ålandsbanken har till vidare ett utestående grönt kapitalinstrument på 150 miljoner svenska kronor. För att kunna emittera gröna instrument i större volym och antal krävs framför allt ett större grönt tillgångsregister, men även systemutveckling. Risker är identifierade som potentiell på längre sikt och hanteras genom att beaktas vid framtida

utveckling inom Ålandsbanken, men konkreta åtgärder är ännu inte fastställda.

Eftersom åtgärderna som vidtagits under räkenskapsåret 2025 ingår i den dagliga verksamheten har Ålandsbanken inte tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter specifikt för att kunna arbeta med särskilda nyckelåtgärder för att motverka klimatförändringar.

Eftersom Ålandsbanken som finansiellt företag redovisar EU-taxonomin enligt de för kreditinstitut uppsatta tabellerna, huvudsakligen fokuserat på bolån samt uppgifter från andra företag som Ålandsbanken har placeringar i, blir eventuella drifts- eller kapitalutgifter avseende tidigare nämnda åtgärder ej relevanta för Ålandsbankens taxonomirapportering, och någon synkning däremellan är i nuläget inte tillämpligt.

E1-4 – Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringar

Ålandsbankens klimatmål är:

- Ålandsbanken ska minska CO₂e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021.
- Ålandsbanken ska vara klimatneutrala senast år 2035 i linje med Finlands klimatpolitiska beslut.
- Ålandsbanken ska nå Nettonoll-utsläpp år 2050

Målen är upplagda för att bemöta den väsentliga inverkan som Ålandsbanken ser genom inverkansområdena: begränsning av klimatförändringar inom sin egen operativa verksamhet och indirekt nedströms i värdekedjan. Dessa gäller för hela Ålandsbanken avseende scope 1, 2 och 3 inklusive scope 3 kategori 15 avseende investeringar. Eftersom klimatmålet är ett större övergripande mål, är det inte fördelat på respektive scope, utan ser dem som en helhet utgående ifrån de uppgifter som presenteras i E1-6. Basåret för klimatmålet är 2021 och ingenting under efterföljande år har påvisat att själva året inte skulle vara normativt. På grund av ändrade metoder och en ökad tillgång till data från andra aktörer nedströms i värdekedjan, har baslinjevärdet dock uppdaterats vid flera tillfällen under åren för att vara jämförbart med

innevarande år och ge en rättvisande bild av utvecklingen.

Baslinjevärdet för 2021 är 2 314 712 ton CO₂e. De omräkningar som har gjorts av baslinjevärdet presenteras tillsammans med redogörelsen av Ålandsbankens växthusgasutsläpp i upplysningskrav E1-6. Målet är inte framtaget enligt en specifik metod. Målet är satt för att vara i linje med Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C, samt för att vara i linje med både Finlands och Sveriges klimatpolitiska beslut, vilket gör det vetenskapligt baserat. Nettonollmålet är även satt i linje med principerna inom NZBA, vars syfte är att påskynda omställningen mot nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2050. Målet är inte externt säkerställt eller härlett av någon specifik sektorutveckling. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Klimatmål

ton CO ₂ e	2025	2024	%	2021	%
Växthusgasutsläpp	4 119 188	3 036 638	36	2 314 712	78

Majoriteten av Ålandsbankens växthusgasutsläpp sker indirekt nedströms i värdekedjan och inte inom den egna kontorsverksamheten som står för en liten andel av de totala utsläppen. Avseende effekten nedströms i värdekedjan beror växthusgasutsläppen på den verksamhet som sker hos andra företag, och är inte någonting som Ålandsbanken har en direkt möjlighet att kontrollera, annat är genom de val som görs genom inköp, utlåning och placering. Utfasningen av fossila bränslen är här någonting som då behöver ske hos andra företag. De drivkrafter som finns för utfasning av fossila bränslen är det arbete som sker med val av riktlinjer för utlåning i kreditportföljen och för placeringarna. För Ålandsbankens verksamhet är det således inte relevant att anta ny teknik för att uppnå företagets minskningsmål för växthusgasutsläpp.

Målet övervakas och granskas genom en beräkning och rapportering av Ålandsbankens växthusgasutsläpp, vilket



presenteras i upplysningskrav E1-6. Växthusgasutsläppen för 2025 har ökat med 78 procent sedan basåret 2021. Ökningen i stort drivs huvudsakligen av kundernas placeringar, som finns i scope 3 nedströms i kategori 15. Ökningen beror till stor del på att datatillgängligheten ökar vartefter företag utökar sin rapportering. Vi bedömer att jämförbarheten mellan olika år för dessa växthusgasutsläpp är svårbedömd, eftersom en stor variation finns i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag. Ökningen sedan föregående år beror främst på att vi nu ser bolag som rapporterar mer omfattande växthusgasutsläpp på grund av utökade rapporteringskrav. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger. Ett problem med jämförbarheten i portföljbolagens rapporterade egna scope 3-utsläpp, är att de rapporterade siffrorna för tidigare år inte revideras konsekvent.

Den egna operativa verksamheten

Ålandsbanken ska minska absoluta scope 1- och scope 2-utsläpp av CO₂e med 51 procent till och med 2030 jämfört med basåret 2021.

Mål för scope 1 och 2					
ton CO ₂ e	2025	2024	%	2021	%
Växthusgasutsläpp samt biogena utsläpp, scope 1 och 2	298	329	-10	511	-42

Målet är upplagt för att bemöta den väsentliga inverkan som Ålandsbanken ser inom sin egen operativa verksamhet genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 1 och 2, och är inte fördelat på respektive scope, utan ser dem som en helhet. Målet omfattar även biogena utsläpp. Basåret för målet är 2021 och ingenting under efterföljande år har påvisat att själva året inte skulle vara normativt. Baslinjevärdet för

2021 är 511 ton CO₂e. De mindre omräkningar som har gjorts av scope 2 presenteras tillsammans med redogörelsen av Ålandsbankens växthusgasutsläpp i upplysningskrav E1-6. Målet är framtaget enligt metoden Absolute Contraction Approach (ACA) som syftar till att minska de absoluta växthusgasutsläppen. Målet är uppsatt för att vara vetenskapligt baserat och förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, och är externt säkerställt genom en validering av SBTi. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Målet övervakas och granskas genom en beräkning och rapportering av Ålandsbankens växthusgasutsläpp, vilket presenteras i upplysningskrav E1-6. Växthusgasutsläppen för scope 1 och 2 har per 2025 minskat med 42 procent jämfört med 2021. Minskningen sedan basåret beror på att Ålandsbanken, för att begränsa klimatförändringarna genom energiförbrukning, sedan 2023 köper 100 procent el från koldioxidfria källor till hela koncernen. Omställningen syns således i scope 2 där elförbrukning enligt marknadsbaserad metod sjönk till 0 CO₂e.

Kreditportföljen

Klimatmål avseende bolån

För bolån är målsättningen att minska den finansierade utsläppintensiteten (kg CO₂e/m²) med 26 procent till 2030 jämfört med basår 2021.

Utsläppsintensitet, bolån					
kg CO ₂ e/m ²	2025	2024	%	2021	%
Finansierad utsläppsintensitet	6	6	1	6	2

Utfallet av målet är i linje med tidigare års utfall. Målet är upplagt för att bemöta den väsentliga inverkan som kreditportföljen ser indirekt nedströms i värdekedjan genom kundernas bolån genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet

befinner sig inom scope 3, kategori 15, och avser bolånekundernas fastigheter nedströms i värdekedjan. Målet är en del i den omställningsplan som presenteras i upplysningskrav E1-1. Målet att minska energiförbrukningen i de fastigheter som används som säkerheter bakom bolånen är också en del i att hantera den omställningsrisk som ses genom privatkundernas fastigheter.

Basåret för mätningen är 2021. Målet har framtagits utifrån energiförbrukningen i dåvarande befintlig bolånestock samt en vision om uppgradering av energiklassnivå. Målet är inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana, är inte vetenskapligt baserat, inte förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C och är inte heller externt säkerställt. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Beräkningarna för bolån utgår från de bolånekrediter där åtminstone ett bostadsobjekt har ställts som säkerhet. I de fall flera bostadssäkerheter finns kopplade till en kredit estimeras den primära bostaden utgående från säkerhetsfördelningen i kapitaltäckningen. Detta objekt väljs ut för beräkningarna. De krediter där ingen eller enbart andra typer av säkerheter har ställts exkluderas från beräkningarna. De beräknade utsläppen baseras på ett estimat av bostadens energiförbrukning vilken räknas som kvadratmeterstorlek på bostaden multiplicerad med estimerad energiförbrukning utgående från bostadens energicertifikat till den utsträckning data är tillgänglig. Där information om kvadratmeterstorlek eller energicertifikat saknas används en medelarea för den del av portföljen där data finns tillgänglig, respektive ett medelvärde för energiförbrukning för samtliga energiklassificeringar. Enheten för utsläppsintensiteten för bolån beskrevs 2024 som g CO₂e/m² emedan den korrekta enheten är kg CO₂e/m². Korrigering av enheten har nu gjorts i presentationen av klimatmålet för bolån.

Ålandsbanken har inte satt specifika mål kopplade till de fysiska klimatrelaterade risker som har identifierats. Ålandsbanken har ännu inte satt specifika mål kopplade till den översvämningsrisk som finns inneboende i en kredit, där fast egendom är säkerhet. Dock behöver den identifierade



översvämningsrisken beaktas som del av riskbedömningen och den totala riskbedömningen får inte vara högre än tillåten riskapitet. Ålandsbanken arbetar för närvarande med datainsamling kring översvämningsrisker och utvärderar externa dataleverantörer. I takt med att tillgången på data och kvalitet på data blir högre kommer Ålandsbanken att fastställa mål och delmål även för fysiska risker i syfte att säkerställa att Ålandsbankens klimatmål kan uppfyllas.

Mål avseende klimatambition

Ålandsbanken vill ha en gemensam dokumenterad klimatambition med sina kunder. För finansiering av företag och näringsverksamhet innebär detta att 100 procent av kunderna som klassificeras som utsläppsintensiva¹ ska kvittera en klimatambition med Ålandsbanken där de åtar sig att upprätta en hållbarhetsplan med aktiviteter som stödjer bankens målsättning att reducera sitt växthusgasutsläpp med minst 50 procent till 2030. Totalt ska minst 90 procent av företagsstocken (utlåningsvolym) ha kvitterat en klimatambition med Ålandsbanken.

Under 2025 har Ålandsbanken, liksom beskrivs under åtgärder i E1-3, introducerat en klimatambition för att uppmuntra företagskunderna på Åland att minska sina utsläpp. Vid årets slut hade 1 procent av totala företagsstocken kvitterat klimatambitioner med tillhörande hållbarhetsplaner. Denna andel baseras på företag inom affärsområde Åland, medan jämförelsetalet – den totala företagsstocken – avser koncernen. De klimatambitions-kvitterade företagen motsvarar 2 procent av de utsläppsintensiva företagskunderna. På sikt är ambitionen att successivt införa detta i övriga affärsområden.

Målet är upplagt för att bemöta den väsentliga inverkan som kreditportföljen ser indirekt nedströms i värdekedjan genom företagsutlåningen genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, och avser kreditportföljens lånekunder nedströms i värdekedjan. Basåret är 2021. Målet är inte härlett av någon specifik sektors

utvecklingsbana. Målet är inte av en sådan karaktär att det kan bedömas en förenlighet med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, men metoden som målet är framtaget med är ett resonemang kring relevanta möjligheter att skapa incitament för kunderna. Målet är inte vetenskapligt baserat och är inte heller externt säkerställt. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Klimatmål avseende företagsutlåning

Ålandsbanken åtar sig att 37 procent av den långfristiga företagslåneportföljen, baserat på lånevärde, sätter SBTi-validerade mål till 2028 jämfört med basåret 2021.

Målet är upplagt för att hantera den väsentliga inverkan som kreditportföljen ser indirekt nedströms i värdekedjan genom utlåning till företag, genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, avser CSRD-företag nedströms i värdekedjan och innefattar företagslåneportföljens CSRD-företagskunder, baserat på lånevärde. Baslinjevärdet per basåret 2021 var att 0 procent av företagslåneportföljen vid den tidpunkten hade skrivit under SBTi. Målet har framtagits med hjälp av PCA-metoden (Portfolio Coverage Approach). Portföljtäckning innebär att man vid angiven tidpunkt kollar hur stor andel (mätt i lånevärde i företagslåneportföljen) av bolagen som satt SBTi-validerade mål gentemot totala marknadsvärdet av portföljen. Utlåningen som målsättningen berör är i olika sektorer och målet är därmed inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana. Målet är uppsatt för att vara vetenskapligt baserat och förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, och är externt säkerställt genom validering av SBTi. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Utfallet för 2025 var att noll procent av företagslåneportföljens CSRD-företagskunder har klimatmål validerade av SBTi. Orsaken till det är att det under större delen av året inte har funnits någon företagskund inom denna kategori, och under slutet av året ett

mycket begränsat antal. Med anledning av att det finns för få kunder inom kategorin är det i nuläget svårt att bedöma möjligheterna till att nå det satta målet 2028, men Ålandsbanken kommer att arbeta mot att kunder som ingår i kategorin CSRD-företag ska ansöka om att få klimatmål validerade av SBTi.

Utlåning till elproduktion

Ålandsbanken åtar sig att fortsätta att enbart erbjuda finansiering av elproduktion avseende förnybar energi, fram till och med 2030.

Utfallet av målet är att Ålandsbanken under 2025 inte har någon finansiering av elproduktion av någon annan sort än förnybar energi.

Målet är upplagt för att hantera den väsentliga inverkan som kreditportföljen ser indirekt nedströms i värdekedjan genom utlåning till företag, genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, avser företag nedströms i värdekedjan och innefattar företagslåneportföljen. Basåret för målet är 2021 och baslinjevärdet var 0 enligt SBTi:s definition. Metoden som har använts för att fastställa målet är Sector Decarbonization Approach (SDA). SDA är en metod inom SBTi som hjälper banken att sätta klimatmål i linje med sektor-specifika utsläppsminskingsbanor och Parisavtalets mål. Ålandsbanken har börjat med att identifiera sektorn (elproduktion) och analyserat finansierade baslinjeutsläpp samt relevanta nyckelindikatorer. Målet är uppsatt för att vara vetenskapligt baserat och förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, och är externt säkerställt genom validering av SBTi. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Placeringar

Ålandsbanken åtar sig att 58 procent av de portföljbolag vars börsnoterade aktier och företagsobligationer som ingår i fonderna och de diskretionära mandat som följer modellen sätter SBTi-validerade mål till 2028 och 100 procent till 2040. Målet omfattar 90 procent av de börsnoterade aktierna och 53

¹ Utsläppsintensiva sektorer definieras som NACE-sektorer A till H samt L.



procent av företagsobligationerna i fonderna och alla de diskretionära mandaten.

SBTi-mål, placeringar			
Procent	2025	2024	2021
Procentandel förvaltade aktier och företagsobligationer som har skrivit under SBTi	62	56	23

Målet är upplagt för att hantera den väsentliga inverkan som ses indirekt nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar, genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, avser företag nedströms i värdekedjan och innefattar UCITS-fonder och de diskretionära mandat som följer våra teoretiska modellportföljer.

Basåret för mätningen är 2021. Målet har framtagits med hjälp av PCA-metoden (Portfolio Coverage Approach). Portföljtäckning innebär att man vid angiven tidpunkt kollar hur stor andel (mätt i marknadsvärde av innehavet) av bolagen som satt SBTi-validerade mål gentemot totala marknadsvärdet av portföljen. Innehaven som målsättningen berör är i olika sektorer och målet är därmed inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana. Målet är uppsatt för att vara vetenskapligt baserat och förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, och är externt säkerställt genom validering av SBTi. Målet till 2040 är inte direkt beroende av utvecklingen av framtida försäljningsvolym eller växlingar i kundernas önskemål och efterfrågan. Dessa faktorer kan däremot påverka förutsättningarna för att uppnå målet, men målet står sig oavsett. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Ålandsbanken har uppnått det uppsatta målet under 2025, med ett utfall på 62 procent SBTi-validerade mål inom placeringarna. Utfallet överstiger den nivå om minst 58 procent som enligt målet ska nås senast 2028, men då andelen baseras på marknadsvärden kan variationer uppstå och utvecklingen kommer därför

att följas fortlöpande. Målet anses slutligt uppnått först när nivån kvarstår 2028.

En relaterad uppföljning sker genom att Ålandsbanken Fondbolag mäter och beaktar investeringsobjektens klimatomställningsstatus genom indikator 4 i tabell 2 (Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp) avseende huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Datapunkten inkluderades i *Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer* för rapporteringsår 2024, och i takt med att antalet referensperioder ökar, erhålls mer data för att analysera utvecklingen. På investeringsproduktnivå rapporterades till kunderna i SFDR-efterhandsrapporterna för 2024 en hållbarhetsindikator för andel portföljbolag som är i process att underteckna eller har validerade mål enligt SBTi.

Treasuryportföljen

Ålandsbanken åtar sig att 38 procent av företagsobligationsportföljen sätter SBTi-validerade mål till 2028.

SBTi-mål, Treasury			
	2025	2024	2021
Procentandel av företagsobligations-portföljen som har skrivit under SBTi	2	19	1

Utfallet för 2025 uppgår till 2 procent, vilket innebär en nedgång från 19 procent 2024 och att utvecklingen i nuläget inte ligger i linje med målets önskvärda utvecklingsbana. Minskningen beror främst på förfall och avvecklingar i innehav med fastställda SBTi-mål, men även på grund av att cirka 25 procent av portföljen fått sina åtaganden återkallade. Förutsättningen att öka andelen är begränsad under den nuvarande portföljsammansättningen.

Målet är upplagt för att hantera den väsentliga inverkan som syns indirekt nedströms i värdekedjan genom Treasuryportföljens

placeringar, genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15 och avser företag nedströms i värdekedjan. Målet har begränsats till tillgångskategorier som är obligatoriska enligt SBTi, vilket i Treasurys fall innebär endast icke-säkerställda obligationer samt företagsobligationer. Stater och kommuner, offentliga samfund, säkerställda obligationer och likvida medel ingår således ej då de tillgångsklasserna är valfria eller ej tillämpliga enligt SBTi.

Basåret för mätningen är 2021. Målet har utformats så att minskningen av utsläpp av växthusgaser är i linje med den nivå som vetenskapen anger är nödvändig för att begränsa den globala uppvärmningen till väl under 2°C, med sikte på 1,5°C, jämfört med global temperatur under förindustriell tid. Målet är externt säkerställt genom en validering av SBTi. Målet har tagits fram med PCA-metoden (Portfolio Coverage Approach). Portföljtäckning innebär att man vid angiven tidpunkt kontrollerar hur stor andel (mätt i marknadsvärde av innehavet) av bolagen som satt SBTi-validerade mål gentemot totala marknadsvärdet av portföljen. Innehaven som målsättningen berör är i olika sektorer och målet är därmed inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana. Även om portföljtäckningsmålet inte indikerar minskningen av växthusgasutsläpp i absoluta termer bland innehav, säkerställer det att innehav sätter tillräckliga minskningsmål för att vara i linje med den nivå som vetenskapen anger är nödvändig för att begränsa den globala uppvärmningen. För att Ålandsbanken ska kunna minska Treasuryportföljens indirekta utsläpp är minskning av växthusgasutsläppen hos innehaven avgörande och därför behöver vi se en ökning i andelen innehav som sätter utsläppsmål, och speciellt vetenskapligt baserade mål. För de innehav som inte träffas av SBTi-målet tillämpas klimatkriterier, däribland även SBTi-validerade målsättningar för att säkerställa att innehav har vidtagit utsläppsminskningåtgärder. I sådant fall att innehavens utsläppsminskningåtgärder inte är tillräckliga behöver omallokering ske till andra innehav. Intressenter har inte deltagit i att fastställa målet.



E1-5 – Energianvändning och energimix

Energianvändning och energimix				
	2025		2024	
	MWh	%	MWh	%
Total användning av fossil energi	0	0	0	0
Total energianvändning från kärnenergi ¹	0	0	0	0
Bränsleförbrukning för förnybara energikällor, inbegripet biomassa	0	0	0	0
Förbrukning av inköpt eller förvärvat elektricitet, värme, ånga och kylning från förnybara källor	1 997	99	1 876	99
Förbrukning av egenproducerad förnybar icke-bränsleenergi ²	19	1	12	1
Total energianvändning från förnybara källor ¹	2 016	100	1 888	100
Total energianvändning	2 016		1 888	

¹ Ålandsbankens finska kontor har koldioxidfri energi, det vill säga har kärnkraft och vattenkraft i kombination. Den exakta fördelningen är ej känd. Av den anledningen placeras hela energiförbrukningen av de finska kontoren på raden för total energianvändning för förnybara källor.

² Ålandsbankens produktion av förnybar energi består av solpaneler för eget bruk.

Produktion av förnybar och icke-förnybar energi		
MWh	2025	2024
Förnybar energi ¹	19	12
Icke-förnybar energi	0	0

¹ Ålandsbanken är inte en kommersiell energiproducent, men har egen förnybar elproduktion via solpaneler för eget bruk.

Elförbrukningen baseras på faktisk förbrukning för de kontor där Ålandsbanken står för elavtalet och därmed har kännedom om förbrukningen. En estimering görs enbart i de fall då uppgift för enstaka perioder saknas. Måtten avseende Ålandsbankens totala energianvändning har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.



E1-6 – Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp

Totala växthusgasutsläpp							
ton CO ₂ e	Retroaktivt				År för delmål och mål ¹		
	2021	2024	2025	% 2025 vs 2024	2030	2035	% 2025 vs 2021
Scope 1-växthusgasutsläpp							
Bruttoväxthusgasutsläpp scope 1	5	6	6	-6			21
Procentandel scope 1- växthusgasutsläpp från reglerade utsläppshandelssystem (%) ²	0	0	0				
Scope 2-växthusgasutsläpp							
Platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 2	213	179	137	-24			-36
Marknadsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp scope 2	166	49	44	-10			-74
Betydande växthusgasutsläpp inom scope 3							
Totala indirekta bruttoutsläpp scope 3	2 314 541	3 036 583	4 119 138	36			78
1 Inköpta varor och tjänster	1 617	9 321	4 459	-52			
2 Kapitalvaror	70	36	46	29			-34
3 Bränsle- och energirelaterade verksamheter (ingår inte i scope1 eller scope 2)	12	10	9	-10			-27
4 Transport och distribution i tidigare led	221	300	248	-17			12
5 Avfall genererat i verksamheter	2	4	3	-16			65
6 Tjänsteresor	148	722	797	10			
7 Anställdas pendling ⁴							
8 Tillgångar som leasas i tidigare led	118	119	101	-15			-14
9 Transport i senare led ⁴							
10 Bearbetning av sålda produkter ⁴							
11 Användning av sålda produkter ⁴							
12 Slutbehandling av sålda produkter ⁴							
13 Tillgångar som leasas i senare led ⁴							
14 Franchiseavtal ⁴							
15 Investeringar ³	2 312 353	3 026 072	4 113 475	36			78
Totala utsläpp av växthusgaser							
Totala utsläpp av växthusgaser (platsbaserade)	2 314 759	3 036 768	4 119 280	36			78
Totala utsläpp av växthusgaser (marknadsbaserade) ³	2 314 712	3 036 638	4 119 188	36	1 157 356		78

¹ Ålandsbanken har upprättat ett övergripande klimatmål avseende utsläppsminskning som beskrivs i upplysningskrav E1-4. Ålandsbanken ska minska CO₂e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021. Ålandsbanken ska vara klimatneutrala senast år 2035 i linje med Finlands klimatpolitiska beslut. Ålandsbanken ska nå nettonoll-utsläpp år 2050. Eftersom klimatmålet är ett större övergripande mål, är det inte fördelat på respektive scope, utan ser dem som en helhet. Av den anledningen specificeras ej målet per scope i tabellen. Gällande målsättningen om att nå klimatneutralitet år 2035, utgår målet ifrån det finska klimatpolitiska ramverket, och tillika den finska klimatlagstiftningen. Det finns för närvarande inga fastställda data på i detalj vilken nivå av utsläpp för Ålandsbanken som är den rekommenderade nivån för att nå klimatneutralitet. Ålandsbankens klimatstrategi fokuserar för närvarande främst på målet för år 2030, men i takt med att strategin utvecklas till att i mer detaljerad grad även beröra målet år 2035, kommer Ålandsbanken även att kunna leverera mer detaljerade data. Detsamma gäller även för nettonollmålet för år 2050.

² EU:s utsläppshandelssystem (ETS) omfattar utsläpp från specifika installationer och verksamheter inom energi- och tillverkningsindustri samt luftfart och sjöfart. Ålandsbanken bedriver ingen sådan verksamhet och omfattas därför inte av EU ETS.

³ Uträkningsmetoden har uppdaterats, med förbättrade metoder och förbättrat uppfångande av data, varpå jämförelsesiffror har räknats om. För att ha jämförbara siffror mellan åren räknas basåret 2021 års utsläpp om retroaktivt enligt uppdaterad metod, vilket gör att beräknade utsläpp för 2021 i scope 3 kategori 15 nedströms är omräknade från ursprungliga 2 315 404 ton CO₂e till 2 312 353 ton CO₂e. 2024 års utsläpp i scope 3 kategori 15 nedströms har räknats om från 2 797 186 ton CO₂e till 3 026 072 ton CO₂e. Omräkningen påverkar även totalsumman av växthusgaser som är omräknad från 2 317 762 ton CO₂e till 2 314 712 ton CO₂e för 2021 och från 2 807 752 ton CO₂e till 3 036 638 ton CO₂e för 2024.

⁴ Ålandsbanken rapporterar ej för GHG-kategorierna 7, 9, 10, 11, 12, 13 eller 14. Se förklaring i tabellen Förteckning över kategorier för betydande växthusgasutsläpp inom scope 3 i E1-6.

Växthusgasutsläpp per FTE ¹					
ton CO ₂ e	2025	2024	% 2025 vs 2024	2021	% 2025 vs 2021
Totala CO ₂ e-utsläpp per FTE	4 004	3 069	30	2 853	40

¹ Historiska jämförelsetal omräknade på grund av omräkning av bakomliggande växthusgasutsläpp. Totala CO₂e-utsläpp per FTE omräknat från 2 857 ton CO₂e/FTE till 2 853 ton CO₂e för 2021 och från 2 837 ton CO₂e/FTE till 3 069 ton CO₂e för 2024.

Ålandsbanken beräknar växthusgasutsläpp för den konsoliderade koncernen. Ålandsbanken inkluderar inte indirekta växthusgasutsläpp för intresseföretag, gemensamma företag, icke-konsoliderade dotterföretag eller gemensamma arrangemang. Orsaken till det är att bedömningen har gjorts att Ålandsbanken inte har någon operativ kontroll över något av sina intresseföretag samt att majoriteten av dessa företag är väldigt små och ännu ej är rapporteringsskyldiga, vilket gör tillgången till information knapphändig. Deras växthusgasutsläpp bör vara förhållandevis litet i jämförelse med koncernens befintliga utsläpps-siffror och det är därför inte relevant att göra en estimering.



Scope 3, nedströms, växthusgaser

Kreditportföljen					
ton CO ₂ e	2025	2024	% 2025 vs 2024	2021	% 2025 vs 2021
Scope 1 och 2	244 520	196 907	24	310 261	-21
Scope 3 ¹	0	0		0	
Summa, kreditportföljen	244 520	196 907	24	310 261	-21
Summan fördelad på branscher					
Privatpersoner					
Bostad	11 078	11 022	1	16 183	-32
Placeringskrediter	31 186	31 562	-1	65 405	-52
Övrigt	13 698	12 771	7	14 388	-5
Summa privatpersoner	55 962	55 355	1	95 976	-42
Företag					
Annan serviceverksamhet	881	867	2	1 505	-41
Byggverksamhet	50 788	31 094	63	69 429	-27
Fastighetsverksamhet	15 214	14 809	3	14 219	7
Finans- och försäkringsverksamhet	8 118	6 793	19	7 416	9
Försörjning av el, gas, värme och kyla	2 547	1 279	99	3 769	-32
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	8 165	8 093	1	8 379	-3
Hotell- och restaurangverksamhet	17 220	16 553	4	17 207	0
Informations- och kommunikationsverksamhet	235	198	18	303	-22
Jordbruk, skogsbruk och fiske	16 537	16 682	-1	22 367	-26
Kultur, nöje och fritid	1 179	1 180	0	1 591	-26
Näringsverksamhet privatperson	7 207	9 793	-26	12 746	-43
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	2 094	2 158	-3	1 687	24
Tillverkning	9 878	9 840	0	6 499	52
Transport och magasinering	23 549	14 338	64	38 780	-39
Utbildning	16	15	8	18	-7
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	3 787	3 955	-4	3 226	17
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	18 329	989		1 339	
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	1 937	1 902	2	2 387	-19
Vård och omsorg; sociala tjänster	875	1 013	-14	1 419	-38
Summa företag	188 557	141 552	33	214 285	-12
Summa, kreditportföljens exponeringar²	244 520	196 907	24	310 261	-21

¹ Data för scope 3 ej tillgängligt, därav rapporteras 0.² Historiska jämförelsetal omräknade. Ursprungliga 196 937 ton CO₂e för 2024 är omräknade till 196 907 ton CO₂e.

Kreditportföljen, intensitetsmått					
ton CO ₂ e/MEUR	Intensitet 2025	Intensitet 2024	Differens, intensitet 2025 vs 2024	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2021	Differens, intensitet 2025 vs 2021
Scope 1 och 2	66	55	10	66	-1
Scope 3 ¹	0	0	0	0	0
Summa, kreditportföljens intensitet	66	55	10	66	-1

¹ Data för scope 3 ej tillgängligt, därav rapporteras 0.



Placeringar					
ton CO ₂ e	2025	2024	% 2025 vs 2024	2021	% 2025 vs 2021
Scope 1	133 460	124 367	7	184 363	-28
Scope 2	50 651	42 177	20	41 176	23
Scope 3	3 613 665	2 619 967	38	1 745 834	
Summa, placeringar ¹	3 797 776	2 786 511	36	1 971 373	93
Summan fördelad på branscher:					
Företagsexponeringar					
Annan serviceverksamhet	8	16	-52	455	-98
Byggverksamhet	21 575	18 816	15	30 678	-30
Fastighetsverksamhet	13 213	8 565	54	3 400	
Finans- och försäkringsverksamhet	228 208	37 636		4 090	
Försörjning av el, gas, värme och kyla	36 819	79 490	-54	227 350	-84
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	40 992	95 473	-57	76 525	-46
Hotell- och Restaurangverksamhet	1 205	2 182	-45	6 563	-82
Informations- och kommunikationsverksamhet	11 215	9 601	17	6 320	77
Jordbruk, skogsbruk & fiske	1 300	847	54	16	
Kultur, nöje & fritid	31	48	-36	33	-5
Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	1	0		0	
Tillverkning	2 273 965	2 087 362	9	1 398 581	63
Transport och magasinering	54 849	50 337	9	16 632	
Utbildning	2	1		3	-19
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	7 260	14 047	-48	0	
Utvinning av mineral	52 356	46 242	13	72 375	-28
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	12 557	15 116	-17	334	
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	405	1 356	-70	1 985	-80
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader	0	0		0	
Vård och omsorg; sociala tjänster	149	1 601	-91	312	-52
Övriga tillgångar	1 041 666	317 774		125 720	
Summa placeringar	3 797 776	2 786 511	36	1 971 373	93

¹ Under 2025 har utsläppsberäkningarna för Ålandsbanken Bostadsfonds del förfinats och för Ålandsbanken Vindkraftfond har utsläppsberäkningar inkluderats. På grund av dessa ändringar har historiska jämförelsetal räknats om. De historiska jämförelsesiffrorna baseras på summan av ägd andel av portföljbolagens respektive växthusgasutsläpp rapporterade per 31.12.2024 där det är tillgängligt, annars utifrån estimat. Ifall tredjeparts estimerade värden inte uppfyller Ålandsbankens uppsatta krav, kan rapporterad data från tidigare år användas. Ursprungliga 2 586 529 ton CO₂e för 2024 är omräknade till 2 786 511 ton CO₂e. Utsläppen för basåret 2021 är omräknade från 1 976 261 ton CO₂e till 1 971 373 ton CO₂e.

Placeringar, intensitetsmått ²					
ton CO ₂ e	Intensitet 2025	Intensitet 2024	Differens, intensitet 2025 vs 2024	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2021	Differens, intensitet 2025 vs 2021
Scope 1	21	22	-1	45	-24
Scope 2	8	8	0	10	-2
Scope 3	565	468	97	422	143
Summa, placeringarnas intensitet	594	497	96	477	117

² På grund av ändrat omfång och tillgång på data har jämförelseperioderna räknats om. Intensitet ton CO₂e/MEUR för placeringar är omräknat från 461 ton CO₂e/MEUR till 497 ton CO₂e/MEUR för 2024. Intensitet ton CO₂e/MEUR för placeringar är omräknat från 467 ton CO₂e/MEUR till 477 ton CO₂e/MEUR för 2021.

Treasuryportföljen ¹

ton CO ₂ e	2025	2024	% 2025 vs 2024	2021	% 2025 vs 2021
Scope 1	3 565	1 982	80	4 243	-16
Scope 2	310	247	26	520	-40
Scope 3	67 305	40 425	66	25 956	
Summa, Treasuryportföljen	71 179	42 654	67	30 720	
Summan fördelad på branscher:					
Byggverksamhet	0	0		20	-100
Fastighetsverksamhet	0	550	-100	644	-100
Finans- och försäkringsverksamhet	58 438	28 645		6 351	
Försörjning av el, gas, värme och kyla	0	0		6 136	-100
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	10 658	8 654	23	6 691	59
Tillverkning	0	2 526	-100	8 057	-100
Transport och magasinering	0	282	-100	403	-100
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	230	238	-3	2 419	-90
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader	1 853	1 759	5	1	
Summa, Treasuryportföljen	71 179	42 654	67	30 720	

¹ Historiska jämförelsetal är uppdaterade till följd av utökad tillgång till primärdata. Utsläppsberäkningarna har även räknats om för jämförelseperioderna enligt de uppdateringar som emittenterna gjort retroaktivt i sina utsläppsberäkningar. Utsläppen för 2024 är omräknade från 13 720 ton CO₂e till 42 654 ton CO₂e. Utsläppen för 2021 (basåret) är omräknade från 28 882 ton CO₂e till 30 720 ton CO₂e.

Treasuryportföljen, intensitetsmått ²

ton CO ₂ e/MEUR	Intensitet 2025	Intensitet 2024	Differens, intensitet 2025 vs 2024	Intensitet tCO ₂ e/MEUR 2021	Differens, intensitet 2025 vs 2021
Scope 1	3	2	1	3	1
Scope 2	0	0	0	0	0
Scope 3	62	37	25	16	45
Summa, Treasuryportföljens intensitet	65	39	26	19	46

² Historiska jämförelsetal är uppdaterade till följd av utökad tillgång till primärdata. Utsläppsberäkningarna har även räknats om för jämförelseperioderna enligt de uppdateringar som emittenterna gjort retroaktivt i sina utsläppsberäkningar. Intensitet ton CO₂e/MEUR för Treasuryverksamheten är omräknat från 18 ton CO₂e/MEUR till 19 ton CO₂e/MEUR för 2021 (basåret). Intensitet ton CO₂e/MEUR för Treasury-verksamheten är omräknat från 13 ton CO₂e/MEUR till 39 ton CO₂e/MEUR för 2024.



Rapporteringsprinciper för mätetal

Betydande ändringar under 2025

Under 2025 har det inte skett några betydande ändringar av definitionen av vad som utgör det rapporterade företaget och dess värdekedja i tidigare eller senare led avseende den egna operativa verksamheten, placeringar, kreditportföljen eller treasury-verksamheten.

Beräkningsmetoder, betydande antaganden och utsläppsfaktorer

Ålandsbankens klimatberäkning av utsläpp i form av koldioxidkvivalenter (CO₂e) sammanställs i enlighet med Greenhouse Gas Protocol (GHG) och omfattar scope 1, 2 och 3. Scope 1 inkluderar drivmedel för tjänste- och firmabilar. Scope 2 inkluderar energianvändning i Ålandsbankens egna lokaler. Scope 3 uppströms omfattar indirekta leverantörsrelaterade utsläpp orsakade av inköp av varor och tjänster. Utsläppen för den egna operativa verksamheten beräknas med spendmetoden med hjälp av utsläppsfaktorer samt Åland Index och tar sin grund i kostnadsförda aktiviteter i resultaträkningen. Undantag från spendmetoden finns i beräkningen av scope 2, där köpt el avräknas till noll CO₂e-utsläpp för koldioxidfri el enligt marknadsbaserad metod samt fjärrvärme där CO₂e-utsläppen beräknas på faktisk fjärrvärmebrukning. Elförbrukningen baseras på faktisk förbrukning för de kontor där Ålandsbanken står för elavtalet eller erhåller information från hyresvärden och därmed har kännedom om förbrukningen. En estimering görs enbart i de fall då uppgift för de senaste perioderna saknas. För fjärrvärme räknas växthusgasutsläppen ut baserat på faktisk fjärrvärmeförbrukning för Ålandsbankens kontor i egenägda fastigheter, information från energileverantören samt utsläppskoefficienter från Värmemarknadskommittén, VMK. Dessa kompletteras även med relaterade utsläpp i scope 3 i kategorin Bränsle- och energirelaterade aktiviteter, som även den räknas ut baserat på faktisk fjärrvärmeförbrukning.

Informationen om utsläppen från den egna operativa verksamheten kompletteras med information om indirekta utsläpp i scope 3 kategori 15 nedströms avseende investeringar, vilket innebär utsläpp från kreditportföljen, Treasury-verksamheten samt våra kunders placeringar i våra förvaltningslösningar. För att förbättra möjligheterna till jämförelse mellan de olika områdena specificerar vi scope 3 kategori 15 i egna tabeller, där dessa även visas uppdelade i sina respektive scope 1, 2 och 3 sett från deras perspektiv. Det som presenteras är en aktuell lägesbild baserad på värdet av innehav och krediter vid årets slut. Tillgänglig data för samtliga påverkansområden för kreditportföljen (scope 3 nedströms från kreditportföljens perspektiv) saknas dock fortfarande.

Som en del av utsläppsberäkningarna beräknas biogena utsläpp för scope 1 och 2. Biogena utsläpp i scope 1 beräknas med en schablon utgående från fordonstyp samt medel bioandel i drivmedlet (distributionsskyldighet) i Finland, där data hämtas från den finska energimyndigheten. Biogena utsläpp i scope 2 beräknas utifrån en schablon baserat på växthusgasutsläppsberäkningen för fjärrvärmeförbrukningen, där biogena utsläpp baseras på andel biomassa enligt energileverantören. Ålandsbanken har inte sett det som väsentligt att identifiera indirekta biogena utsläpp i scope 3.

Beräkningen av Ålandsbankens växthusgasutsläpp har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.

Eftersläpning i tillgång till data från underliggande bolags publikt rapporterade utsläppssiffror

För beräkning av växthusgasutsläpp i scope 3 nedströms i kategori 15, samlas det i den utsträckning det är möjligt in information om utsläppsdata från relevanta företags offentligt publicerade information. För kreditportföljen finns ingen sådan information tillgänglig, då företagsutlåningen huvudsakligen sker till företag som ännu inte publicerat publik utsläppsdata. Avseende Treasury-portföljen samt kundernas placeringar inhämtas publik

utsläppsdata till Ålandsbankens växthusgasberäkningar från offentligt publicerad information. Den informationen redogör i regel för föregående räkenskapsår då bolag tenderar publicera utsläppsdata endast årligen. De underliggande bolagen i portföljerna har inte hunnit publicera sina utsläpp för det innevarande året i någon större omfattning vilket innebär att det finns en eftersläpning i rapporterade siffror. Eftersom beräkning av Ålandsbankens växthusgasutsläpp sker i anknytning till publicering av Ålandsbankens årsredovisning för 2025, innebär det att utsläppsdata för placeringarna samt Treasury till stor del baseras på de underliggande bolagens utsläpp avseende 2024.

Våra egna samt våra kunders placeringar står för den största andelen av Ålandsbankens utsläpp, där utsläpp i scope 3 ökar vartefter företagets egen rapportering ökar i omfattning. Vi bedömer att jämförbarheten mellan olika år för dessa utsläpp fortfarande är svårbedömd, då kvaliteten generellt är låg för scope 3-data. En stor variation finns också i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag, vilket gör att uppgifterna om exponeringarna inte är tillräckligt exakta för att användas för jämförelser. De nya rapporteringskraven innebär att flera bolag nu rapporterar utsläpp, särskilt inom deras egna scope 3, i betydligt större omfattning än tidigare. Utvecklingen av tillgången på data är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger, men eftersom historiska data i många fall inte har omräknats enligt samma principer är utsläppsnivåerna mellan åren inte direkt jämförbara. I takt med att tillgången till data utvecklas, utvecklas också metoderna för att beräkna utsläppen. För att ge en rättvisande bild av utvecklingen räknas Ålandsbankens jämförelsesiffror för historiska perioder om med senaste tillgängliga data och metod. Genomförda omräkningar beskrivs i fotnoter till respektive tabell.



Biogena utsläpp ¹					
ton CO ₂ e	2025	2024	% 2025 vs 2024	2021	% 2025 vs 2021
Biogena utsläpp scope 1	1	1	-19	1	-7
Biogena utsläpp scope 2	248	274	-10	339	-27
Biogena utsläpp scope 3					

¹ Som en del av utsläppsberäkningar för scope 1 och 2 beräknas biogena utsläpp. Biogena utsläpp i scope 1 härrör från egna tjänstebilars driftskostnader och scope 2 härrör från inköpt fjärrvärme, begränsat till Ålandsbankens kontor i egenägda fastigheter. Ålandsbanken har inte sett det som väsentligt att identifiera indirekta biogena utsläpp i scope 3.

Andelen och typen av avtalsinstrument för köp och försäljning av el

Ålandsbanken köper 100 procent energi från koldioxidfria källor. 0 procent energi härrör från fossila bränslen och 0 procent energi från kärnkraft. Ålandsbankens finska kontor har koldioxidfri energi, det vill säga kärnkraft och vattenkraft i kombination, men den exakta fördelningen är ej känd.

Tillgång till primärdata avseende scope 3

Ålandsbankens andel av primärdata i scope 3 uppströms är 0 procent då tillgången på data från leverantörerna är begränsad. I scope 3 kategori 15 består genomsnittligen 80 procent av datan avseende växthusgasutsläppen för kreditportföljen, Treasury-verksamheten och placeringar av primärdata från företag nedströms i värdekedjan. För Treasury och placeringarna finns det en större tillgång till offentligt publicerad data än det finns för kreditportföljen. För Treasurys del är andelen primärdata 95 procent och för placeringarnas del utgör andelen primärdata 85 procent. Ur kreditportföljens perspektiv finns det inte tillgång till data eftersom majoriteten av våra företagskunder är för små för att ha någon offentligt publicerad information.

Förteckning över kategorier för betydande växthusgasutsläpp inom scope 3			
	Ingår	Utelämnas	Motivering till utelämnning
1 Inköpta varor och tjänster	X		
2 Kapitalvaror	X		
3 Bränsle- och energirelaterade verksamheter (ingår inte i scope 1 eller scope 2)	X		
4 Transport och distribution i tidigare led	X		
5 Avfall genererat i verksamheter	X		
6 Tjänsteresor	X		
7 Anställdas pendling		X	Ålandsbanken håller på utvärdera alternativ för insamling av data och har ännu inte någon lämplig praxis på plats för tillförlitlig mätning.
8 Tillgångar som leasas i tidigare led	X		
9 Transport i senare led		X	Eftersom försäljning av fysiska produkter inte ingår i Ålandsbankens verksamhet blir den här kategorin ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
10 Bearbetning av sålda produkter		X	Eftersom försäljning av fysiska produkter inte ingår i Ålandsbankens verksamhet blir den här kategorin ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
11 Användning av sålda produkter		X	Eftersom försäljning av fysiska produkter inte ingår i Ålandsbankens verksamhet blir den här kategorin ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
12 Slutbehandling av sålda produkter		X	Eftersom försäljning av fysiska produkter inte ingår i Ålandsbankens verksamhet blir den här kategorin ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
13 Tillgångar som leasas i senare led		X	Ålandsbanken är inte leasegivare och därför blir den här kategorin ej relevant.
14 Franchiseavtal		X	Ålandsbanken har ingen franchiseverksamhet, och kategorin blir därför ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
15 Investeringar	X		

Beräkningsmetoder och rapporteringsgränser för scope 3

Scope 3 för den egna operativa verksamheten, uppströms

Ålandsbanken har valt att fokusera på ett antal betydande kategorier i scope 3 nedströms enligt bedömningen i tabellen för förteckning över Kategorier för betydande växthusgasutsläpp inom scope 3. Spendmetoden används för att beräkna utsläppen i de relevanta kategorierna i scope 3 uppströms eftersom tillgången till indata från leverantörer är ytterst begränsad. Beräkning av växthusgasutsläpp avseende renoveringen av huvudkontoret i Mariehamn baseras på en schablonuppskattning baserad på uppskattad mängd materialinköp.

För scope 3 kategori 15 används olika beräkningsmetoder för att uppskatta växthusgasutsläppen för de olika områdena inom kreditportföljen, Treasury samt placeringarna. Jämförbarhet för utsläpp i scope 3 mellan olika år är fortfarande svårbedömd då kvaliteten generellt är låg för scope 3-data och redovisning av detta område inte inkluderar alla utsläpp. En stor variation finns i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag, vilket gör att uppgifterna om exponeringarna inte är tillräckligt exakta för att användas för jämförelse med andra banker.

Beräkningsmetod för växthusgasutsläpp från kreditportföljen

Ålandsbankens ambition är att beräkna utsläppen från kreditgivningen i enlighet med GHG-protokollet, vilket tillämpas i den omfattning datakvaliteten för kreditstocken tillåter. Modellen innehåller egna estimat och arbete med att förbättra och höja datakvaliteten på beräkningarna är ständigt pågående. Vid förändring i beräkningsmetoden omräknas tidigare perioders CO₂e-utsläpp retroaktivt enligt uppdaterad metod i den utsträckning data är tillgänglig för den tidigare perioden. Där uppdaterade data blivit tillgängliga först under senare rapporteringsperioder används dessa även för tidigare år vid omräkningen. Tillgänglig data för samtliga påverkansområden för kreditportföljen saknas, varpå växthusgasutsläpp beräknas för kreditportföljens scope 1

och 2 nedströms ur dess eget perspektiv, men ej scope 3 nedströms från kreditportföljens perspektiv. Intensitetsmått är uträknade som ton koldioxidequivaler dividerat med kreditportföljens volym som använts för beräkningen, i miljoner euro.

Bolåneportföljen

Beräkningarna för bolån utgår från de bolånekrediter där åtminstone ett bostadsobjekt har ställts som säkerhet. I de fall flera bostadssäkerheter finns kopplade till en kredit estimeras den primära bostaden. De krediter där ingen eller enbart andra typer av säkerheter har ställts exkluderas från beräkningarna. För år 2025 har bolån till ett värde av 25 miljoner euro exkluderats från beräkningarna. De beräknade utsläppen baseras på ett estimat av bostadens energiförbrukning utgående från kvadratmeterstorlek och energicertifikat, till den utsträckning data är tillgänglig. Där data saknas tillämpas ett medelvärde. Ålandsbanken uppskattar att 22 procent av bolånestockens utsläppsberäkningar motsvarar ett PCAF-datakvalitetsbetyg på nivå 3 medan övriga 78 procent motsvarar nivå 4. För att beräkna utsläppen för den estimerade energiförbrukningen i bostäderna appliceras en genomsnittlig utsläppsfaktor på energiförbrukningen. Utsläppsfaktorn beräknas skilt för Finland respektive Sverige samt för småhus och flerbostadshus. Den genomsnittliga utsläppsfaktorn är en vägd medelfaktor för utsläppsfaktorer för olika uppvärmningsmetoder viktade med respektive uppvärmningsperiods andel av uppvärmningsmetoder för respektive bostadstyp och land. Statistik på uppvärmningsmetoder för småhus och flervåningshus kommer från Statistikcentralen i Finland samt Energimyndigheten i Sverige. De utsläppsfaktorer som används hämtas från Association of Issuing Bodies, Motiva Oy och Energiföretagen Sverige. För att beräkna Ålandsbankens finansierade utsläpp appliceras LTV på de totala estimerade utsläppen. Till följd av förbättringar i beräkningsmetoden används kreditens faktiska LTV i första hand och där LTV saknas används volymvägt medel-LTV för bolånestocken som estimat.

Företagskrediter

Växthusgasutsläpp för företagskrediter baseras på branschvisa estimat utgående från kreditvolym då tillgången till verklig utsläppsdata för Ålandsbankens företagskunder i regel inte är tillgänglig. Estimat baseras på branschvisa offentligt publicerade genomsnittliga emissionsfaktorer från Åland Index och Statistiska Centralbyrån i Sverige samt den utestående kreditvolymen. Med kreditvolym avses lånebelopp i balansräkningen per 31 december för respektive år. På grund av att övergripande branschvisa emissionsfaktorer tillämpas på samtliga kunder samt en viss osäkerhet i informationen på branschtillhörighet för kunder bör de estimerade utsläppen från företagsportföljen ses som indikativa.

Placeringskrediter och privatkonsumtion

Utsläppen från placeringskrediter och övrig privatkonsumtion bygger på estimat utgående från kreditvolym samt emissionsfaktorer. För placeringskrediter används genomsnittliga emissionsfaktorer från Ålandsbankens fonder, och för privatkonsumtion används emissionsfaktorn Åland Index.

Beräkningsmetod för växthusgasutsläpp från placeringarna

I utsläppsberäkningarna för placeringar ingår aktier, obligationer, fonder, fysiska fastigheter samt vindkraftverk. För placeringarnas del har tillgångarna kassa, derivatkontrakt, företagscertifikat, bostadsobjekt som saknar energicertifiering samt tomter exkluderats vid utsläppsberäkningar. Utsläppen i de investerade emitenterna är ägarandelsviktade per 31 december för aktuellt år. Utsläppen för 2025 beräknas som ägd andel av respektive portföljbolags senast rapporterade koldioxidutsläpp. I första hand har rapporterade utsläppsdata använts och i andra hand estimerade utsläppsdata. Intensitetsmått är uträknade som ton koldioxidequivaler dividerat med placeringarnas volym som använts för beräkningen, i miljoner euro.

Aktier och obligationer

I första hand används respektive företags rapporterade



utsläppsdata genom data från tredje part. I andra hand används estimerad data. Enheten är ton CO₂e, och formeln för att beräkna exponeringen av företagets totala utsläpp är följande: Scope (1, 2 eller 3) per EVIC x marknadsvärdet på vår position. För estimat används tredje-parts-estimat som är i linje med PCAF. Tredje parts estimatmodell för scope 1, 2 och 3-utsläpp är estimat skapade med hjälp av en maskininlärningsmetod.

Gällande våra aktie- och ränteplaceringar strävar vi efter att använda bolagsrapporterade utsläppsdata i så stor utsträckning som möjligt. Den data som bolagen officiellt rapporterat kan dock i sin tur vara baserad på estimerade utsläppsberäkningar.

Bostadsfonden

Beräkningsmetoden för att beräkna utsläpp i bostadsfonden baserar sig på insamlade energicertifikat. För att beräkna fondens koldioxidutsläpp multipliceras varje energicertifikats E-tal och kvadratmeter med en koefficient som är baserad på koldioxidutsläpp från el och fjärrvärme. Bostädernas energiförbrukning per energiklass är ett snitt som baserar sig på energicertifikatens E-tal. För att beräkna utsläppen för den estimerade energiförbrukningen i bostäderna appliceras en genomsnittlig utsläppsfaktor på energiförbrukningen. För Ålandsbanken Bostadsfond har utsläppen endast beräknats inom ramen för dess eget scope 2. Under 2025 har utsläppsberäkningarna för Ålandsbanken Bostadsfonds del förfinats och utsläppskoefficienter per energikälla har uppdaterats för att bättre representera historiska år, vilket har lett till omräknade historiska jämförelsetal, vilket beskrivs i anknytning till tabellen.

Vindkraftsfonden

Beräkningsmetoden för att beräkna utsläpp för vindkraftsfonden baseras på estimerade utsläpp som uppstår vid konstruktion av vindkraftsparker, när vindkraftsparkerna är operativa samt när de avvecklas. Detta baserat på vindkraftsparkernas estimerade totala utsläpp, under hela dess estimerade livslängd, vilka fördelas ut baserat på tilldelningskvoter för de specifika faserna under hela livscykeln. För Ålandsbanken Vindkraftfond har utsläpp

endast beräknats inom ramen för dess eget scope 3. Historiska jämförelsetal har justerats eftersom beräkningar har förfinats och utsläppskoefficienten för vindkraftsparker har uppdaterats.

Beräkningsmetod för växthusgasutsläpp från Treasuryportföljen

I utsläppsberäkningarna för Treasuryportföljen ingår kassapositioner i centralbanker och obligationer. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken innehade i sin Treasuryportfölj vid rapporteringstidpunkten. Utsläppsdata inhämtas från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning och omfattar deras scope 1, 2 och 3. I sådana fall där data inte finns tillgängligt från emittenten har estimat använts. Majoriteten av inhämtade utsläppsdata är uttryckt i ton koldioxidekvivalenter men i enstaka fall finns endast information om koldioxidutsläpp att tillgå. Detta gäller för statsinnehav samt estimat där man utgår ifrån ekonomiska aktivitetsbaserade utsläppsfaktorer. I dessa fall finns en osäkerhet för de totala växthusgasutsläppen som emittenten bidrar till. För de emittenter där utsläppssiffror endast finns att tillgå på koncernnivå har man justerat koncernens utsläppssiffror till den emitterande entitetens andel enligt jämförelseprincipen. Intensitetsmått är uträknade som ton koldioxidekvivalenter dividerat med innehavens volym som använts för beräkningen, i miljoner euro.

Om en emittent reviderar sina utsläppssiffror för tidigare år, görs motsvarande revidering i Treasurys utsläppsberäkningsunderlag för att utsläppssiffror ska vara jämförbara mellan olika rapporteringstidpunkter.

För Treasurys innehav finns det en större tillgång till offentligt publicerad data, och här är enbart den del där information saknas estimerad. Beräkningsmetoden utgår ifrån PCAF.

Beräkningsförfarandet ser något olika ut beroende på tillgångskategori. För företagsobligationer, säkerställda obligationer, obligationer utgivna av finansiella institut och offentliga samfund beräknas Ålandsbankens finansierade utsläpp genom att dividera det utestående beloppet för innehavet med antingen EVIC, om det

gäller ett publikt bolag, eller med totalt eget kapital plus skuld, om det gäller ett privat bolag. Då får man en tilldelningsfaktor som multipliceras med bolagets utsläpp för att räkna fram Ålandsbankens andel av emittentens utsläpp.

För statsinnehav beräknas Ålandsbankens finansierade utsläpp genom att dividera det utestående beloppet för innehavet med BNP justerat för köpkraftspariteter. Då får man en tilldelningsfaktor som multipliceras med statens utsläpp för att räkna fram Ålandsbankens andel av emittentens utsläpp.

PCAF redogör inte för någon beräkningsmetod för kommuner, så här har man anpassat beräkningsmetoden för statsinnehav att tillämpas på kommuner. Detta anpassade beräkningsförfarande används av Kuntarahoitus. För kommuner beräknas Ålandsbankens finansierade utsläpp genom att dividera det utestående beloppet med estimat av BNP justerat för köpkraftspariteter på kommunal nivå. Denna tilldelningsfaktor multipliceras därefter med kommunens utsläpp för att räkna fram Ålandsbankens andel av kommunens utsläpp.

Gröna obligationer behandlas tillsvidare på samma sätt som traditionella obligationer i utsläppsberäkningarna. Detta innebär en avvikelse från PCAF:s metodik, vilken PCAF accepterar i de fall tillräckliga och tillförlitliga data saknas för att tillämpa deras beräkningssätt. Avvikelsen beror på att emittenter av gröna obligationer normalt inte rapporterar projektens faktiska utsläpp, utan istället redovisar undvikna utsläpp.

Treasurys utsläppsrapportering baserar sig i huvudsak på utsläppsdata inhämtat från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning, som ägarandelsviktas per de innehav som fanns i Treasuryportföljen vid rapporteringstidpunkten. Insamlade utsläppsdata från års- och hållbarhetsredovisningar anses således vara tillförlitliga. Det finns dock en viss osäkerhetsfaktor i det av bolagen rapporterade utsläppsdata, eftersom vi kan se stora skillnader i utsläpp mellan bolag av samma storlek och med verksamhet i samma bransch. Detta kunde innebära att de bolag som i dagsläget rapporterar väldigt låga utsläpp inte rapporterar på alla sina utsläpp.



För flera av de emittenter som Treasury placerat i, finns utsläppsdata endast tillgängligt på koncernnivå och därför har man behövt justera utsläppssiffror till den emitterande entitetens andel enligt jämförelseprincipen. Det innebär att koncernsiffror har multiplicerats med den emitterande entitetens andel av koncernens balansräkning. Denna justering kan innebära en inkorrekt bild av den emitterande entitetens andel av de totala utsläppen.

I de fall där utsläppsdata inte går att inhämta från publika offentliga källor har Treasury framtagit estimat enligt PCAFs föreslagna metod, där uppskattning sker på basen av ekonomiska aktivitetsdata. Det innebär att man inhämtar en utsläppsfaktor för sektorn per intäktsenhet och multiplicerar denna med emittentens intäkter för vilken man gör uppskattningen. Ålandsbankens andel av emittentens utsläpp beräknas genom att dividera det utestående beloppet med emittentens totala eget kapital plus skuld. Utsläppsfaktorer för sektorer per intäktsenhet har i huvudsak inhämtats från IMF Climate Data Dashboard från 2018. I dessa estimat finns en osäkerhetsfaktor eftersom utsläppsfaktorerna är sju år gamla och de bygger på ett sorts sektormedeltal och behöver inte nödvändigtvis motsvara de verkliga utsläppen för den emittent som estimatet framtas för. I ett fall har en egen utsläppsfaktor skapats utifrån utsläppsdata från bolag verksamma inom samma sektor eftersom det var uppenbart att det estimat som framtogs med hjälp av utsläppsfaktorn från IMF underskattade utsläppen väsentligt.

Växthusgasintensitet baserad på nettointäkter

Växthusgasintensitet per nettointäkt ¹			
ton CO ₂ e/MEUR	2025	2024	% 2025 vs 2024
Platsbaserade totala växthusgasutsläpp per nettointäkter	18 699	14 036	33
Marknadsbaserade totala växthusgasutsläpp per nettointäkter	18 698	14 036	33

¹ Historiska jämförelsetal omräknade. Ursprungliga 12 978 ton CO₂e/MEUR för 2024 är omräknade till 14 036 ton CO₂e/MEUR.

Nettointäkter som används för att beräkna växthusgasintensitet per nettointäkter i miljoner euro härrör från koncernens resultaträkning och posten *Intäkter sammanlagt* och redogörs för i följande tabell.

Nettointäkter			
MEUR	2025	2024	% 2025 vs 2024
Nettointäkter som används för att beräkna växthusgasintensitet	220	216	2
Nettointäkter (övriga)	0	0	
Nettointäkter totalt (i finansiella rapporter)	220	216	2

E1-7 – Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter

Begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter tolkas i Ålandsbankens verksamhet som klimatkompensation, eller klimatfinansiering som Ålandsbanken benämner det sedan byte av metod 2023. Ålandsbanken klimatfinansierar genom att köpa koldioxidkrediter utanför sin egen värdekedja. 2024 beskrevs Ålandsbankens klimatfinansiering felaktigt såsom att banken inte ägnade sig åt växthusgasupptag i någon form, men det som då åsyftades var att Ålandsbanken inte ägnar sig åt växthusgasupptag inom den egna värdekedjan. Beslutet om inköp avseende 2024 skedde i början av 2025, och landade då i att Ålandsbanken köpte klimatfinansiering i form av koldioxidkrediter, varav en del är växthusgasupptag. 2024 togs ett beslut om att gå ifrån ton-mot-ton-metoden, utan istället fokusera på den totala klimatnyttan av klimatfinansieringen. För 2024 köpte Ålandsbanken i början av 2025 koldioxidkrediter i följande projekt:

- Rent vatten i Kenya genom projektet Solvatten via projektutvecklaren Solvatten Sverige
- Förvaltande av skogsekosystem i projektet *Boreal Mix i Norrlands skogar* genom projektutvecklaren FightCOtwo Sverige
- Koldioxidupptag och permanent koldioxidlagring genom Stockholm Exergis projekt *Bio Energy with Carbon Capture & Storage (BECCS)*

Solvatten

Projektet syftar till att förbättra tillgången till rent vatten i områden med bristande infrastruktur genom användning av solvärme-baserade vattenreningslösningar. Detta minskar behovet av vedeldning för vattenkokning, vilket leder till lägre utsläpp av växthusgaser och minskad avskogning. Utöver klimatnyttan bidrar projektet till bättre hälsa, ökad jämställdhet och minskad fattigdom genom att minska sjukdomsrisker och frigöra tid för kvinnor och flickor. Projektet är verifierat enligt Gold Standard.



Boreal Mix i Norrlands skogar

Projektet förvaltar boreala skogsekosystem i Sverige med fokus på kortvarig kolinlagring och ökad biologisk mångfald. Genom långsiktiga avtal och hållbart skogsbruk bidrar projektet till att bevara levande skogsmiljöer och minska klimatpåverkan. Utöver klimatnyttan främjar projektet naturvård, stärker ekosystemtjänster och inkluderar samarbete med berörda samebyar för att skapa bättre förutsättningar för renskötsel. Projektet är verifierat av Intertek Certification AB.

Bio Energy with Carbon Capture & Storage (BECCS)

Projektet kombinerar bioenergi med koldioxidinfångning och permanent lagring under jord. Genom att använda biomassa som förnybar resurs och fånga koldioxid från förbränning minskar utsläppen och skapar negativa utsläppseffekter. Utöver klimatnyttan bidrar projektet till energiförsörjning genom produktion av värme och el samt främjar cirkulära lösningar genom att använda restprodukter från biomassa. Projektet följer specifikt framtagna processer för övervakning, rapportering och verifiering (MRV-processer) för BECCS.

Koldioxidkreditinformation

1 406 ton CO₂e koldioxidkrediter utanför företagets värdekedja är verifierade mot erkända kvalitetsstandarder och annullerade under 2024.

60 ton CO₂ koldioxidkrediter utanför företagets värdekedja, utifrån avtalsarrangemanget med BECCS, planeras att annulleras 2029.

De kvalitetskriterier som Ålandsbanken använder för inköp av koldioxidkrediter är att projekten ska uppfylla flera av de satta globala hållbarhetsmålen (SDG), inkludera medfördelar som bekämpar fattigdom och främjar jämställdhet, gärna ha fokus på energi och vatten, samt att minst 20 procent av budgeten ska stöda innovativ teknologi. Ålandsbanken ställer därtill kravet att projekten för klimatfinansiering ska omfattas av godkänd verifiering. De kvalitetskriterier som de valda projekten för 2024 hade var

att de uppfyllde dessa krav och var verifierade enligt erkända standarder i form av Gold Standard, Intertek Certification AB eller specifikt framtagna MRV-processer för BECCS. Beräkningarna av utsläppsminskningar och övrig nytta följer respektive projektleverantörs etablerade och tredjepartsgranskade metodik, såsom BECCS-metoden för Stockholm Exergi-projektet, den av Intertek validerade metodiken för FightCOTwo-projektet samt Gold Standard-metodiken Emission Reductions from Safe Drinking Water Supply v1.0 för Solvatten-projektet.

Utav de klimatfinansierade projekten för 2024 var Solvatten ett utsläppsminskingsprojekt och projekten Boreal Mix samt BECCS upptagsprojekt. Således utgjorde 33 procent av projekten utsläppsprojekt och 67 procent upptagsprojekt.

Utav upptagsprojekten kommer projektet Boreal Mix från biogena sänkor medan projektet BECCS härrör från en kombination av biogena och tekniska sänkor.

Utifrån de kvalitetsstandarder som finns för de klimatfinansierade projekten tillhör 33 procent av projekten Gold Standard, 33 procent Intertek Certification AB och 33 procent avser specifikt framtaget MRV för BECCS.

Projekten Boreal Mix och BECCS är utfärdade inom EU, vilket innebär att 66 procent av projekten utfärdats från projekt inom EU.

Justeringar enligt artikel 6 i Parisavtalet, vilket är relevant för handel med utsläppsminskningar mellan två länder för att undvika dubbelräkning, har inte gjorts avseende de koldioxidkrediter som Ålandsbanken har köpt och således är justeringen noll procent. Dylåka justeringar är inte relevanta för koldioxidkrediter som sker enbart inom Sverige, och hade enbart kunnat vara relevant för Solvattenprojektet i Kenya.

De koldioxidkrediter som Ålandsbanken har köpt i projekten Solvatten och Boreal Mix är annullerade i samband med köpet medan projektet BECCS är planerat inför framtiden i och med att det är en teknik under utveckling. Annulleringen av BECCS 60 ton CO₂ planeras att ske år 2029.

Ålandsbanken har ett mål om att nå nettonollutsläpp år 2050, och arbetar med att utveckla strategier för minskade

växthusgasutsläpp. De kvarvarande växthusgasutsläppen avses inte neutraliseras genom växthusgasutsläpp i företagets egna verksamheter och värdekedja i tidigare och senare led. I vilken mån klimatfinansiering kan användas är ännu inte klarlagt, men Ålandsbanken ägnar sig i nuläget enbart åt sådan utanför den egna värdekedjan.

Ålandsbanken kommer att klimatfinansiera även för 2025 eftersom det är en viktig del av strategin och metoden mot målsättningarna, men det är ännu inte klart i vilket format denna klimatfinansiering kommer att ske. Fokus för 2025 kommer fortsättningsvis att vara att få mesta klimatnytta av de pengar som investeras. Beslut avseende 2025 förväntas tas under 2026.

E4 Biologisk mångfald och ekosystem

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter

Väsentliga inverkansområden	Positiv inverkan/ Negativ inverkan/ Risk/Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald - Klimatförändring	Negativ inverkan	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens företagsutlåning	
Direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald - Miljöförörelning	Negativ inverkan	Nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar samt genom kreditportföljens företagsutlåning	Hållbarhetsriskpolicy

E4-2 – Policyer för biologisk mångfald och ekosystem Placeringar

Ålandsbanken har ännu ingen specifik policy för biologisk mångfald och ekosystem för kapitalförvaltningen. För placeringar gäller policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom placerings- och försäkringsrådgivning (Hållbarhetsriskpolicy) som beskrivs i upplysningskrav E1-2. Hållbarhetsriskpolicy syftar till att generellt för samtliga tillgångsslag reglera Ålandsbankens arbetsmetoder för ansvarsfulla placeringar och integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocesser samt i placerings- och försäkringsrådgivningen inom Ålandsbanken.

Hållbarhetsriskpolicy inkluderar att identifiera hållbarhetsrisker, beakta indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och att säkerställa att portföljbolagen efterlever normer och riktlinjer i FN:s Global Compact, FN:s vägleddande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s kärnkonventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Negativ påverkan för biologisk mångfald och ekosystem i placeringsprodukterna minskas genom att hållbarhetsrisker och indikator nummer 7 (verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald) för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas samt att efterlevnad enligt de internationella principerna

granskas och följs upp. Den negativa inverkan som ses indirekt genom miljöförörelningar i kundernas investeringar, tas upp i policyn genom dess omfattande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Eftersom inverkan ses indirekt nedströms i värdekedjan omfattar policyn enbart information på aggregerad nivå från rapporterade företag och identifierar således inte produkter, komponenter eller råvaror, och inte heller framställning, anskaffning eller förbrukning från ekosystem som förvaltas för att upprätthålla eller förbättra villkoren för den biologiska mångfalden. Specifika samhällseffekter av inverkningar omfattas inte av policyn men förbrytelser mot normer och riktlinjer kontrolleras och samhällseffekter nedströms i värdekedjan omfattas således indirekt av policyn.

Kreditportföljen

Biologisk mångfald är ett utvecklingsområde där Ålandsbanken ser ett behov av att i ett första skede införskaffa kunskap och säkerställa datakvalitet. Ålandsbanken har identifierat inverkan nedströms i värdekedjan genom utlåningen till företagskunder och den inverkan som syns genom klimatförändringar och miljöförörelningar, och eftersom utvecklingsarbetet är i ett tidigt skede saknas det en policy avseende hur biologisk mångfald och ekosystem ska hanteras i utlåningsprocessen.

Eftersom inverkan inte ses i den egna operativa verksamheten, utan ses nedströms i värdekedjan genom företagsutlåning samt kundernas placeringar, har Ålandsbanken ingen specifik policy för att motverka avskogning, hållbarhet i haven eller hållbar mark- och jordbruksmetoder eller för skydd av biologisk mångfald och ekosystem som omfattar operativa anläggningar som ägs, leasas eller förvaltas i eller nära ett område med känslig biologisk mångfald.

E4-3 – Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem

Placeringar

Ålandsbankens investeringsstrategi är att investera i kvalitetsbolag som är väl positionerade för att möta framtidens utmaningar inom hållbarhetsrelaterade inverkansområden. I samband med den finansiella analysen av investeringsobjekt, såsom aktier, obligationer eller fonder, analyseras de hållbarhetsrelaterade möjligheterna samt riskerna som objektet kan stå inför. Ålandsbankens metod för löpande granskning under det gångna räkenskapsåret är att granska att portföljbolagen upprätthåller en sådan basnivå för skydd av biologisk mångfald att allvarlig skadlig påverkan undviks, genom att identifiera förbrytelser mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact. Som en del av vår investeringsstrategi analyseras och dokumenteras alla portföljbolags hållbarhetsrisker och därigenom eftersträvar vi att i detta sammanhang stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisker utifrån FN:s Global Compact princip 7. Ålandsbanken skrenerar kvartalsvis via tredjepartsleverantör innehavens (modellportföljer, UCITS-fonder och externa fonder som banken rekommenderar) efterlevnad av principerna. I screeningen ingår bland annat påverkan på biologisk mångfald och utrotningshotade arter samt havsbaserad biologisk mångfald.



I det fall något av de befintliga innehaven blir rödlistat för brott mot dessa normer och riktlinjer, och inte visar förändringsvilja, kommer innehavet att avyttras senast inom en period av 2 år efter att händelsen konstaterades. Dessa utgör grunden för påverkansdialoger samt eventuella exkluderingar vid allvarliga brott mot dessa principer och riktlinjer. Processen vid upptäckandet av förbrytelser är att förbrytelseerna rapporteras till koncernens ESG-kommitté, som behandlar frågan och tar ställning till ifall det som bolaget gör för att tillrättalägga saken är tillräcklig, om en påverkansdialog ska inledas eller om innehavet ska avvecklas. Under året har genomlysning gjorts kvartalsvis, varpå inga rödlistningar har identifierats och inga avyttringar skett.

Ålandsbankens personal jobbar med placeringar som en del i den dagliga affärsverksamheten. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har Ålandsbanken inte tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan för att arbeta med att motverka negativ påverkan på biologisk mångfald och ekosystem orsakad av våra portföljbolag.

Ålandsbanken tar avstamp i arbetet med att ta fram underlag till indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att i framtiden kunna föra ett riktat påverkansarbete. Planen är att rikta miljörelaterat påverkansarbete mot de bolag som har en väsentligt negativ påverkan enligt indikator 7, 8 och 9 för att minska negativ påverkan. Indikator 7 mäter verksamheter som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald och har därmed en direkt koppling till Ålandsbankens väsentliga inverkansområde, men indikatorn har under året haft låg datatillgänglighet. Indikator 8 som mäter utsläpp till vatten samt indikator 9 som mäter farligt avfall relaterar också till biologisk mångfald genom den effekt de har på omgivningen. Förväntan är att datatillgängligheten ökar inkommande år, men en generell tidsram för vidare påverkansarbete är svår att definiera då detta är ett arbete som sker löpande med olika bolag som har olika förutsättningar.

Nyckelåtgärder som planeras i framtiden är att utveckla en analys för att identifiera negativ inverkan inom biologisk mångfald nedströms i värdekedjan genom placeringarna, samt att skapa en policy avseende biologisk mångfald. Ålandsbanken hade som prioriterad aktivitet för placeringar att ta fram en strategi för biologisk mångfald under verksamhetsåret 2025 men på grund av bristande datatillgänglighet är ämnet ännu under utveckling och kvarstår som prioriterad aktivitet kommande år.

Kreditportföljen

Eftersom inverkan på biologisk mångfald och ekosystem genom företagsutlåningen har identifierats relativt nyligen, har Ålandsbanken inte vidtagit nyckelåtgärder eller tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för att kunna genomföra åtgärder avseende direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald.

Ålandsbanken har identifierat en anknytning till biologisk mångfald genom målområdet cirkulär ekonomi som är valt enligt engagemanget i UNEPFI och de kategorier som finns där. Den inverkan som ses i målområdet cirkulär ekonomi kategoriserar vi in i ESRS kapitel *E1 Klimatförändringar* för energiförbrukning i fastigheter och *E4 Biologisk mångfald och ekosystem* avseende företags avfall utifrån konsekvenserna av dess potentiella föroreningar. Ålandsbanken har en arbetsplan där det pågår ett projekt för att utöka kunskapen om detta målområde och på sikt kunna vidta relevanta åtgärder. Arbetsplanen inom cirkulär ekonomi har fokus på kreditgivningen, och är utformad efter både vad som rekommenderas och krävs genom engagemanget och åtagandet att följa Principles of Responsible Banking (PRB)-principerna. Enligt arbetsplanen för cirkulär ekonomi är Ålandsbankens ambition att fastställa relevanta mätbara mål inom cirkulär ekonomi specifikt avseende kreditgivningen i framtiden. För att göra det krävs det att vi i ett första steg ökar kunskapsnivån och utvecklar en god intern sakkunskap och kännedom om vad cirkulär ekonomi betyder och hur det specifikt kan kopplas till Ålandsbankens

kreditgivning. En del i detta har varit att länka området till klimatförändringar och biologisk mångfald. Nästa steg är att ta fram en baslinje, varpå steg tre är att identifiera risker och möjligheter, för att sedan formulera mål. Arbetet med att öka kunskapsnivån inom området och hur det relaterar till de övriga inverkansområdena har pågått under 2025 och förväntas fortsätta inom de relevanta områdena kommande år.

E4-4 – Mål för biologisk mångfald och ekosystem

Placeringarna

Ålandsbanken har inget specifikt mål för biologisk mångfald inom kapitalförvaltningen. En orsak till att ett specifikt mål ännu inte är fastställt, är att datakvaliteten och -täckningen för den obligatoriska indikator 7 (verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald) i redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, ännu är för låg för det ska vara möjligt att sätta specifika mål. Ålandsbankens relaterade mål är att säkerställa att brott mot internationella normer och riktlinjer inte kommer att finnas i våra placeringsprodukter. Detta mål följs upp internt kvartalsvis i rapportering till koncernens ESG-kommitté. Målet följs även upp per produkt i SFDR-efterhandsrapporteringen där en hållbarhetsindikator anger andel bolag i produkten som under rapporteringsåret haft förbrytelser. På detta vis vill vi alltså säkerställa att den negativa påverkan vi kan identifiera genom vår screening elimineras i så hög grad som möjligt i våra placeringsprodukter inom detta område.

Kreditportföljen

Eftersom arbetet avseende biologisk mångfald inom kreditgivningens företagsutlåning är i ett tidigt skede har Ålandsbanken inte fastställt några mål eller mätetal för området. Ålandsbanken anser att det är viktigt att utveckla kunskap och efter det arbeta med konkreta mål för att kunna följa upp inverkan inom området i framtiden.



E4-5 – Mått på inverkningar relaterade till förändringar i biologisk mångfald och ekosystem

Placeringar

Ålandsbanken mäter och beaktar placeringsobjektens inverkan på biologisk mångfald via den obligatoriska indikatorn för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktor nummer 7 (verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald). Mätetalet visar andelen av investeringar i investeringsobjekt med platser belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt. Indikatorn visade 2024 att konsekvenserna var 100 procent vilket innebär att alla de bolag som har rapporterat har identifierat en sådan inverkan. Dock är täckningen enbart 2 procent. Eftersom det enbart är de bolag med en negativ inverkan på biologisk mångfald som rapporterar denna indikator, medan bolag utan sådan inverkan inte rapporterar, leder detta till att konsekvensen uppvisar ett högt värde. I nuläget har denna indikator även låg datatillgänglighet, och den låga täckningen i kombination med vilka bolag som rapporterar gör mätetalet svårtolkat. Vi övervakar datatillgänglighetens utveckling och använder befintliga data när vi bedömer investeringsrelaterade möjligheter och -risker. Mätetalet valideras inte av något externt organ.

Kreditportföljen

Ålandsbanken har identifierat inverkan nedströms i värdekedjan genom kreditgivningen och dess företagsutlåning. För kreditportföljen finns det inga mått i nuläget.



Östersjöprojektet, företagsspecifikt kapitel

Introduktion

Ålandsbanken har identifierat en positiv inverkan genom arbetet med Östersjöprojektet, och de donationer som görs som en del av samhällspåverkan med hjälp av kundernas insättningar på Östersjökonton. Östersjöprojektet är Ålandsbankens initiativ för att genom bidrag till olika aktörer uppmuntra människor att utveckla idéer för att förbättra läget i Östersjön. Östersjöprojektet startades 2014 och har sedan dess bidragit ekonomiskt för att kunna förbättra Östersjöns välbefinnande. Östersjöprojektet finansierar både vetenskaplig forskning och praktisk verksamhet som upprätthåller den biologiska mångfalden.

Ålandsbankens koppling till Östersjön är en naturlig grund för det hållbarhetsarbete som är en del av Ålandsbankens värdegrund. Syftet med Östersjöprojektet är att arbeta för ett friskare hav genom att finansiera utvecklingsidéer och öka medvetenheten om Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken strävar efter att öka miljömedvetenheten via Östersjöprojektet, Östersjökontot och Östersjökortet. Genom Östersjökontot ser vi också att de bidrag som ges till Östersjön har en positiv miljöpåverkan. Ålandsbanken betalar årligen ut en summa via Östersjöprojektet, som motsvarar upp till 0,2 procent av depositionerna på Östersjökontot. Detta utgör grunden för vår insats i att främja Östersjöns tillstånd, och är en viktig del i affärsstrategin.

Med Östersjöprojektet bidrar Ålandsbanken till FN:s globala målsättningar 6 *Rent vatten och sanitet för alla*, 14 *Hav och marina resurser* och 15 *Ekosystem och biologisk mångfald*. Genom Östersjökontot och Östersjöprojektet bidrar Ålandsbanken och dess kunder till att minska föreningarna i Östersjön genom att understöda företag och föreningar och erbjuda dem möjlighet att få medel för att förverkliga sina idéer för ett friskare hav.

Riktlinje för Östersjöprojektet

Östersjöprojektet är Ålandsbankens initiativ för att genom bidrag till olika aktörer uppmuntra människor att utveckla idéer som kan förbättra läget i Östersjön. Principerna som Ålandsbanken använder för arbetet med Östersjöprojektet, dess utdelningar samt projektstruktur och uppföljning beskrivs i riktlinjen för Östersjöprojektet. Ansvarig för Östersjöprojektet är Direktör Östersjöprojektet. Bedömningen av de olika ansökningarna görs av en professionell jury som genom diskussioner tar beslut utifrån de individuella ansökningarna. Juryn tar beslut om vem som beviljas finansiering och till vilket belopp. Bidraget betalas ut efter att projekten är slutförda och en slutrapport har lämnats in.

Finansiering av olika projekt som bidrar till att förbättra läget i Östersjön delas ut i tre olika kategorier och kan sökas av privatpersoner, företag, stiftelser samt forskningsprojekt som siktar på konkreta resultat. Kategorierna presenteras nedan. Östersjöprojektet finansierar både vetenskaplig forskning och praktisk verksamhet vars utvecklingsprojekt är kopplat till Östersjön. Den sökande behöver således inte vara en etablerad aktör inom branschen.

Framtid

I kategorin *Framtid* finansieras startupföretag och innovationer där nytänkande och mod att söka nya sätt att förbättra Östersjöns tillstånd står i fokus. Kategorin inkluderar även projekt som fokuserar på den gröna omställningen, projekt som syftar till miljö- och attityduppföstran samt information om Östersjön.

Mångfald

I kategorin *Mångfald* finansieras projekt som främjar biologisk mångfald i Östersjön och motverkar förlusten av naturvärden. Denna kategori omfattar bland annat restaurerings- och

bevarandeprojekt som syftar till miljövänligt jordbruk samt teknologier som stöder biologisk mångfald.

Renhet

I kategorin *Renhet* finansieras projekt som förbättrar vattenkvaliteten och ekosystemets livskraft i Östersjön genom lösningar för att avlägsna giftiga och skadliga ämnen som inte hör hemma i Östersjön.

Åtgärder och resurser avseende Östersjöprojektet

Ålandsbanken delar årligen ut donationer via Östersjöprojektet till projekt som främjar Östersjöns tillstånd. Dessa donationer är de nyckelåtgärder som vidtas inom Östersjöprojektet. De utvecklingsprojekt som Ålandsbankens finansierar inom Östersjöprojektet är naturskydds- och miljöprojekt kopplade till förbättring av Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken bidrar årligen till Östersjöprojektet med ett belopp som motsvarar upp till 0,2 procent av kundernas insättningar på Östersjökonton. Den geografiska omfattningen av projekten är Östersjöområdet och årets aktörer som beviljats finansiering befinner sig på Åland, i Finland och i Sverige.

Under 2025 var ansökan öppen mellan 1 januari och 28 februari och de företag, föreningar eller privatpersoner som beviljades framtida finansiering och presenterades i april, listas i tabellen under *Framåtblickande beviljade finansieringar*. Det spända geopolitiska läget i Östersjöregionen har ökat oron för oljekatastrofer i Östersjön, vilket även framkom bland årets ansökningar, varav flera behandlade just oljebekämpning. Projekten som beviljas finansiering har två år på sig att förverkliga projekten efter beviljad ansökan. Aktören ska då lämna in en slutrapport varpå de får sitt bidrag utbetalat efter genomfört projektarbete. Eftersom bidragen betalas ut efter avslutade projekt och inlämnade



slutrapporter, genomfördes ett antal utbetalningar under 2025 som listas i tabellen under rubriken *Resultat – Projekt som kommit i mål under 2025*. Det finns även ett antal långsiktiga samarbetspartners som erhåller stöd varje år, och dessa listas i stycket *Långsiktiga samarbetspartners*. Understöd till etablerade Östersjöaktörer bidrar till en långsiktighet i Östersjöarbetet

Sammanfattning av Östersjöprojektet 2025 Långvariga samarbetspartners där utbetalning skett 2025

Det finns ett antal långsiktiga samarbetspartners som erhåller stöd årligen. 2025 har 130 000 euro beviljats till följande projekt.

Baltic Sea Action Group (BSAG) (50 000 euro)

Projektet *Ett Levande Östersjön* fokuserar på att skydda Östersjöns biologiska mångfald genom att skapa marina skyddsområden. Östersjöprojektet har varit med sedan starten 2019. Projektet fokuserar på att identifiera och bevara känsliga undervattensmiljöer, ofta i grunda kustvatten som ägs av privatpersoner, för att bevara Östersjöns marinbiologiska mångfald. Ett viktigt pilotprojekt inom detta ramverk är skyddandet av ett 4 800 hektar stort havsområde kring Gullkrona i Skärgårdshavet, som är hem för flera nyckelarter som blåstång och blåmussla. Projektet fortsätter det skyddsarbete för Jurmos vattenområde som inleddes 2024 genom att engagera områdets markägare i skyddsåtgärder under 2025, initierar nya skyddsprocesser och främjar skyddet av kustkommunernas havsområden från och med våren 2025. Nyckelpersoner och opinionsbildare i skärgården identifieras och uppmuntras till att delta i skyddsarbetet.

John Nurminens Stiftelse (40 000 euro)

Ålandsbanken understöder John Nurminen stiftelsens verksamhet som huvudsamarbetspartner. Under 2025 har de intensifierat och utökat åtgärderna för att minska näringsbelastningen från jordbruket och livsmedelsproduktionen. Därtill har de fortsatt

arbetet med att minska näringsbelastningen från skogsbruk och torvproduktion, samt utökat och förstärkt åtgärderna som främjar den marina naturens biologiska mångfald.

Race For The Baltic (R4TB) (40 000 euro)

Det övergripande målet för deras olika projekt är att bidra till en minskning av tillförseln av fosfor till Östersjön med 500 ton fosfor per år till 2030. För 2025 var målet att bidra till en minskning av tillförseln av fosfor till Östersjön på 10–15 ton. Genom att minska utflödet av näringsämnen till Östersjön, kommer övergödningen och de giftiga algbloomningarna minska. Detta kommer i sin tur påverka biodiversiteten på ett positivt sätt.

Framåtblickande beviljade finansieringar 2025

2025 har finansiering beviljats till elva projekt, som kommer att erhålla utbetalningar på 420 000 euro efter slutförda projekt.

Nanoplastkoncentrationer i Östersjön (42 000 euro)

Projektet kartlägger i samarbete med SYKE för första gången omfattningen av nanoplastskräp i Östersjön. Målet är att förbättra Östersjöns tillstånd genom att undersöka omfattningen av nanoplastföroreningar och hitta lösningar för att stoppa föroreningen.

Östersjöns Unga hjältar (30 000 euro)

Projektet syftar till att öka ungdomars kunskap och medvetenhet om Östersjön genom att erbjuda innovativt och kostnadsfritt undervisningsmaterial. Målet är att utbilda 100 000 ungdomar runt Östersjön till framtida havsambassadörer.

En renare skärgård (10 000 euro)

Projektets syfte är att rengöra stränderna i Ålands skärgård och utbilda ungdomar att uppskatta och skydda skärgården. Målet är att förhindra spridning av skräp och mikroplast i Östersjön och främja miljömedvetenhet bland kommande generationer.

Satellitmärkning av ådor (4 000 euro)

Projektets syfte är att samla information om ejdrarnas rörelsemönster och dykdjup med hjälp av satellitsändare för att kunna skydda dem från rovdjur. Målet är att öka överlevnaden för ejdrungar och främja biologisk mångfald. Projektet är slutfört och utbetalat 2025.

KOBRUE (25 000 euro)

Projektet fokuserar på att återställa Kosköbrunnen till en glosjö och fylla den grävda kanalen. Målet är att stärka fiskbestånden och diversifiera den biologiska mångfalden.

Radar för att minska fågelpåverkan från havsvindkraft (65 000 euro)

Projektet utreder användningen av fågelradarsystem för att bedöma fåglarnas påverkan av havsvindkraftparker och förhindra fågelkollisioner. Målet är att säkerställa bevarandet av Östersjöns fågelliv och biologiska mångfald genom att främja användningen av fågelradarsystem.

Fisheries for the future (24 000 euro)

Projektets mål är att nå en samsyn om problemen och utmaningarna med strömmingsfisket längs Finlands och Sveriges kuster. Projektet strävar efter att skapa en gemensam standpunkt som överlämnas till beslutsfattare för att påverka de årliga fiskekvoterna.

Förbättring av självförsörjning, odlingsmarkens struktur och vattenhållningsförmåga (50 000 euro)

Projektet använder bokashi-metoden och härledda jordförbättringsprodukter för att minska näringsläckage till Östersjön och förbättra jordstrukturen. Målet är att öka Ålands självförsörjning och skapa kolsänkor.



Vertikalodling: Ny lönsam och lågutsläppande verksamhet för gårdar (30 000 euro)

Projektet utvecklar en teknisk och affärsmässig lösning som gör gårdar ekonomiskt lönsammare som livsmedelsproduktionsheter genom att odla skog på stora delar av åkermarken. Målet är att minska fosforavrinningen till Östersjön och stödja kampen mot klimatförändringarna. Vertikalodling är kärnan i lösningen och möjliggör nya affärsmöjligheter för gårdar.

Utveckling av växtoljebaserad biogel för att bekämpa oljeutsläpp (70 000 euro)

Projektet utvecklar en växtoljebaserad biogel för bekämpning av oljeskador, som absorberar oljan och kan samlas in mekaniskt. Målet är att skapa en effektivare och miljövänligare metod för oljeskadebekämpning som minskar oljeskadornas miljöpåverkan.

Projekt Björkskär (70 000 euro)

Projektet fokuserar på att främja marinbiologisk mångfald och grön omställning genom att testa innovativa metoder inom havsbaserad vindkraftsinfrastruktur. Målet är att utveckla skalbara lösningar och främja den blå bioekonomin.

Projekt som har kommit i mål under 2025 och där en utbetalning har skett	
	Belopp (EUR)
Projekt Björkskär	70 000
Satellitmärkning av ådor	4 000
Sansox	30 000
Dagvattendamm i Museiparken	75 000
Siisti Biitsi	30 000
Lykkan	67 097
Stiftelsen Skansen, Baltic Sea Science Center, Marint Kunskapscenter	15 000
Utsättning av torsklarver i Gävlebukten	35 201
Totalt utbetalat belopp avseende projekt som kommit i mål under 2025	326 298

Ovanstående listade utbetalningar samt periodiseringar under 2025 är de utgifter som Ålandsbanken huvudsakligen har avseende Östersjöprojektet. De är inte av en sådan karaktär att de kan definieras som betydande drifts- eller kapitalutgifter.

Målet med Östersjöprojektet

Ålandsbankens syfte med Östersjöprojektet är att öka kännedom och att skapa ett incitament för åtgärder genom att understöda projekt som bidrar till Östersjöns välmående. Ålandsbanken har inte något annat specifikt mätbart tidsbundet mål avseende Östersjöprojektet.

Eftersom Östersjöprojektet till sin natur består av donationer till andra aktörer, anser vi inte att det är lämpligt att för Ålandsbankens del sätta upp mätbara mål avseende projektet, utan bedömningarna görs från fall till fall utifrån de enskilda ansökningarna. Målet är i sig att förverkliga andras ambitioner. Dessa mål avseende Östersjöprojektet är uppsatta som en del av Ålandsbankens frivilliga initiativ att driva Östersjöprojektet.

Syftet med ansökningarna för finansiering av utvecklingsprojekt avseende Östersjöprojektet bör hålla sig inom ramarna för de tre olika ansökningskategorierna som är länkade till ett förbättringsarbete för Östersjön. Liksom beskrivet tidigare, har projekten som får sin ansökan om finansiering godkänd två år på sig att förverkliga projekten efter beviljad ansökan. Aktören ska då lämna in en slutrapport varpå de får sitt bidrag utbetalat efter genomfört projektarbete. Uppföljningen består av denna inlämning av slutrapport med påföljande utbetalning av de beviljade medlen.

Det är även detta som används som mått för att bedöma resultatet och ändamålsenligheten med projektet. Mätningen valideras inte av något externt organ. Utbetalningarna som är genomförda under 2025 listas i följande tabell och presenteras i mer detalj i *Sammanfattning av Östersjöprojektet 2025*.

Utdelad summa		
EUR	2025	2024
Långvariga samarbetspartners	130 000	270 000
Framåtblickande beviljade finansieringar	420 000	304 000
Utbetalning av projekt som kommit i mål	326 298	222 000

Kännedomen kring Östersjöprojektet följs upp som en del av Ålandsbankens kundundersökning. Uppföljning av kännedomen om Östersjöprojektet bland Ålandsbankens kunder visar att premiumkunderna har en god kännedom om Östersjöprojektet.

Kännedom om Östersjöprojektet bland Premiumkunder ¹		
%	2025	2024
Affärsområde Finland (AOF)	96	94
Affärsområde Åland (AOÅ)	95	89
Affärsområde Sverige (AOS)	92	87

¹ Procentandelen motsvarar andelen av de som har svarat på kundundersökningen. För 2025 var svarsfrekvensen 17 (18) procent i Finland, 17 (14) procent på Åland och 10 (13) procent i Sverige.



Social Hållbarhet

S1 Den egna arbetskraften

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter

Väsentliga inverkansområden	Positiv inverkan/ Negativ inverkan/ Risk/Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete	Positiv inverkan Negativ inverkan	Den egna operativa verksamheten	Policy för jämställdhet och mångfald Policy för etiskt uppförande Code of Conduct Ersättningspolicy
Utbildning och kompetensutveckling	Positiv inverkan Risk Möjlighet	Den egna operativa verksamheten	Riktlinje för kunskap och kompetens Riktlinje gällande lärande och kompetens
Hälsa och säkerhet med inriktning mot stress	Negativ inverkan Risk	Den egna operativa verksamheten	Riktlinjen för arbetsmiljö

S1-1 – Policyer för den egna arbetskraften

Ålandsbanken inkluderar hela personalen, således både sina anställda och medarbetare i form av konsulter, i kapitel S1 Den egna arbetskraften. I de fall olika villkor förekommer, specificeras det i texten.

Ålandsbanken är verksam på Åland, i Finland och i Sverige, och följer lokal lagstiftning. Eftersom Sverige och Finland har införlivat FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna liksom även annat skydd för arbetstagare, följs dessa genom lagefterlevnad. Ålandsbanken har även upprättat flertalet styrdokument avseende den egna arbetskraften och utreder till vilken grad de är förenliga med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Det finns ingen policy som uttryckligen specificerar respekt för mänskliga rättigheter avseende

arbetstagar rättigheter, samarbete med personer i den egna arbetskraften avseende dessa eller åtgärder för att gottgöra inverknings på mänskliga rättigheter, men dessa anses efterlevas genom lagefterlevnad, kollektivavtal samt samarbete med medarbetare genom personalrepresentanter. Vid en potentiell kränkning hanteras ärenden genom interna rutiner för rapportering, utredning och rehabilitering. Människohandel, tvångsarbete och barnarbete tas inte uttryckligen upp i några policyer för den egna arbetskraften men anses undvikas genom efterlevandet av lag. Inom Ålandsbanken regleras anställningstrygghet och arbetstid, liksom föreningsfrihet i enlighet med Finlands och Sveriges lag. Ålandsbanken tillämpar kollektivavtal för samtliga anställda, inklusive del- och visstidsanställda, dock ej konsulter, för att trygga sunda arbetsförhållanden vad gäller samtliga arbetsvillkor.

Policy för etiskt uppförande

Ålandsbankens policy för etiskt uppförande syftar till att fastställa etiska normer och förhållningssätt som ska gälla vid all av Ålandsbanken bedrivna verksamhet och som ska verka för att ett högt förtroende upprätthålls för Ålandsbanken. Genom att fastställa grundläggande riktlinjer för etiskt uppförande vill Ålandsbanken säkerställa att Ålandsbankens agerande håller en hög etisk nivå som följer externa lagar och regler samt god sed på den finansiella marknaden. Policyn beskrivs närmare i upplysningskrav G1-1. Då policyn är upprättad i linje med lagkrav i Finland och Sverige, som har införlivat FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna, bedöms den vara förenlig med internationellt erkända normer avseende mänskliga rättigheter.

Code of Conduct

I koncernens Code of Conduct (uppförandekod) beskrivs hur Ålandsbanken omfattar mänskliga rättigheter i enlighet med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter för att trygga lika värde och frihet för alla. Läs mer om Ålandsbankens uppförandekod i kapitel G1-1.

Policy för jämställdhet och likabehandling

Ålandsbanken har en koncerngemensam policy avseende jämställdhet och likabehandling som täcker alla anställda, inklusive deltids- och visstidsanställda samt inhyrd arbetskraft vars uppgifter är snarlika de anställdas. Syftet med policyn är att reglera hur jämställdhet och mångfald ska bedrivas inom Ålandsbanken



för att skapa en inkluderande arbetskultur där olikheter ses som en tillgång och säkerställa att banken är en attraktiv arbetsgivare. Målet med policyn är att avlägsna hinder som bidrar till att medarbetare inte har möjlighet att utnyttja sin fulla potential och att alla anställda ska ha lika möjligheter till en framgångsrik karriär inom Ålandsbanken oberoende av kön, ålder, etniskt ursprung, språk, sexuell läggning, religion eller trosuppfattning, åsikt, politisk åskådning, fackföreningsverksamhet, familjeförhållanden, hälso-tillstånd eller funktionsvariation. Ålandsbanken gör dock inte några särskilda åtaganden i sina policyer avseende grupper som är särskilt sårbara i den egna arbetskraften.

Policyn betonar respekt och värdighet för alla medarbetare, likabehandling vid rekrytering, och lika lön för lika arbete. Policyn grundar sig i lagkrav om samarbete i Sverige och Finland och inkluderar en riktlinje för att hantera diskriminering och trakasserier.

Vd, tillsammans med affärsområdesdirektörer och stabschefer, ansvarar för hur verksamheten ska planeras, ledas och följas upp samt säkerställa att lagkraven, i varje geografiskt område, efterföljs och att målen uppfylls. I Finland och i Sverige har varje arbetsgivare en allmän skyldighet att främja jämställdheten på ett målinriktat och systematiskt sätt. Arbetsgivaren ska ha en handlingsplan och strategier för de åtgärder som behövs för att främja likabehandling. Främjandeåtgärderna och deras genomslagskraft ska behandlas i samråd med personalen eller dess företrädare. Anställda uppmuntras att rapportera eventuella oegentligheter, som sedan utreds och åtgärdas enligt fastställda rutiner. Uppföljning sker även genom medarbetarsamtal och medarbetar-dialog för att i ett tidigt skede fånga upp eventuella risker eller möjligheter. Diskriminering förebyggs även genom verktyg för arbetsmiljöanmälan, arbetsvärdering, lönekartläggning och löne-revision. Policyn finns internt på intranätet för att alla anställda ska ha tillgång till den, vilket är centralt eftersom alla anställda gemensamt har ett ansvar att efterleva policyn.

Ersättningspolicy

Ålandsbanken har en koncerngemensam ersättningspolicy som

tillämpas på ersättningar till samtliga anställda inklusive styrelse-medlemmar i Ålandsbanken. Policyn tillämpas inte på provisions-ersättningar som saknar koppling till sådana framtida risk-åtaganden som kan komma att påverka Ålandsbankens resultat eller balansräkning. Syftet med ersättningspolicyn är att fastställa de principer som ska gälla för ersättning till anställda i Ålandsbanken. Ersättningspolicyn utgör ett minimikrav för samtliga i koncernbolaget. Styrelsen omprövar och fastställer denna policy årligen.

Riktlinje för kunskap och kompetens

Ålandsbanken exklusive Crosskey säkerställer att den egna arbetskraften har rätt kunskap och kompetens för att korrekt kunna fullgöra sina arbetsuppgifter och uppdrag i enlighet med rådande externa regelverk. Detta tydliggörs i riktlinjen för kunskap och kompetens, som är tillämpbar för alla anställda, inklusive del-tids- och visstidsanställda samt inhyrd arbetskraft vars arbets-uppgifter är snarlika de anställdas. Målet med riktlinjen är att hela den egna arbetskraften ska ha rätt förutsättningar för att möta kraven i sin befattning.

Affärsområdescheferna och stabscheferna har det övergripande ansvaret för att de anställda har tillräcklig kunskap och kompetens för att fullgöra sina skyldigheter. Ålandsbankens svenska filial har en anslutning till Swedsec Licensering Ab och åtar sig därmed att följa det av Swedsec uppsatta regelverk, vars syfte är att säkerställa lämplig kunskap, regelefterlevnad och god etik hos anställda på finansmarknaden. Avseende bankverksamheten på Åland och i Finland, ställs krav på att anställda som arbetar med uppgifter i anslutning till investeringstjänster ska ha en relevant APV-examen, vilket tillhandahålls via Finans Finland rf. Ålandsbanken har publicerat riktlinjen internt på intranätet.

Riktlinje gällande lärande och kompetens

Ålandsbanken har en koncerngemensam riktlinje avseende lärande och kompetens som tydliggör hur Ålandsbanken arbetar med och säkerställer egna arbetskraftens möjlighet till lärande

och utveckling, i syfte att skapa goda förutsättningar för verksamhetens utveckling. Syftet med riktlinjen är att hela den egna arbetskraften ska ha rätt förutsättningar för att möta kraven i sin befattning samt att alla anställda ska ha möjlighet till utveckling och lärande i arbetet. Riktlinjen gällande lärande och kompetens är tillämpbar för alla anställda, inklusive deltids- och visstidsanställda samt inhyrd arbetskraft vars arbetsuppgifter är snarlika de anställdas. Ledning och affärsområdeschefer ansvarar för strategier avseende lärande och kompetens. Arbetsgivaren har i och med riktlinjen strategier för att främja anställdas utveckling och lärande. De främjande åtgärderna och deras genomslagskraft ska behandlas i samråd med personalen eller dess företrädare. Ålandsbanken har publicerat riktlinjen internt på intranätet för att den ska vara tillgänglig för de anställda.

Riktlinje för arbetsmiljö

Inom Ålandsbanken finns en riktlinje för arbetsmiljö som syftar till att reglera och tydliggöra hur arbetsmiljöarbetet ska bedrivas i Ålandsbanken. Arbetsmiljö omfattar alla faktorer och förhållanden på en arbetsplats som påverkar de anställdas hälsa och säkerhet. Riktlinjen inkluderar därmed förebyggande av arbets-platsolyckor samt riktlinjer för olycksfallsanmälan. Det övergripande målet med arbetsmiljöarbetet är att på ett systematiskt sätt främja friskfaktorer och förebygga risker på arbetet. Arbetet omfattar såväl den fysiska som den sociala och organisatoriska arbetsmiljön, inklusive trakasserier. Riktlinjen omfattar alla anställda, inklusive del- och visstidsanställda, dock ej konsulter. Den kompletteras även av en riktlinje för distansarbete som reglerar hur anställda, ej konsulter, kan påverka sin arbetsmiljö i större utsträckning. Syftet är att främja en bättre balans mellan arbete och fritid. Alla anställda förväntas aktivt bidra positivt till arbetsklimatet, följa uppsatta rutiner och vara uppmärksamma på brister i arbetsmiljön eller kollegor som inte verkar må bra och chefen ansvarar för att ha kännedom om rutiner och processer samt att vara proaktiva. HR ansvarar för att riktlinjen följs och genomförs på korrekt sätt. Arbetsgivaren har inom riktlinjen



strategier för att främja anställdas hälsa och arbetsmiljö. Dessa strategier tas fram i samråd med de anställda eller dess företrädare. Ålandsbanken har publicerat riktlinjen internt på intranätet för att vara tillgänglig för personalen.

S1-2 – Rutiner för kontakter med den egna arbetskraften och arbetstagarrepresentanter angående inverknings

Ålandsbanken tillämpar kollektivavtal och kollektivavtalsförhandlingar sker mellan respektive arbetsgivarorganisationer och arbetstagarorganisationer. Förhandlingar som enligt kollektivavtal kan förhandlas lokalt sker mellan arbetsgivaren och utsedda arbetstagarrepresentanter. Detta säkerställer att anställdas intressen bevakas och tillgodoses vid förhandling. Kollektivavtal omfattar samtliga förhandlingar som reglerar anställningsvillkor för anställda i koncernen på samtliga geografiska områden. Det lagstadgade samarbetet säkerställer att anställdas perspektiv beaktas i olika samarbetsorgan, genom personalrepresentanter i samarbetsdelegationen, lönekommittén och arbetsmiljökommittén. Anställda utser företrädare som representerar dem i dessa organ, vilket är den primära kontakten mellan arbetsgivare och anställda. Konsulter företräds dock inte av de anställdas utsedda företrädare.

Kontakten med representanter sker så tidigt som möjligt vid frågor som rör arbetsmiljö, anställning och organisering. Samarbetet sker på organisationsnivå inom respektive dotterbolag eftersom dessa omfattas av olika kollektivavtal och samarbetsorgan. Information från dessa samarbetsorgan förs i relevanta fall vidare till koncernnivå. HR ansvarar för kontakten med arbetstagarrepresentanterna, medan ledningsgruppen ansvarar för att beslut verkställs med hänsyn till olika perspektiv.

Samarbetet följer samarbetslagen och omfattar även policyer och handlingsplaner för mångfald, jämställdhet, trakasserier och mobbning samt koncernens uppförandekod, som omfattar mänskliga rättigheter i enlighet med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Globala ramavtal med

arbetstagarrepresentanter avseende den egna arbetskraften är inte relevant för Ålandsbanken då verksamheten är begränsad till Åland, Finland och Sverige. Arbetsgivaren för en löpande dialog med arbetstagarrepresentanterna kring sammansättningen i olika samarbetsorgan och hur processerna ska säkerställa att arbetstagarnas perspektiv beaktas. I enlighet med samarbetslagen fastställs även hur samarbetet ska ske och vilka frågor som ska omfattas. Utöver det genomför arbetsgivaren löpande individuella medarbetarsamtal samt medarbetarundersökningar där medarbetare kan ge sin syn på olika områden och situationer. Genom denna dialog förväntar sig Ålandsbanken att fånga upp synpunkter och få en bild av de anställdas perspektiv, inklusive de personer som skulle kunna löpa risk för att drabbas av inverknings. HR ansvarar för att driva särskilda frågor vidare och ledningsgruppen ansvarar för beslut som verkställs och att dessa beaktar olika perspektiv.

Eftersom arbetet med omställningsplaner ännu är i ett tidigt skede, är rutiner inte uppsatta för kontakt med personalen avseende potentiella framtida inverknings på den egna arbetskraften som skulle kunna uppstå till följd av arbetet med att minska västhusgasutsläpp och ställa om till en klimatneutral verksamhet. Personalen informeras löpande om de planer för omställning som tas fram.

Utbildning och kompetensutveckling

I årliga prestations- och utvecklingssamtal mellan anställda och närmaste chef upptas och dokumenteras den anställdes mål och utveckling avseende kompetensutveckling. Individuella samtal mellan den anställda och närmaste chef hålls minst månatligen, bland annat i syfte att säkerställa tillräcklig kompetens och utveckling. Arbetsgivaren informerar om processer för lärande och utveckling för nyanställda medarbetare. Löpande under anställningen informeras det på intranätet. Utöver det genomför arbetsgivaren löpande medarbetarundersökningar där medarbetare kan ge sin syn på sin egen kompetensutveckling och anonymt föra dialog med arbetsgivaren. Kontakten med representanter

genom samarbetsdelegationen avseende frågor rörande utbildning och kompetensutveckling sker minst årligen. HR ansvarar för kontakten med arbetstagarrepresentanterna, medan ledningsgruppen ansvarar för att beslut verkställs med hänsyn till olika perspektiv. Chefer ansvarar för att prestations- och utvecklingssamtal samt individuella samtal hålls och bedömer behovet av individuell utveckling. Hanteringen av processer kring kompetensutveckling omfattas av upprättade policyer och riktlinjer som säkerställer lika möjligheter till kompetensutveckling och karriärutveckling för alla anställda. Genom årlig statistik följer arbetsgivaren genomförda kompetenshöjande insatser med beaktande av kön med avsikt att minimera risk för ojämställdhet inom området.

S1-3 – Rutiner för att gottgöra för negativa inverknings och kanaler genom vilka de egna arbetstagarna kan uppmärksamma problem

Ålandsbanken har inga specifikt uppsatta rutiner avseende gottgörelse men arbetar i enlighet med lag. Ålandsbanken har implementerat flera system och verktyg för att säkerställa ett tryggt och inkluderande arbetsklimat. Detta inkluderar lagstadgade samarbetsorgan som arbetarskydd, lönekommitté och arbetsmiljökommitté, vilka utgör kanaler för uppmärksammande av eventuella problem. I Ålandsbanken finns även en riktlinje för arbetsmiljö som beskrivs närmare i kapitel S1-1. Det övergripande målet med arbetsmiljöarbetet är att på ett systematiskt sätt främja friskfaktorer och förebygga risker på arbetet. Arbetet omfattar såväl den fysiska som den sociala och organisatoriska arbetsmiljön. Företagshälsovården, som upprätthålls av en tredjepart, fungerar som en oberoende kanal för anställda att rapportera situationer som kräver åtgärder. Chefer genomför löpande medarbetarsamtal med anställda, vilket ej omfattar konsulter. Frågor som uppkommer tas vidare till rätt forum för vidare hantering i syfte att undvika att liknande problem uppstår och för att utveckla rutiner. Medarbetarundersökningen, som omfattar anställda men ej konsulter, fångar löpande upp frågor kring



arbetssituationen avseende exempelvis stress, mobbing och trakasserier samt frågor kring fysisk arbetsmiljö. Detta diskuteras på medarbetarnivå, redovisas och följs upp i olika samarbets- och beslutande organ i syfte att undvika att liknande problem uppstår, för att därmed utveckla rutiner. Samarbetsorgan och personalrepresentanter fungerar som kanaler för de anställda för att belysa behov. Ålandsbanken utför ingen systematisk utvärdering av tillräckligheten avseende gottgörelser, men utifrån uppkomna situationer arbetas det med ständiga förbättringar för utveckling av rutiner.

Arbetet med inverkan avseende jämlikhet och lika lön för lika eller likvärdigt arbete sker inom ramarna för lag och kollektivavtal. Ålandsbanken arbetar systematiskt med att genomföra lönekartläggningar, upprätta handlingsplaner och genomföra lönerevisioner för att trygga att Ålandsbanken är en jämställd och attraktiv arbetsgivare. Medarbetare har möjlighet att anmäla missnöje med sitt eget utfall av lönerevisionen till Ålandsbankens lönekommitté. Lönekommittén, som är ett forum för att objektivt hantera lönekartläggning och lönerevision, utreder ärenden och vidtar åtgärder vid behov.

Ålandsbanken har ett arbetsmiljörapporteringsystem, som är tillgängligt internt för alla medarbetare där de kan rapportera arbetsmiljöfrågor. Det finns även ett visuellblåsningssystem tillgängligt för hela arbetskraften i koncernen, som hanteras av extern part för att säkerställa opartiskhet. Skydd för arbetstagarrepresentanter och visuellblåsare regleras i företagets riktlinjer, samarbetslag och kollektivavtal. Visuellblåsningssystemet redogörs för i G1-1 där Ålandsbankens riktlinje för visuellblåsning beskrivs. HR ansvarar för att säkerställa att de anställda är informerade om dessa kanaler och följer upp de frågor som uppkommer genom medarbetarundersökningar och andra system. Informationen om dessa processer finns tillgänglig på intranätet, och HR arbetar med företagshälsovården och personalrepresentanter för att fånga upp och hantera eventuella problem. För att säkerställa att kanalerna fungerar och att vidtagna åtgärder är effektiva följer Ålandsbanken upp information från

medarbetarundersökningar, riskkartläggningar, medarbetarsamtal och avstämningsmöten. Vid identifierade förbättringsbehov görs relevanta justeringar och uppföljningar. Till exempel ges information ut om anonymitet i medarbetarundersökningarna för att säkerställa att medarbetarna känner sig trygga i att besvara dem.

S1-4 – Åtgärder avseende väsentliga inverknings på den egna arbetskraften och strategier för att minska de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Ålandsbanken har under 2025 vidtagit efterföljande åtgärder för att hantera de väsentliga inverknings, risker och möjligheter som har identifierats avseende den egna arbetskraften. Avseende det här området är åtgärderna i regel av en fortlöpande och förebyggande karaktär för att upprätthålla en grundnivå och säkerställa att negativa incidenter undviks. På grund av åtgärdernas karaktär är det inte alltid möjligt att särskilja konkret resultat från genomförd åtgärd.

Under året genomförde Ålandsbanken en större organisatorisk förändring. Syftet med förändringen var att skapa bättre förutsättningar för att möta framtida behov genom att skapa en mer effektiv och hållbar organisation där centralisering och samordning av processer var fokus. Genom att samla beslutsfattande och skapa tydligare beslutsgångar kan banken arbeta mer enhetligt, vilket för medarbetaren innebär ett mer strukturerat arbetssätt och ökad tydlighet i roller och ansvar, samt större möjligheter till tvärfunktionellt lärande. Ett mer samordnat arbetssätt över organisationsgränserna skapar bättre förståelse för helheten, vilket stärker både kompetensutveckling, samarbete, engagemang och välmående.

Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete

Ålandsbanken arbetar med jämställdhetsfrågor men ser även en utmaning i att öka jämlikheten. Arbetet med inverkan avseende jämlikhet och lika lön för likvärdigt arbete sker inom ramarna för

lag och kollektivavtal. Ålandsbanken tillämpar enligt kollektivavtalet individuell lönesättning under beaktande av arbetets svårighetsgrad, medarbetarens kompetens och arbetsprestation samt principen lika lön för lika arbete. Under 2025 har Crosskey implementerat samma arbetsvärderingssystem som Ålandsbanken, så att hela koncernen nu använder samma system för att säkerställa rättvisa och jämlika löner. Arbetet med arbetsvärdering främjar att säkerställa de anställdas likabehandling inom ramen för krav för roller. Ålandsbanken har även under året tagit fram olika utbildningspaket för chefer för att stärka kompetens gällande rättvis och balanserad lönesättning. Arbetsvärderingssystemet omfattar anställda i Ålandsbanken men hanterar ej konsulter.

Koncernen arbetar enligt kollektivavtalet systematiskt med att genomföra lönekartläggningar, upprätta handlingsplaner och genomföra lönerevisioner för att trygga att Ålandsbanken är en jämställd och attraktiv arbetsgivare. Lönekartläggning och lönerevision är lagstadgade systematiska verktyg för eventuella åtgärder och omfattar koncernens samtliga anställda. Resultatet av den systematiska hanteringen av lönekartläggning och lönerevision ger en bild av eventuella oskäligena skillnader kopplat till lön och jämställdhet. Med det som bas upprättas handlingsplaner för att kunna rätta till eventuella skillnader. Kontrollen av utfall av lönekartläggning och lönerevision behandlas löpande, i enlighet med lag och kollektivavtal i de olika samarbetsorganen samt i respektive ledningsgrupper. Ålandsbankens internrevision granskar årligen att rörlig ersättning beaktar jämställdhet mellan kön. Lönekommittén fungerar som ett forum för att objektivt hantera lönekartläggning och lönerevision. Hit kan anställda vända sig med ärenden som upplevs som osaklig lön. Lönekommittén utreder i dessa fall ärenden och vidtar åtgärd vid behov. Ålandsbanken hanterar eventuell utjämning av osaklig löneskillnad om det skulle förekomma, men specifika resurser är inte avsatta för ändamålet.

Utbildning och kompetensutveckling

Under 2025 har Ålandsbanken arbetat löpande med



lärandeplattformen för att säkerställa ständigt lärande och utveckling samt en effektiv hantering av densamma. Systemet är tillgängligt för både koncernens anställda och konsulter. Arbetet med lärandeplattformen främjar generellt att säkerställa de anställdas möjlighet till lika förutsättningar för intern kompetensutveckling. Ålandsbanken är beroende av kompetent personal och arbetet med intern kompetensutveckling är således en viktig förebyggande åtgärd samtidigt som det är en möjlighet. Externa händelser bedöms i sammanhanget inte vara väsentliga. Ålandsbanken arbetar systematiskt med processer, till exempel prestations- och utvecklingssamtal och centrala utbildningsinsatser, för att säkerställa tillräcklig kompetens i befattning och upplevelse av utveckling. Koncernen har under året arbetat löpande med introduktionsprocessen för att säkerställa att nya medarbetare blir introducerade på ett inkluderande sätt och får goda förutsättningar i sin start på företaget. Arbetet med att utveckla koncernens lärandeplattform med ändamålsenligt innehåll och funktionalitet kommer fortsättningsvis att vara ett prioriterat område under kommande år.

Den anställdes upplevelse av sin egen möjlighet till lärande och utveckling i arbetet undersöks regelbundet i koncernens medarbetarundersökning. För att säkra korrekt och relevant kompetens samt för att hålla de anställda engagerade och motiverade, hålls även prestations- och utvecklingssamtal under året för de anställda i koncernen. Löpande under året hålls utbildningstillfällen särskilt för nyanställda, utöver den årliga planen för utbildningsinsatser. Information och kunskap för chefer och medarbetare sker systematiskt via utbildningstillfällen och via intranätet.

Kompetensutveckling inom koncernen följs upp minst årligen som nyckeltal. Deltagande i interna obligatoriska utbildningar med syfte att bibehålla en stark kompetens inom arbetsområdet, regelverk och säkerhet, följs upp årligen och avvikelser noteras. Årligt framtagen statistik på kompetensutvecklingsområdet följs upp och rapporteras till respektive ledningsgrupper. Kontroller av genomförd kompetensutveckling kopplat till regelefterlevnad sker regelbundet. Löpande kontroller av tillräcklig kunskap och kompetens i enlighet med rollens kunskapskrav utförs av HR och

eventuell handlingsplan för åtgärd följs upp med chef. Informationen utifrån denna data analyseras av koncernen och åtgärder kan vidtas vid behov i syfte att säkerställa väl fungerade processer för utbildning och kompetensutveckling.

Hälsa och säkerhet samt stress

För att stödja främja friskfaktorer och förebygga risker i arbetsmiljön arbetar Ålandsbanken systematiskt med processer. Dessa omfattar bland annat regelbundna hälsoundersökningar och arbetsplatsbesök enligt verksamhetsplanen för företagshälsovård, regelbundna möten i arbetsmiljökommittén, aktivt ledarskapsarbete inom koncernen samt mätning av upplevd arbetsmiljö och stress i medarbetarundersökningen. Insatser genom företagshälsovården och medarbetarundersökningen är tillgängliga för alla anställda, men ej för konsulter. Konsulter företräds inte heller i arbetsmiljökommittén.

Ålandsbanken har sedan 2019 arbetat fokuserat med kulturarbete i syfte att trygga en god arbetsmiljö där anställda kan bidra och utvecklas. Ledarskapsprogrammet omfattar samtliga ledare anställda i Ålandsbanken. Ledarskapsprogrammet revideras årligen och består av olika aktiviteter som sker löpande under året, till exempel genom gemensamma utbildningstillfällen och utveckling i vardagen. Kulturarbetet är en given del av ledarskapet och genomförs gemensamt av ledare och anställda i Ålandsbanken. Under året har Ålandsbanken arbetat med ledarskap och utveckling av ledarstöd i frågor som berör bland annat hälsoaspekter med åtgärder såsom information och kompetens kring process för tidigt stödande vid korttidsfrånvaro. Under året har även Ålandsbanken initierat frivilliga nätverksgrupper, så kallade Buddiegrupper, för chefer med teman kopplat till resultaten i medarbetarundersökningen. Det löpande arbetet med medarbetarundersökningar och arbetsplatsbesök möjliggör för Ålandsbanken att kontinuerligt vidta åtgärder utefter visat resultat. Ålandsbanken kommer under kommande år att, utöver de årligt löpande processerna på området, bland annat att fortsätta utvecklingen av det proaktiva arbetet med arbetshälsa.

Arbetet med området arbetsmiljö, hälsa och säkerhet regleras i stor utsträckning av lag och kollektivavtal som säkerställer att processer upprätthålls. Inom Ålandsbanken är de anställdas hälsa identifierat som ett prioriterat område och kan bli en väsentlig ekonomisk risk som koncernen är uppmärksam på och är därmed införlivat i riskhanteringen. Risk avseende hälsa och säkerhet med fokus på stress har inte samma externa koppling som till exempel en pandemi, utan fokus finns på förebyggande interna aktiviteter. Ålandsbanken arbetar kontinuerligt med att utvärdera utbudet inom området för att säkerställa ett resurseffektivt arbetssätt som ger resultat i linje med koncernens målsättningar. En aktivitet Ålandsbanken tillfört under året är att man för en begränsad del av Ålandsbankens medarbetare testar och utvärderar ett preventivt hälsokoncept som fokuserar på psykisk och fysisk hälsa. Genom att förena digitala och smarta verktyg med expertis från sjuksköterskor och läkare får de fram komplex hälsodata som de använder för att hitta rätt hälsoinsats i rätt tid för att förebygga sjukdomar och hälsoproblem.

I tillämpliga fall vid eventuell negativ konsekvens för den anställda tillhandahåller koncernen stöd i form av bland annat kontakt med företagshälsovård, olycksfallsförsäkring, lön vid sjukfrånvaro samt anpassningar vid återkomst till arbete, enligt lag och kollektivavtal. Inga väsentliga konsekvenser har under året uppstått varvid nyckelåtgärder för skada inte vidtagits.

Koncernen följer löpande utvecklingen av nyckeltal i medarbetarundersökningen gällande bland annat områdena engagemang och ledarskap samt sjukstatistik. Årligt framtagen statistik på områdena följs upp och rapporteras till respektive ledningsgrupper, personalrepresentanter och chefer. Medarbetardialog och eventuella handlingsplaner följs upp av HR och chef. Koncernens ambition med att följa data kring friskfaktorer och hälsa i den löpande medarbetarundersökningen, genom arbetsmiljöarbetet och i den strukturerade dialogen mellan anställda och ledare är att kunna kontinuerligt fånga upp behov av utveckling, säkerställa väl fungerande processer samt utveckla åtgärder för att minska sjukfrånvaro, olycksfall och upplevelse av ohälsa.



Ålandsbanken säkerställer även att affärspraxis inte orsakar negativa effekter på arbetskraften genom dialog med personalrepresentanter samt genom uppföljning av arbetsmiljö och personalnöjdhet vid förändringar. Vid beslut att avsluta affärsförbindelser beaktas konsekvenser för arbetskraften, och åtgärder som omfördelning av resurser eller kompetensutveckling vidtas för att motverka negativa effekter. Detta arbetssätt gör det möjligt att balansera affärsbehov med medarbetarnas välmående.

S1-5 – Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras

Mål avseende medarbetarnas arbetsförhållanden

Medarbetarnas arbetsförhållanden reflekteras i deras bedömning av Ålandsbanken som arbetsgivare. För att följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden följer Ålandsbanken upp följande nyckeltal:

- Ledarskapsindex ska vara i nivå med branschindex. Utfallet för 2025 är 8,0 (7,8) jämfört med vårt mål på 8,2 (8,1) för att motsvara enkätverktygets index för finansbranschen.
- Medarbetarengagemanget ska vara i nivå med branschindex. Utfallet för 2025 är 7,6 (7,5) jämfört med målet på 7,9 (7,7) som motsvarar enkätverktygets index för finansbranschen.
- Medarbetarnas vilja att rekommendera Ålandsbanken som arbetsgivare (eNPS) ska vara över branschindex. Utfallet för 2025 är 23 (18) jämfört med målet 26 (26) som motsvarar enkätverktygets index för finansbranschen.

Genom den löpande medarbetarundersökningen, arbetsmiljöarbetet och strukturerad dialog mellan anställda och ledare kan Ålandsbanken fånga upp behov av utveckling. Nyckeltalen för medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden har en koppling till riktlinjen för arbetsmiljö, vars syfte är att säkerställa en trygg, inkluderande och utvecklande arbetsmiljö genom systematiskt arbetsmiljöarbete och riskförebyggande åtgärder. Genom att mäta motivation och arbetsförhållanden säkerställs att policyns mål om hälsa, trivsel och lika förutsättningar omsätts i praktiken.

Medarbetarna har inte deltagit i fastställandet av målen. Målen fastställs på årsbasis enligt enkätverktygets index för finansbranschen och tidigare nämnda mål för 2025 beslutades i slutet av 2024. Förutsättningarna för målsättningarna är rörliga och det är därmed inte ändamålsenligt att tidsbestämma dem, men de uppdateras årligen. Av den anledningen är varken baslinjevärde, basår eller måldatum uppsatta. Trenderna följs kvartalsvis genom utfallet i den löpande medarbetarundersökningen, vars resultat rapporteras löpande till Ålandsbankens ledningsgrupp. Trenden är positiv för alla tre målområden men ligger strax under branschindex.

Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete

För att främja jämställdhet eftersträvar Ålandsbanken långsiktigt en jämlik könsfördelning på minst 40/60 procent mellan de anställda, med minst 40 procent kvinnor på koncernnivå. 2025 var 46 procent av Ålandsbankens anställda kvinnor (45) och 54 procent män (55). Könsfördelningen mäts årligen för att övervaka målet och utfallet för 2025 är i linje med målet på koncernnivå.

Ålandsbanken har inte ett koncerngemensamt mål avseende lika lön, utan uppföljning sker inom respektive bolag. Området lika lön för lika arbete är reglerat av lag och kollektivavtal vilket ligger till grund för ambitionsnivån. En systematisk lönekartläggning tryggar att banken kan fånga upp eventuella osakliga löneskillnader och genom handlingsplaner vidta åtgärder för att närma sig ambitionsnivån om jämställdhet. Genom att använda en gemensam metod för arbetsvärdering skapas utökade förutsättningar för relevant jämförelse.

Målsättningen omfattar koncernens anställda, ej konsulter. Området lika lön för lika arbete är reglerat av lag och kollektivavtal vilket ligger till grund för ambitionsnivån. Målsättningarna är inte tidsbestämda då förutsättningarna är rörliga och det är inte ändamålsenligt att tidsbestämma dem. Av den anledningen är varken baslinjevärde, basår eller måldatum uppsatta. Målsättningen är dock viktig för att eftersträva den långsiktiga ambitionen. Målsättningen är gjord långt bakåt i tiden och har sin grund i regleringar i lag och kollektivavtal, snarare än i en direkt dialog med

arbetstagarna. Systematisk lönekartläggning (enligt kollektivavtal) tryggar att Ålandsbanken kan fånga upp eventuella osakliga löneskillnader och genom handlingsplaner vidta åtgärder för att närma sig målsättningen om jämställdhet. Kontrollen av utfall av lönekartläggning och lönerevision behandlas löpande, i enlighet med lag och kollektivavtal i de olika samarbetsorganen samt i respektive ledningsgrupp. I samband med det sker diskussioner om införande av olika åtgärder baserat på resultatet. Samtidigt ser man över om målsättningar behöver justeras.

Utbildning och kompetensutveckling

Målet avseende utbildning och kompetensutveckling på Ålandsbanken är ett deltagande på 100 procent i de interna utbildningar som tilldelas personal löpande under året.

Målsättningar och ambitioner inom området avser anställda i koncernen. Målsättningen mäts årligen då förutsättningarna är rörliga, och basåret är följaktligen innevarande år samtidigt som baslinjevärde saknas. Det bedöms inte vara ändamålsenligt att tidsbestämma målet ytterligare utan huvudsaken är att eftersträva den långsiktiga ambitionen. För att minska eventuella negativa konsekvenser, stärka de positiva konsekvenserna samt hantera risker och möjligheter inom utbildning och kompetensutveckling har koncernen målsättningar och ambitioner för bland annat deltagande i obligatoriska utbildningar och medarbetarsamtal, upplevelse av möjlighet till egen utveckling och god introduktion till arbetet, samt jämställda möjligheter till karriärutveckling. De anställda har inte varit involverade i att fastställa målet men rapportering inom nämnda mål och ambitioner delges årligen anställdas företrädare i samarbetsdelegationen samt i respektive ledningsgrupp. I samband med det sker diskussioner om införande av olika åtgärder baserat på resultatet. Samtidigt ser man över om målsättningar behöver justeras. HR ansvarar för att följa upp målsättningen och därmed ge förslag på eventuell justering av målformulering.

Resultatet för 2025 var ett deltagande på i medeltal 95 procent (96) i de interna utbildningar som tilldelades personalen under



året, kopplat till regelverk och myndighetskrav. Resultatet avviker från målsättningen om 100 procents genomförande, vilket delvis beror på omständigheter som inte tas i beaktande, såsom långtidsfrånvaro från arbetet som hindrar den anställda att genomföra en utbildning. För sådana omständigheter arbetar Ålandsbanken med förbättring av processen för uppföljning. Deltagande i obligatoriska utbildningar följs upp löpande, och för ej genomförda obligatoriska utbildningar av andra skäl än de tidigare nämnda, fortsätter arbetet med uppföljning och stöd till organisationen med ambition att på sikt uppnå en högre genomförandegrad.

Utöver det nämnda målet finns följande övriga ambitioner avseende utbildning och kompetensutveckling:

- Säkerställa att alla medarbetare har de kompetenser och färdigheter som krävs för att utföra sina arbetsuppgifter effektivt och ändamålsenligt och enligt rådande regelverk
- Främja en lärandekultur som stimulerar innovation, samarbete och kontinuerligt lärande
- Stödja individens personliga och yrkesmässiga utveckling
- Stödja organisationen i att kunna möta förändrade förhållanden i omvärlden.

Ålandsbankens ambition med arbetet med lärande och kompetensutveckling är att säkerställa att alla anställda har de kunskaper och färdigheter som krävs för att utföra sina arbetsuppgifter effektivt och enligt rådande regelverk, främja en lärandekultur som stimulerar innovation, samarbete och kontinuerligt lärande, stödja individens personliga och yrkesmässiga utveckling, samt att anpassa koncernens strategi för kompetens för att möta mål och förändrade förhållanden i omvärlden. Genom löpande mätningar i koncernens verktyg för medarbetarundersökning kontrolleras huruvida ändamålet att kunna stödja de anställdas personliga och yrkesmässiga utveckling samt upplevelsen av en lärandekultur uppfylls. Kontroller på tillräcklig kunskap och kompetens utförs regelbundet och åtgärder vidtas där efter. Genom årliga övergripande utbildningsplaner säkerställer koncernen ändamålsenligheten i de åtgärder som vidtas för att sedan kunna anpassa koncernens kompetensutvecklingsstrategi.

Ålandsbankens ambitioner inom området följs upp genom löpande medarbetarundersökningar, en strukturerad process för medarbetarsamtal samt löpande uppföljningar och kontroller över genomförda utbildningar.

Ålandsbankens mål relaterade till personalfrågor såsom medarbetarnas arbetsförhållanden, jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete samt utbildning och kompetensutveckling är inte relaterade till miljöfrågor.

S1-6 – Uppgifter om företagets anställda

Antal anställda, könsfördelning ¹

	2025	2024
Könstillhörighet	Antal anställda (antal personer)	Antal anställda (antal personer)
Män	614	618
Kvinnor	524	513
Annat	N/A	N/A
Ej angivet	0	0
Totalt	1 138	1 131

¹ Könstillhörighet för personalen redovisas enligt män, kvinnor samt ej angivet. Kategorin "Annat" är ej tillämplig enligt befintlig statistik då det i de jurisdiktioner där Ålandsbanken är verksam inte är möjligt att registrera sig med ett tredje kön.

Antal anställda, fördelat per land

	2025	2024
Land	Antal anställda (antal personer)	Antal anställda (antal personer)
Finland (inklusive Åland)	908	901
Sverige	230	230
Totalt	1 138	1 131

Antal anställda, fördelat per region

	2025	2024
Region	Antal anställda (antal personer)	Antal anställda (antal personer)
Åland	584	582
Finland	324	319
Sverige	230	230
Totalt	1 138	1 131

**Avtalstyp enligt könsfördelning**

	2025					2024				
	Kvinna	Man	Övriga ¹	Uppgift saknas	Totalt	Kvinna	Man	Övriga ¹	Uppgift saknas	Totalt
Antal anställda	524	614	N/A	0	1 138	513	618	N/A	0	1 131
Antal tillsvidareanställda	477	567	N/A	0	1 044	468	558	N/A	0	1 026
Antal tillfälligt anställda	19	20	N/A	0	39	15	18	N/A	0	33
Antal behovsanställda	28	27	N/A	0	55	30	42	N/A	0	72
Antal heltidsanställda	482	583	N/A	0	1 065	472	569	N/A	0	1 041
Antal deltidsanställda	42	31	N/A	0	73	41	49	N/A	0	90

¹ Kön enligt vad som anges av de anställda själva. Könstillhörighet för personalen redovisas enligt män, kvinnor samt uppgift saknas. Kategorin "Övriga" är ej tillämpbar enligt befintlig statistik då det i de jurisdiktioner där företaget är verksamt inte är möjligt att registrera sig med ett tredje kön.

Avtalstyp per region

	2025				2024			
	Åland	Finland	Sverige	Totalt	Åland	Finland	Sverige	Totalt
Antal anställda	584	324	230	1 138	582	319	230	1 131
Antal tillsvidareanställda	541	292	211	1 044	538	276	212	1 026
Antal tillfälligt anställda	25	9	5	39	18	10	5	33
Antal behovsanställda	18	23	14	55	26	33	13	72
Antal heltidsanställda	559	296	210	1065	547	280	214	1 041
Antal deltidsanställda	25	28	20	73	35	39	16	90

Antal anställda som lämnat företaget samt personalomsättning

	2025	2024
Antalet anställda som lämnade företaget under rapporteringsperioden	78	93
Personalomsättningen under rapporteringsperioden, %	7	9

Under året har 78 personer avslutat sin ordinarie anställning i koncernen. Bland dessa avslut fanns 12 pensionsavgångar. I förhållande till medeltal antal anställda under året (1 132) motsvarade detta en personalomsättning på 7 procent 2025 (9).

Personalomsättningen beräknas som antalet anställda som under perioden har avslutat sin anställning (frivilligt eller genom uppsägning, pensionering eller att de har avlidit) dividerat med det genomsnittliga antalet anställda under året.

Historiska jämförelsetal omräknade på grund av ändrad formel för beräkning av personalomsättning, där nämnaren ändrats från medeltal FTE till medeltal anställda.

De redovisade siffrorna avser antal personer per 31 december.

Informationen om antalet anställda redovisas även i not K11 i noterna till koncernens finansiella rapporter.



S1-9 – Mångfaldsindikatorer

Könsfördelning, högsta företagsledningsnivå				
	2025		2024	
	Antal anställda	%	Antal anställda	%
Ledande befattningshavare				
Kvinnor	4	33	5	42
Män	8	67	7	58
Totalt	12		12	

Högsta företagsledningsnivå definieras inom Ålandsbanken som ledande befattningshavare, vilket avser koncernledning samt verkställande direktör och vice verkställande direktör i dotterbolag. Angiven siffra avser sammansättning av ledande befattningshavare per årets sista dag för respektive år.

Historiska jämförelsetal är justerade i samtliga tabeller i S1-9 på grund av ändrad tolkning av definitionen.

Könsfördelning i Ålandsbanken samt styrelser				
	2025		2024	
	Antal personer	%	Antal personer	%
Ledare med personalansvar (exklusive ledande befattningshavare)				
Kvinnor	63	45	63	45
Män	78	55	77	55
Totalt	141		140	
Personal exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare				
Kvinnor	457	46	445	45
Män	528	54	534	55
Totalt	985		979	
Total personalstyrka exklusive styrelse				
Kvinnor	524	46	513	45
Män	614	54	618	55
Totalt	1 138		1 131	
Styrelse				
Kvinnor	3	25	4	31
Män	9	75	9	69
Totalt	12		13	

Styrelsen avser här samtliga styrelsemedlemmar i respektive bolag i koncernen. Angiven siffra avser sammansättning av styrelse per årets sista dag för respektive år. På styrelsenivå i bolagen i koncernen är fördelningen 25 procent kvinnor och 75 procent män. I ERS2 GOV-1 presenteras Ålandsbankens styrelse på koncernnivå, där könsfördelningen är 43 procent kvinnor och 57 procent män. För koncernens styrelse eftersträvar Ålandsbanken en jämlik könsfördelning (minst 40/60) men motsvarande målsättning finns inte i dotterbolagen.



Åldersfördelning, hela personalstyrkan

	2025		2024	
	Antal anställda	%	Antal anställda	%
<30	177	16	197	17
30–50	666	59	623	55
>50	295	26	311	27
Totalt	1 138		1 131	

Åldersfördelning i Ålandsbanken samt styrelse

	2025		2024	
	Antal personer	%	Antal personer	%
Ledare med personalansvar (exklusive ledande befattningshavare)				
<30	5	4	6	4
30–50	94	67	91	65
>50	42	30	43	31
Totalt	141		140	
Ledande befattningshavare				
<30	0	0	0	0
30–50	6	50	4	33
>50	6	50	8	67
Totalt	12		12	
Personal exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare				
<30	172	17	191	20
30–50	566	57	528	54
>50	247	25	260	27
Totalt	985		979	
Styrelse				
<30	0	0	0	0
30–50	1	8	2	15
>50	11	92	11	85
Totalt	12		13	

S1-11 – Socialt skydd

I både Finland och Sverige omfattas anställda av socialt skydd mot inkomstbortfall på grund av sjukdom, arbetslöshet, arbetsskador, föräldraledighet samt pension genom lagar, kollektivavtal och försäkringar.

S1-13 – Mått för utbildning och kompetensutveckling

Procentandelen anställda som deltog i regelbundna prestations- och karriärutvecklingsöversyner

%	2025	2024
Andel anställda	78	57
varav kvinnor	79	63
varav män	77	53

Statistik över prestations- och karriärutvecklingsöversyner tas fram ur interna system och konsolideras på koncernnivå. Prestations- och karriärutvecklingsöversynsprocessen fortgår över årsskiftet (november 2025–februari 2026) varför samtal både kan hållas innevarande år eller nästkommande år. Statistiken är utdragen för dokumenterade samtal år 2025. Resultatet av antalet prestations- och karriärutvecklingsöversynssamtal för 2025 har bland annat påverkats av följande faktorer:

- För timanställda hålls inga översyner men de räknas in i antalet anställda.
- För medarbetare som är långtidsfrånvarande hålls generellt inga översyner men de räknas in i antalet anställda.
- För medarbetare på Crosskey hålls ej formella översyner med de som varit kortare anställda än 6 månader.

Historiska jämförelsetal omräknade på grund av förändrad beräkningsmetod av andel kvinnor och män.



Utbildningstimmar per anställd						
	2025			2024		
	Utbildnings- timmar totalt ¹	Antal anställda	I snitt per person	Utbildnings- timmar totalt ¹	Antal anställda	I snitt per person
Ledare med personalansvar och ledande befattningshavare						
varav kvinnor	904	67	13	705	67	11
varav män	771	86	9	1 252	85	15
Totalt	1 674	153	11	1 957	152	13
Medarbetare exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare						
varav kvinnor	3 181	457	7	4 964	446	11
varav män	4 521	528	9	8 931	533	17
Totalt	7 702	985	8	13 896	979	14
Anställda						
varav kvinnor	4 085	524	8	5 669	513	11
varav män	5 292	614	9	10 183	618	16
Totalsumma	9 376	1 138	8	15 852	1 131	14

¹ Inklusive introduktionsutbildning för nyanställda.

Utbildningstimmarna utgörs av inrapporterade timmar i våra interna lärandeplattformar samt manuella inrapporteringar av interna och externa utbildningsinsatser. I genomsnitt hade en anställd på Ålandsbanken 8 utbildningstimmar under 2025. 63 procent av samtliga utbildningstimmar har utförts inom området myndighetskrav och säkerhetsfokus. Uträkningarna avseende utbildnings- och kompetensutveckling har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.

S1-14 – Mått för arbetsmiljö

Procentandelen personer i den egna arbetskraften som omfattas av företagets arbetsmiljösystem på grund av lagkrav och/eller erkända normer eller riktlinjer

100 procent av Ålandsbankens 1 138 anställda omfattades 2025 av företagets arbetsmiljösystem, liksom även för 2024.

Antalet dödsfall som har orsakats av arbetsrelaterade skador och arbetsrelaterad ohälsa

Under 2025, liksom även 2024, har 0 dödsfall bland Ålandsbankens anställda orsakats av arbetsrelaterade skador eller arbetsrelaterad ohälsa.

Arbetsrelaterade olyckor

Under 2025 har 19 (19) arbetsrelaterade olyckor som måste registreras inträffat på Ålandsbanken. Olycksfallsfrekvensen för 2025 är 10 procent (10), sett som antalet fall per miljon arbetade timmar. Arbetsrelaterade olyckor inkluderar både olyckor i arbete samt under resa till och från arbetsplatsen, eftersom båda ingår i arbetsgivarens ansvar enligt lag i de jurisdiktioner där Ålandsbanken är verksam.



S1-16 – Ersättningsindikatorer

Löneklyftan mellan könen		
%	2025	2024
Ojusterad löneklyfta	15,9	13,3

Löneklyftan mellan könen är beräknad som bruttomedellön per timme för manliga anställda minus bruttomedellön per timme för kvinnliga anställda, dividerat med bruttomedellönen för manliga anställda. Löneklyftan mellan könen totala löner är ojusterad och beaktar inte kvinnors och mäns olika befattningar. Jämförbar data enbart tillgänglig för föregående år, ej för tidigare år.

Årlig total ersättningsgrad		
Kvot	2025	2024
Skillnad mellan högst betalda personen och medianlönen	11,7	12,8

Den årliga totala ersättningsgraden är uträknad som den totala årslönen för företagets högst betalda anställda person, dividerat med den totala medianårslönen för anställda (utom den högst betalda anställda). I beräkningen av årslönerna ingår den sammanlagda direkta ersättningen till anställda, exklusive skattefria förmåner såsom friskvård samt lunchförmån i Finland.

Medianårslönen är uträknad på koncernnivå utifrån samtliga anställdas årslöner för respektive år, exklusive den högst betalda anställda. I beräkningen ingår, förutom heltidsanställda för hela året, även timanställda, deltidsanställda och säsonganställda. Dessutom omfattas anställda som har börjat eller slutat under året samt de som varit frånvarande under en del av året. Valutakurser kan påverka eftersom en del av koncernens löner betalas i svenska kronor till skillnad från euro.

Föregående år presenterades den årliga totala ersättningsgraden i procent medan den nu presenteras som en kvot. Beräkningsmetoden och innehållet är detsamma, men jämförelsesiffran från föregående år presenteras nu även den som kvot för att vara jämförbar.

Uträkningarna avseende löneklyftan mellan könen och den årliga totala ersättningsgraden har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.



S4 Konsumenter och slutanvändare

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter

Väsentliga inverkansområden	Positiv inverkan/ Negativ inverkan/ Risk/Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Tillgång till kvalitetsinformation	Negativ inverkan	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Policy för etiskt uppförande Code of Conduct Riktlinje för framtagning av marknadsföring Policy för investeringstjänster och -produkter samt försäkringsdistribution Hållbarhetsriskpolicy
Tillgång till varor och tjänster	Positiv inverkan	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Code of Conduct Policy för reklamerings- och klagomålshantering Policy för investeringstjänster och -produkter samt försäkringsdistribution Hållbarhetsriskpolicy Policy för kreditgivning
Personlig integritet och risk för dataskyddsincident	Negativ inverkan Risk	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Extern integritetspolicy Policy för behandling av personuppgifter Policy för etiskt uppförande Code of Conduct
Bedrägerier mot kunder samt förebyggande arbete	Negativ inverkan Risk Möjlighet	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Policy för operativa risker

S4-1 – Policyer för konsumenter och slutanvändare

Ålandsbanken ser som ett av sina viktigaste positiva inverkansområden att erbjuda sina kunder ett brett utbud av finansiella tjänster som ger dem möjlighet att hantera sin ekonomiska vardag och delta i samhället. Det finns myndighetskrav, där alla privatpersoner som är lagligen bosatta inom det europeiska ekonomiska samarbetsområdet, har rätt till grundläggande banktjänster såsom kort, konto och digitala tjänster, men utöver det erbjuder Ålandsbanken en bred palett av övriga finansiella tjänster till sina kunder. Ålandsbanken är dock en nischbank som är selektiv i sitt kundurval vid utlåning för att säkerställa kundens återbetalningsförmåga. Ålandsbanken vill skapa en långsiktig kundrelation som är hållbar på sikt och det finns ingen specifik policy som reglerar

tillgång till finansiella tjänster, utan det görs individuella bedömningar av kundernas behov och förutsättningar som en del i den personliga rådgivningen. Ett viktigt led i det här är att säkerställa att kunderna får korrekt och kvalitativ information om de finansiella tjänsterna, vare sig det rör sig om ett bolån eller en placeringstjänst. Förutom att följa de regleringar som finns i lag är det viktigt att banken ägnar sig åt ansvarsfull kreditgivning och ansvarsfulla placeringar samt säkerställer att kunderna får den rådgivning som de behöver för att uppfylla sina behov.

Ålandsbanken har flertalet policyer som omfattar de ämnen som är relevanta avseende inverkningar, risker och möjligheter för konsumenter och slutanvändare. Eftersom Sverige och Finland har införlivat FN:s allmänna förklaring om de mänskliga

rättigheterna, respekterar Ålandsbanken internationellt erkända normer genom att efterleva regelverkskrav i Finland och Sverige. Ålandsbanken utreder till vilken grad policyerna är förenliga med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Ålandsbanken har under 2025 inte fått kännedom om något rapporterat fall av bristande efterlevnad av FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s förklaring om grundläggande principer och rättigheter i arbetet eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag som involverar Ålandsbankens konsumenter och/eller slutanvändare nedströms i värdekedjan.

Policy för etiskt uppförande

Ålandsbankens grundläggande värderingar inkluderar att eftersträva långsiktiga relationer med bankens kunder och att behandla kunderna rättvist och korrekt, vilket inkluderas i policyn för etiskt uppförande som beskrivs i kapitel G1-1. Policyn är förenlig med internationellt erkända normer avseende mänskliga rättigheter. Genom de grundläggande värderingarna som inkluderar kundbemötandet, bidrar policyn till att säkerställa att kunder får korrekt och transparent information. Policyn bidrar även till att kundernas personliga integritet skyddas i och med att hantering av sekretess samt skydd av personuppgifter tas upp som några av de i policyn reglerade ämnena.

Code of Conduct

Ålandsbanken mår om sin kundrelation och respekterar kundernas rättigheter. I Code of Conduct (uppförandekod) beskrivs hur Ålandsbanken omfattar mänskliga rättigheter i enlighet med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter för att trygga lika värde och frihet för alla. Ålandsbankens uppförandekod beskrivs i kapitel G1-1, och finns även publicerad på Ålandsbankens hemsida för att vara tillgänglig för kunderna.



Uppförandekoden tydliggör hur Ålandsbanken styr sina affärer och relationer på ett ansvarsfullt sätt och redogör bland annat för att kundrelationerna bygger på öppenhet, ärlighet, långsiktighet och respekt, vilket utgör grunden för kundens möjlighet till tillgång till kvalitetsinformation samt varor och tjänster. Vidare innehåller uppförandekoden tydliga regler om dataskydd och sekretess för att skydda kundernas personliga integritet.

Hantering av kundbedrägerier

Ålandsbanken har inte en specifik policy avseende hanteringen av kundbedrägerier. Bedrägerier hanteras som en extern risk inom ramen för policyn för operativa risker som beskrivs i kapitel G1-1.

Personlig integritet

Ålandsbanken hanterar personuppgifter för att kunna tillhandahålla sina tjänster. Ålandsbanken behandlar även information om sina kunders bankaffärer som ska skyddas enligt banksekretessen. Att säkerställa den här behandlingen är viktigt i den dagliga verksamheten liksom i det förebyggande arbetet mot penningtvätt, finansiering av terrorism och för att förebygga ekonomisk brottslighet, men även för att beakta kundernas personliga integritet. Ålandsbanken har en policy för behandling av personuppgifter som presenteras i kapitel G1-1. Ålandsbanken har en extern integritetspolicy, riktad till registrerade inklusive kunder, som är publicerad på hemsidan. Där beskriver Ålandsbanken sin hantering av personuppgifter och hur kundernas uppgifter ska skyddas i enlighet med GDPR.

Crosskey har som leverantör av IT-tjänster ett fokus på företagskunder och dess kundbas utgörs således inte av konsumenter. Crosskey äger inte slutkundernas data och personuppgiftsbehandlingen regleras av avtal mellan Crosskey och dess företagskunder, i enlighet med GDPR.

Riktlinje för framtagning av marknadsföring

Ålandsbanken har en riktlinje för framtagning av marknadsföring, vilket är relevant för att kundens tillgång till kvalitetsinformation. Syftet med riktlinjen är att reglera processen för framtagning av

marknadsföring inom Ålandsbanken och säkerställa att all marknadsföring utformas i enlighet med god marknadsföringssed. Budskapet gentemot mottagaren ska vara korrekt, klart och tydligt samt vara välmotiverat och inte ge felaktiga associationer. Marknadsföringens slutprodukt ska godkännas av respektive marknads- och kommunikationschef för att säkerställa god marknadsföringssed. Det marknadsmaterial som finns om de finansiella produkterna och tjänsterna bör tas fram i enlighet med riktlinjen för marknadsföring.

Policy för reklamlations- och klagomålshantering

En central aspekt av kundens tillgång till de finansiella tjänster som Ålandsbanken erbjuder är ett korrekt förfarande vid en eventuell klagomålssituation. Ålandsbanken har en policy för reklamlations- och klagomålshantering som beskrivs i kapitel G1-1.

Riktlinje för visselblåsning

Ålandsbanken har ett visselblåsningssystem via vilket både kunder och anställda liksom övriga externa parter kan uppmärksamma oegentligheter. Ålandsbankens visselblåsningssystem med tillhörande riktlinje för skydd för visselblåsare presenteras i upplysningskrav G1-1.

Investeringstjänster

Det föreligger specialregler för information och marknadsföring avseende tillhandahållande av investeringstjänster och placeringsprodukter. Investerarskyddet är till stor del reglerat i lag för att säkerställa kundernas rättigheter, bland annat genom Markets in Financial Instruments Directive (MiFID), vars syfte är att stärka investerarnas skydd och konkurrensen på den europeiska värdepappersmarknaden samt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), som är till för att skapa transparens för kunden vad gäller hållbarhet i placeringsprodukterna. Ålandsbanken har även ett förvaltningsansvar gentemot kunden och ska garantera deras bästa intressen. På Ålandsbankens hemsida finns den information om placeringsprodukterna som erfordras enligt lag. Kunderna har där tillgång till dokumenten *Information om*

Ålandsbanken och dess värdepapperstjänster samt *Information om kundklassificering*. Det marknadsmaterial som finns om placeringsprodukterna bör tas fram i enlighet med riktlinjen för marknadsföring.

Dessa specialregler avseende information och marknadsföring är relevanta för de väsentliga inverkansområdena *kundernas tillgång till kvalitetsinformation samt varor och tjänster*. Detsamma gäller även för policyn för investeringstjänster och -produkter samt försäkringsdistribution och för hållbarhetsriskpolicyn.

Policy för investeringstjänster och -produkter samt försäkringsdistribution

Ålandsbanken har en policy för investeringstjänster och -produkter vars huvudsakliga syfte är att reglera tillhandahållande av investerings- och placeringstjänster och -produkter. Verkställande direktören ansvarar för att policy efterlevs.

Hållbarhetsriskpolicy

Ålandsbanken har en koncerngemensam policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning, vilken beskrivs i kapitel E1-2.

Ålandsbankens metod för att granska och säkerställa att portföljbolagen håller en miniminivå av åtagande och eventuella exkluderingar är presenterade i kapitel E1.

Policy för kreditgivning

Ett av Ålandsbankens fokusområden inom hållbarhetsstrategin är ansvarsfull kreditgivning, och det är också en central del av den väsentliga inverkan på tillgång till varor och tjänster. Kreditgivningen ska bedrivas i enlighet med policyn för kreditgivning och efterföljande riktlinjer. Ålandsbankens kreditstrategi omfattar Ålandsbankens hållbarhetsstrategi och ansvarsfull kreditgivning, där hänsyn tas till samhällets utveckling och tillväxtbehov avseende sunt företagande. Bedömningen av kundens möjlighet att återbetala krediten är i fokus och särskild vikt läggs på att värna konsumentskyddsaspekter. Ålandsbankens kreditgivning ska bedrivas i enlighet med god kreditgivningssed. Policyn



kompletteras av riktlinjer som hanterar de mer konkreta konsekvenserna och åtgärderna. Verkställande direktören ansvarar för att policyn efterlevs.

S4-2 – Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående inverknings

All sund bankverksamhet bygger på förtroende. Det krävs tid och engagemang för att bygga upp förtroendet hos nya kunder samt att behålla det hos de existerande kunderna. Ålandsbanken strävar efter långsiktiga kundrelationer och att kunderna alltid ska känna att de får god service oavsett kommunikationskanal. Ålandsbanken är mån om den personliga kontakten med sina kunder och ser det som viktigt att kunderna ska ha möjlighet att få personlig service, under hela tiden som de är kunder i banken. Dialogen med kunderna sker framför allt via fysiska möten på våra kontor men också i våra digitala kanaler, vid olika kundevenemang och genom bankens hemsida. Ålandsbankens digitala tjänster används i stor utsträckning för att utföra dagliga banktjänster, men banken har även i stor utsträckning lokala bankkontor som kunderna är välkomna att besöka. Ålandsbankens Kundenservice är dedikerad till att arbeta med inkommande kontakter med kunderna, via de olika kommunikationskanalerna. Oavsett kanal ska kunderna alltid känna att de får god service. Relationerna ska vara lika starka i varje kanal, samtidigt som hänsyn tas till de särskilda styrkor som olika kanaler har. För rådgivning passar personliga möten bäst, medan Internetkontoret på webben och bankapplikationen i mobiltelefonen ger kunden en tydlig överblick och möjlighet att smidigt sköta sin vardagsekonomi.

Ålandsbanken säkerställer att kunderna erhåller korrekt dokumentation i samband med tecknande av avtal genom att ge kunden kopior på både avtal och villkor samt relevant övrig dokumentation.

Det finns omfattande lagkrav på information till kunderna avseende investeringar. Ålandsbanken säkerställer att kunderna kan ta del av informationen på hemsidan, både i de lagstadgade dokumenten och i de mer marknadsföringsmässiga produktbeskrivningarna. Vid ingång av avtal ges kunden avtal och villkor samt relevant övrig dokumentation.

Ändamålsenligheten i kundkontaktarna följs upp genom de kundundersökningar som genomförs där bland annat kundnöjdheten mäts. Läs mer om det i upplysningskrav S4-5.

S4-3 – Rutiner för att gottgöra för negativa inverknings och kanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem

Ålandsbanken har etablerat och implementerat rutiner för att hantera och vid behov gottgöra negativa konsekvenser som kan uppstå till följd av verksamhetens påverkan på konsumenter och slutanvändare. Rutinerna för hantering av synpunkter och reklamationer är etablerade i enlighet med finsk lagstiftning och finländska Finansinspektionens föreskrifter. Ärenden hanteras inledningsvis på verksamhetsnivå genom kontakt med ansvarig handläggare eller det aktuella bankkontoret. För situationer som inte kan lösas i detta skede finns en formaliserad eskaleringsprocess, som inkluderar möjligheten att framföra skriftliga klagomål till bankens klagomålsansvariga, vilket kunden då informeras om.

Klagomål behandlas enligt fastställda rutiner med målsättningen att ge ett svar inom två veckor. Vid fortsatt missnöje erbjuder Ålandsbanken externa kanaler för att få hjälp. Konsumenter kan till exempel vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE) eller till Konsumenttvistenämnden för rådgivning eller en rekommenderad lösning. Som sista instans kan ärendet prövas i domstol.

Information om hanteringen av synpunkter och reklamationer samt kundernas grundläggande rättigheter finns tillgänglig på Ålandsbankens hemsida samt i produktvillkor. Ålandsbanken har en policy för reklimations- och klagomålshantering som beskrivs i kapitel G1-1. För att säkerställa att kunderna är medvetna om sina rättigheter och klagomålsmöjligheter informeras de om möjligheten. Statistik över inkomna ärenden följs upp och granskas internt och Ålandsbankens internrevision kontrollerar klagomålsfunktionen objektivt för att säkerställa att alla lagar och föreskrifter följs.

Samma process som ovan avser även ärenden gällande fall där kunder blivit utsatta för bedrägerier.

Ålandsbanken har ett visseblåsningssystem via vilket både kunder och anställda liksom övriga externa parter kan uppmärksamma oegentligheter. Systemets funktion säkerställs av Ålandsbankens internrevision, som ansvarar för uppföljningen och aktivitetsbaserade notifieringar säkerställer att ärenden följs upp. Ålandsbankens visseblåsningssystem och tillhörande riktlinje för skydd av visseblåsare presenteras i kapitel G1-1.

Ålandsbanken har utsett dataskyddsombud. Registrerade, vilket inbegriper konsumenter och slutanvändare, får kontakta dataskyddsombudet avseende alla frågor som rör behandlingen av dennes personuppgifter och utövandet av dennes rättigheter enligt GDPR. Ålandsbankens integritetspolicy finns tillgänglig på hemsidan.

S4-4 – Åtgärder avseende väsentliga inverknings på konsumenter och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Tillgång till kvalitetsinformation samt produkter och tjänster

Ålandsbankens strategi inkluderar en långsiktigt hållbar kundrelation, och säkerställer att kunderna får korrekt och kvalitativ information om de finansiella tjänsterna. Förutom att följa de regleringar som finns i lag, vill Ålandsbanken även säkerställa att kunderna får den rådgivning som de behöver för att uppfylla sina behov. De åtgärder som vidtas under året för att säkerställa att kunderna får korrekt och kvalitativ information samt tillgång till lämpliga finansiella tjänster är av det förebyggande slaget och handlar om att i den dagliga verksamheten ge konkret och tydlig information till kunderna.

Det ingår i verksamheten att erbjuda kunderna olika banktjänster och finansiella tjänster. Information om de finansiella tjänsterna finns tillgänglig på hemsidan och kunderna erhåller skriftlig information då avtal tecknas, i enlighet med rådande regelverk.

Som en del i den långsiktigt hållbara kundrelationen, ägnar sig Ålandsbanken åt en ansvarsfull kreditgivning i enlighet med poli-



cyn för kreditgivning som beskrevs i upplysningskrav S4-1.

En dylik ansvarsfull kreditgivning är en fråga om ett kontinuerligt förebyggande och underhållande arbete snarare än specifika riktade åtgärder. De nyckelåtgärder som vidtagits under rapporteringsåret är desamma som tidigare år och som planeras under kommande år. Åtgärderna hänför sig till hur en ansvarsfull kreditgivning gentemot kunderna är ansvarsfull bankverksamhet i enlighet med praxis. Området är i stor utsträckning reglerat i lag avseende riskbedömningar och kontroll samt en branschpraxis inom bankväsendet. För att säkerställa en ansvarsfull kreditgivning ska Ålandsbankens kreditgivning ske enligt god kreditgivningssed. Innan en kredit beviljas till en privatperson görs en bedömning av kundens återbetalningsförmåga. Den helhetsbild av kundens ekonomiska förutsättningar som ställs upp är en preventiv åtgärd för att förhindra att kunden blir överbelånad. En kreditprövning görs i alla affärsområden för att säkerställa att kunden har återbetalningsförmåga och kreditvärdighet. För att göra detta används de kreditprövningsfunktioner som finns tillgängliga i bankens affärsområden. För att bedöma kundens återbetalningsförmåga görs vid varje kreditprövning som en förebyggande åtgärd en individuell budget och ett stresstest av kundens förmåga att hantera en högre räntenivå än den aktuella för lånet.

På Ålandsbankens hemsida finns den information om investeringsprodukterna som erfordras enligt lag. Kunderna har där tillgång till dokumenten "Information om Ålandsbanken och dess värdepapperstjänster" samt "Information om kundklassificering". I enlighet med MiFID-regelverket klassificeras investeringskunderna enligt kategorierna icke-professionell, professionell eller godtagbar motpart för att anpassa investerarskyddet och bankens skyldigheter gentemot kund enligt den enskilda kundens förutsättningar. Då Ålandsbanken tillhandahåller investeringsrådgivning ges kunden dokumentation om vilka råd som har getts och på vilket sätt det är lämpligt för kunden, samt detaljerad information om de kostnader som hänförs till de relevanta investerings tjänsterna. Utöver detta informeras kunderna om hur hållbarhetsrisker integreras i investeringsbesluten i enlighet med SFDR och ombeds ge information om sina hållbarhetspreferenser.

Under 2025 har Ålandsbanken inte vidtagit några övriga specifika nyckelåtgärder kopplade till någon specifik åtgärdsplan.

Åtgärderna som Ålandsbanken har vidtagit är av en löpande karaktär och desamma som tidigare räkenskapsår.

Ålandsbankens marknadsföring av finansiella tjänster ska ske enligt riktlinjen som beskrivs i S4-1, följa god sed och inte ge felaktiga associationer. Ålandsbanken har inte vidtagit några andra ytterligare åtgärder vars främsta syfte skulle vara att bidra till bättre sociala effekter för konsumenterna och slutanvändare.

Ålandsbanken har etablerat och implementerat rutiner för att hantera och vid behov gottgöra negativa konsekvenser som kan uppstå till följd av verksamhetens påverkan på konsumenterna och slutanvändare. Detta beskrivs i upplysningskrav S4-3, och görs i enlighet med policy för reklamations- och klagomålshantering som beskrivs i upplysningskrav G1-1.

Kundernas nöjdhet samt deras benägenhet att rekommendera Ålandsbanken mäts genom kundundersökningar, och ses som en måttstock för hur väl Ålandsbanken lever upp till kundernas förväntningar överlag och på hur väl Ålandsbanken hanterar de inverkansområden som identifierats.

För att säkerställa att Ålandsbankens affärspraxis inte orsakar eller bidrar till negativa inverknings på kunderna ska Ålandsbankens marknadsföring ske enligt riktlinjen som beskrivs i S4-1, följa god sed och inte ge felaktiga associationer.

I förberedelserna inför hållbarhetsupplysningen har Ålandsbanken inte identifierat några anmälningar avseende allvarliga människorättsfrågor och incidenter med koppling till konsumenterna eller slutanvändare.

Ålandsbankens personal arbetar med att säkerställa tillgång till finansiella produkter och tjänster samt att kunderna får korrekt information som en del i den dagliga affärsverksamheten, och Ålandsbankens Kundservice är dedikerad till att arbeta med inkommande kontakter med kunderna. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan ej specificerats.

Personlig integritet

Ålandsbanken skyddar främst kundernas personliga integritet genom förebyggande åtgärder som till stor del avseende personuppgifter regleras i lag. Som ett förebyggande arbete har anställda på Ålandsbanken och Fondbolaget under 2025 fått ta del av den årliga obligatoriska utbildningen avseende dataskydd. Den digitala utbildningen hade fokus på grundläggande principer för behandling av personuppgifter, den registrerades rättigheter och dataskyddsarbetet. Syftet med utbildningen är att tillhandahålla en översikt gällande hur personuppgifter behandlas inom Ålandsbanken för att uppfylla kraven i GDPR och andra dataskyddsbestämmelser.

Vid genomförande av nya projekt där personuppgiftsbehandling kan förekomma, finns rutiner på plats för att förhindra negativ inverkan. Då en ny personuppgiftsbehandling sannolikt leder till en hög risk för de registrerade genomför Ålandsbanken en konsekvensanalys avseende dataskydd för att bedöma konsekvenserna för de registrerade, proportionaliteten i behandlingen samt säkerställa rutiner för skydds- och säkerhetsåtgärder.

Ålandsbanken reglerar behandlingen av personuppgifter i enlighet med policyn för behandling av personuppgifter som beskrivs i G1-1. I händelse av en personuppgiftsincident bör en anmälan upprättas. Dataskyddsombudet är mottagaren för anmälan av personuppgiftsincident. Dataskyddsombudet har en nyckelroll i förberedelserna för incidenthantering genom att ge råd till ansvariga på Banken och genom att övervaka efterlevnaden av Dataskyddsförordningen (GDPR). Klagomål från kunder behandlas enligt fastställda rutiner, vilka beskrivs i upplysningskrav S4-3. Dessa åtgärder är inte bara riskreducerande utan bidrar även till att stärka kundernas förtroende för Ålandsbanken.

Eftersom åtgärderna är en del av det löpande förebyggande arbetet och ingår i den dagliga verksamheten, har betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter för en specifik åtgärdsplan ej specificerats.



Bedrägerier mot kunder samt förebyggande arbete mot bedrägerier

På senare år har det tyvärr förekommit en risk för att kunderna kan utsättas för bedrägeriförsök. Det här är negativt för de enskilda kunderna som drabbas både på ett personligt och ekonomiskt plan, liksom även en risk för Ålandsbanken och samhället i stort. Eftersom bedrägerier ofta utnyttjar digitala tjänster och kundinteraktioner har Ålandsbanken identifierat att affärspraxis inom betalningar och digitala kanaler kan bidra till denna risk. Det finns ett pågående arbete med att försöka förhindra och stoppa bedrägeriförsök. Bedrägerier används ofta för att finansiera annan kriminell verksamhet. Ålandsbanken motverkar penningtvätt och finansiering av terrorism genom sedan tidigare uppsatta processer för kontroll, detektering och förebyggande.

Eftersom bedrägerier påverkar kundens tillit till Ålandsbanken, är det nödvändigt med ett förebyggande arbete. Det kan även finnas en möjlighet genom att undvika kostsamma utgifter. Åtgärdsplanen avseende kundbedrägerier i Ålandsbanken har sitt största fokus på att minska den negativa inverkan i form av att begränsa skadan och om möjligt hindra den helt. Under 2025 har Ålandsbankens förebyggande arbete avseende bedrägerier liksom tidigare år haft fokus på tekniska lösningar i form av kontinuerlig utveckling av detektionslösningar. Ålandsbanken försöker fortlöpande göra kunder mer medvetna om bedrägeriscenarier genom kommunikation i olika kanaler och utbildar personal avseende bedrägerifrågor. Kommunikation avseende förebyggande arbete mot bedrägerier är en viktig del i det förbyggande arbetet för att motverka bedrägerier. Våra kunder informeras på bred front om hur de bäst skyddar sig före att undvika bedrägerier. Ålandsbanken har information på hemsidan och vid inloggning i Internetkontoret, och har även ordnat informationstillfällen samt deltagit i utskick till allmänheten i samarbete med polisen. Dessa genomförda nyckelåtgärder under 2025 är riktade gentemot kunderna och Ålandsbanken avser att fortsätta arbetet framöver. Uppföljning av statistik görs för att följa upp effekten av åtgärderna. För att arbeta med området finns dedikerad personal. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga

verksamheten, har betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan ej specificerats.

Ålandsbanken har etablerat och implementerat rutiner för att hantera och vid behov gottgöra negativa konsekvenser som kan uppstå till följd av verksamhetens påverkan på konsumenter och slutanvändare. Rutinerna är snarlika för samtliga ärenden, se beskriven process i upplysningskrav S4-3.

S4-5 – Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras

Kundnöjdhet

Ålandsbanken mäter kundnöjdheten och har satt upp följande mål.

Nöjd-kund-index, NKI: Målet är 1 och utfallet för 2025 är 2 (1).

Ålandsbankens NKI redovisar faktisk placering i Kantar Prosperas undersökning. Kundundersökningen omfattar flera frågor som summerar hur nöjda kunderna är med Ålandsbankens sammansatta tjänsteerbjudande. Resultatet visar den sammantagna placeringen i undersökningen, där en låg siffra motsvarar en högre kundnöjdhet. Indexet representerar den finska verksamheten. Officiella resultat saknas för den svenska verksamheten.

Eftersom NKI speglar bankens rankingposition innebär utfallet för 2025 att Ålandsbanken placerade sig på andra plats och därmed är Finlands näst bästa Private Banking-aktör enligt Kantar Prosperas mätning. Även om målet om förstaplacering inte nåddes visar resultatet fortsatt hög kundnöjdhet i bankens kärnsegment.

Net Promoter Score, NPS: Målet är att NPS ska vara högre än 50. Utfallet för 2025 är 55 (53).

För att kunna beräkna det totala resultatet viktas utfallet för varje geografiskt affärssegment mot den totala affärsvolymen (aktivt förvalt kapital samt utlåning och inlåning från allmänheten). Det positiva utfallet bekräftar att kundernas vilja att rekommendera Ålandsbanken ligger kvar på en stabilt hög nivå.

Målet om hög kundnöjdhet och lojalitet är direkt kopplat till policyernas syfte att säkerställa att Ålandsbanken agerar professionellt, rättvist och med kundens intresse i fokus. Genom att mäta

kundernas nöjdhet (NKI) samt deras benägenhet att rekommendera Ålandsbanken (NPS) följer banken upp hur väl dessa principer efterlevs och hur effektivt klagomålshantering och rådgivning fungerar. NKI och NPS ses som en måttstock för hur väl Ålandsbanken lever upp till kundernas förväntningar överlag och på hur väl Ålandsbanken hanterar de inverkansområden som identifierats.

Ålandsbankens målsättning är att vara Nordens bästa aktör, med de nöjdaste kunderna inom Private Banking- och Premium Banking-segmenten. Förutsättningarna för målsättningarna är rörliga och det är därmed inte ändamålsenligt att tidsbestämma dem. Målen är satta med kunderna i åtanke. Ålandsbanken genomför årligen kundnöjdhetsmätningar i dessa segment, och tar del av resultaten och analyserar dem i syfte att utveckla verksamheten.

Personlig integritet

I nuläget saknar Ålandsbanken ett mätbart mål avseende personlig integritet. Ålandsbanken strävar däremot kontinuerligt efter att förhindra negativa konsekvenser för individer. Som en del av Ålandsbankens kontinuerliga arbete genomförs en återkommande årlig obligatorisk utbildning i dataskydd, riktad till samtliga anställda i Ålandsbanken. År 2025 hade 92 procent av de anställda slutfört utbildningen. Utbildningen syftar till att säkerställa att all behandling av personuppgifter inom Ålandsbanken sker lagligt, rättvist och på ett för individen gynnsamt sätt, i enlighet med Ålandsbankens policy för behandling av personuppgifter. Genom att höja kunskapsnivån i organisationen bidrar utbildningen till att upprätthålla en hög skyddsnivå och till att stärka förtroendet för Ålandsbanken.

Förebyggande arbete mot bedrägerier

Ålandsbanken arbetar kontinuerligt för att minska antalet bedrägerier. På grund av informationens känsliga karaktär publiceras inte ett specifikt mål relaterat till bedrägerier men olika typer av statistik analyseras och följs upp internt. Ålandsbanken har en nollvision avseende bedrägerier och förebyggande arbete är inriktat på att säkerställa att detta mål uppnås.



Samhällsengagemanget lokalt på Åland, företagsspecifikt kapitel

Introduktion

Sedan 1919 har Ålandsbanken varit en del av det åländska samhället – inte bara som bank, utan som en aktiv samhällsaktör. Ålandsbanken har därför identifierat en väsentlig positiv inverkan genom lokalt samhällsengagemang på Åland. Med den starka lokala närvaron har Ålandsbanken möjlighet att påverka positivt genom verksamheten, samarbetena och val av leverantörer. Ålandsbanken är en av Ålands största arbetsgivare och samarbetar med många lokala aktörer. Det ger banken möjlighet att bidra till sysselsättning, stärka det lokala näringslivet och stötta föreningslivet. Denna påverkan är viktig för våra kunder, medarbetare och ägare – och är därför en väsentlig del i hållbarhetsarbetet.

Inom det lokala samhällsengagemanget fokuserar Ålandsbanken särskilt på att stötta initiativ som skapar meningsfull fritid för barn och unga, stärker gemenskapen och bidrar till ett levande och attraktivt Åland. Stödet präglas av öppenhet och långsiktighet – där alla som söker bidrag ska känna förtroende för hur processen hanteras.

Utöver lokala engagemang driver Ålandsbanken även Östersjöprojektet, ett separat initiativ som verkar för en friskare Östersjö och ett mer hållbart samhälle i hela regionen. Mer om detta finns att läsa i kapitlet om Östersjöprojektet.

Policyer för samhällsengagemanget

Instruktion för samhällsengagemang och lokalt stöd

En stor del av Ålandsbankens lokala samhällsengagemang sker genom stöd till föreningar och organisationer på Åland. Affärsområde Åland har därför ett dokument som beskriver ramarna för detta arbete. Stödet riktar sig till paraplyorganisationer och föreningar som bedriver lokalt förankrad fritidsverksamhet på Åland. Ålandsbanken ser gärna att mottagaren bedriver en

aktiv barn- och ungdomsverksamhet. Ambitionen är även att bidra till samhälls- och kulturevenemang eftersom kultur främjar hälsa, livskvalitet och tillgänglighet för alla. De evenemang och verksamheter som får stöd ska långsiktigt bidra till att stärka Ålands attraktionskraft och ge en positiv bild av Åland. Dokumentet innehåller även tydliga exkluderingskriterier. Ålandsbanken ger inte stöd till verksamheter som strider mot vår värdegrund, till exempel diskriminerande aktiviteter, politiska eller religiösa aktiviteter eller aktiviteter med hög säkerhetsrisk för deltagare eller publik. Ansvar för området har direktören för Affärsområde Åland. Instruktionsdokumentet är framtaget för att vara tillgängligt för externa intressenter som vill ansöka om stöd. Det finns publicerat på Ålandsbankens webbplats och beskriver vilka kriterier som gäller, hur ansökan går till och vilka typer av verksamheter som prioriteras.

Riktlinje för Inköp

En viktig del i det lokala samhällsengagemanget på Åland utgörs av att Ålandsbanken anlitar lokala företag. Det här ingår i riktlinjen för inköp som syftar till att tydliggöra processen för inköp inom Ålandsbanken, vilket sker uppströms i värdekedjan. Riktlinjen fastställs av verkställande direktören. Grundregeln i all upphandling är konkurrens på lika villkor. Upphandlingen ska genomföras på ett ändamålsenligt sätt utifrån ett ekonomiskt och ett hållbarhetsperspektiv. Avsteg från grundregeln kan göras om syftet är att värna den åländska ekonomin och eller om leveranser från andra områden har en större miljöpåverkan på grund av Ålands geografiska position.

Åtgärder för samhällsengagemanget

Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället

och bidrar bland annat genom att stöda kultur, idrott och studier. De åtgärder som finns är de bidrag som löpande under året ges till paraplyorganisationer och föreningar med lokal förankring som bedriver inkluderande och kvalitativ verksamhet. Åtgärderna har som ändamål att bidra till det lokala samhället och föreningslivet, samt skapa en meningsfull fritid, framförallt för barn och ungdomar. Ålandsbanken ser gärna att mottagande föreningar har en aktiv barn- och ungdomsverksamhet och arbetar med att skapa lika villkor för flickor och pojkar inom exempelvis träning, resurser och representation. Utöver idrott stöds även kulturevenemang som främjar hälsa, livskvalitet och tillgänglighet för alla, samt utbildningsinsatser som ekonomisk skolning för unga och digital trygghetsutbildning för äldre.

Samhällsstödet omfattar även stipendier till skolelever med särskilt engagemang, stöd till sociala initiativ som främjar psykisk hälsa och integration, samt lokala miljöprojekt som kompletterar Östersjöprojektet. Samtliga insatser syftar till att stärka Ålands attraktionskraft och bidra till ett levande, inkluderande och hållbart samhälle.

Ålandsbanken är en betydande arbetsgivare framför allt på hemmamarknaden Åland. Ålandsbanken bidrar till sysselsättningen genom att stå för över 500 arbetsplatser på Åland, vilket gör Ålandsbanken till den näst största privata arbetsgivaren på Åland. Ålandsbanken har under räkenskapsåret 2025 erbjudit praktikplatser åt grundskoleelever och traineepositioner till högskolestuderande som visat ett stort intresse för Ålandsbanken som arbetsgivare.

Eftersom Ålandsbankens huvudkontor befinner sig på Åland ger det möjlighet att ge positiv inverkan på det åländska samhället. En löpande åtgärd är bland annat inköpskommitténs beslut avseende val av leverantörer i och med att Ålandsbanken har en



strategi att använda lokala åländska leverantörer när det är möjligt och förenligt med policyn.

Ålandsbankens åtgärder kopplade till det åländska samhället är viktiga för ett levande samhälle och åtgärderna som beskrivs i kapitlet är kopplade till Ålandsbankens vision om att folk ska vilja flytta till, stanna kvar och återvända till Åland.

Eftersom de åtgärder som beskrivs är löpande åtgärder snarare än specifika nyckelåtgärder har Ålandsbanken inte under räkenskapsåret 2025 anslagit betydande drifts- eller kapital-utgifter särskilt avseende samhällsengagemanget på Åland.

Uppföljning avseende samhällsengagemanget

Ålandsbanken har inte formulerat mätbara tidsbundna mål för samhällsengagemang på Åland. Ålandsbankens vision är bidra till ett levande samhälle så att folk stannar kvar i, vill flytta till och återvända till Åland. Ålandsbanken saknar standardiserade mätetal i form av nyckeltal men redovisar internt informellt hur medlen har fördelats under året. Under 2025 fördelades 271 000 euro i stöd och bidrag till lokala initiativ. Av dessa har bland annat bidrag gått till 19 idrottsföreningar med ungdomsverksamhet, 13 föreningar utan ungdomsverksamhet, 15 kulturföreningar samt ett antal övriga föreningar. Enligt föreningarnas egna uppgifter finns det 4 046 aktiva ungdomar inom deras verksamheter.

Ålandsbanken följer även upp hur många skolungdomar som får ta del av ekonomiundervisningen; under året deltog 135 elever i årskurs 9. Därtill har av Ålands cirka 30 skolor 22 ansökt och beviljats stipendium för sina elever. Utöver detta dokumenteras antalet kultur- och samhällsevenemang som får stöd, samt hur medlen fördelas mellan olika samhällsområden såsom idrott, kultur, utbildning, sociala initiativ och miljö. Dessa indikatorer används för att säkerställa att insatser är relevanta, inkluderande och i linje med Ålandsbankens vision om att människor ska vilja bo kvar, återvända till och engagera sig i Åland.



Bolagsstyrning

G1 Ansvarsfullt företagande

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter			
Väsentliga inverkansområden	Positiv inverkan/ Negativ inverkan/ Risk/Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Företagskultur	Positiv inverkan Negativ inverkan	Den egna operativa verksamheten	Policy för etiskt uppförande Code of Conduct Policy för intern styrning och kontroll Policy för förebyggande av och åtgärder mot marknadsmissbruk Policy för behandling av personuppgifter Policy för reklamation och klagomålshantering Crosskeys hållbarhetsstrategi och företagskultur
Mutor och korruption, inklusive tillbud	Negativ inverkan	Den egna operativa verksamheten	Policy för identifiering och bekämpning av mutor och korruption Riktlinje för visseblåsning Code of Conduct
Cybersäkerhet	Negativ inverkan Risk	Den egna operativa verksamheten	Policy för hantering av IKT-risker Policy för operativa risker samt riktlinjer för informationssäkerhet
Ekonomisk brottslighet, till exempel penningtvätt, finansiering av terrorism	Negativ inverkan Risk	Den egna operativa verksamheten	Policy för motverkande och förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism Code of Conduct

G1-1 – Policyer för ansvarsfullt företagande och företagskultur

Konsoliderad hållbarhetsinformation omfattar moderbolaget Ålandsbanken Abp och dotterbolag kontrollerade av Ålandsbanken Abp. Ålandsbanken består huvudsakligen av Ålandsbanken, Crosskey och Ålandsbanken Fondbolag. Företagskulturen i koncernen beskrivs konsoliderat men bitvis separat när en åtskillnad i verksamhet eller styrning gör det

relevant. Ålandsbanken Fondbolag är ett separat aktiebolag med egna tillstånd och en egen styrelse som fattar beslut avseende de koncernpolicyer som antas. Crosskey har också en egen styrelse som fattar beslut avseende de koncernpolicyer som antas.

Ålandsbankens företagskultur

Ålandsbankens tre värdeord är ambitiöst, personligt och ansvarsfullt. De anställda bör utföra sina uppgifter med vederbörlig skicklighet, omsorg och aktsamhet. En anställds arbete ska präglas av

professionalism och hög etisk standard, och koncernen ska genom information och utbildning aktivt förespråka ett högt etiskt uppförande för alla anställda. Varje anställd ska tänka på att hens uppförande, såväl i arbetet som privat, kan påverka allmänhetens syn på Ålandsbanken. Anställda inom Ålandsbanken ska uppträda på ett sådant sätt att förtroendet upprätthålls för Ålandsbanken och den finansiella marknaden. Ålandsbankens värderingar och etiska uppföranderegler är ett uttryck för ett gemensamt förhållningssätt och ska genomsyra verksamheten och vara grunden i det dagliga arbetet. Verksamheten ska bedrivas hållbart på ett långsiktigt sätt, såväl finansiellt som socialt och miljömässigt.

Ålandsbanken har en kulturskola för chefer där de informeras om Ålandsbankens värderingar och ledarskap, vilket kompletteras med en kulturguide. För att kunna utvärdera och främja företagskultur har Ålandsbankens ett ledarskapsprogram fokuserat på att stärka ledarskapet genom utbildningar, workshoppar och andra löpande chefsinformationsforum. Ledarskapsprogrammet har fokuserat på samspelet mellan företagskulturen och Ålandsbankens värdegrund kopplat till beteende. På våra årliga ledarforum har bland annat frågor om företagskultur och värderingar stått på agendan och det är teman vi kommer att arbeta vidare med under de kommande åren. För att följa upp företagskulturen och personalens trivsel genomförs löpande medarbetarundersökningar.

Ålandsbanken mäter och analyserar medarbetarnas välmående och engagemang över tid. I årliga prestations- och



utvecklingssamtal mellan anställda och närmaste chef diskuteras den anställdes mål och kompetensutveckling. För mer information om hur Ålandsbanken främjar sin företagskultur avseende personalen se upplysningskrav S1-1, S1-2 och S1-3.

Ålandsbankens interna kontroll, som genomförs i tre förvarslinjer, syftar till att identifiera avvikelser och agerande som bryter mot externa eller interna regelverk. Den interna kontrollen inkluderar systemkontroller och manuella kontroller. Det finns inga övriga fastställda planer för hur agerande som bryter mot lagen, företagets uppförandekod eller liknande interna regler ska upptäckas. Om en anställd lägger märke till en avvikelse ska denna enligt nämnda policyer rapportera om avvikelse till närmaste chef eller via Ålandsbankens system för avvikelserapportering, eller göra en visselblåsningsanmälan. Även externa parter kan göra en visselblåsningsanmälan.

Utbildning inom affärsetiska områden tillhandahålls vid nyanställning och därefter sker utbildning med olika teman mellan olika år. Utbildning inom affärsetik regleras inte i en separat policy utan det finns enbart en generell riktlinje för utbildning och kompetens samt ett omnämnande i etikpolicyn.

En riskanalys är gjord för att bedöma var inom verksamheten risken är störst för mutor och korruption. Analysen bedömer risken för mutor och korruption i olika situationer, och en högre risk har identifierats till exempel vid outsourcing, inköp, hos motparts-ansvariga, vid rekrytering, i kontakter gentemot offentlig sektor, samt i arbetsuppgifter som rör sponsring eller välgörenhet.

Crosskeys hållbarhetsstrategi och företagskultur

Crosskey Banking Solutions omfattas av Ålandsbankens hållbarhetsstrategi till den del som utgör socialt ansvar och miljöansvar men har på grund av att de är verksamma inom IT-branschen, snarare än Ålandsbankens bankverksamhet, en egen hållbarhetsstrategi avseende hanteringen av ansvarsfullt företagande. Syftet med policyn är att säkerställa att verksamheten sköts på ett hållbart sätt där Crosskeys fokusområden är operativ stabilitet och cybersäkerhet. Som systemleverantör till finansiella institutioner

är det Crosskeys grundläggande ansvar att leverera stabila och säkra system och tjänster samt att säkerställa en hållbar hantering av den tekniska utrustningens livscykel. Att leverera stabila tjänster är kritiskt för att behålla kundernas tilltro, och därför är cybersäkerhet och datasäkerhet i fokus. Den högsta nivån som är ansvarig för genomförande av policyn är verkställande direktören.

Crosskeys fyra värdeord är kunnig, positiv, hjälpsam och noggrann. Crosskey värdesätter högt kunnande och djup specialistkompetens inom finansbranschen kombinerat med IT-kunnande, där fokus är att leverera säkra och stabila lösningar som stöder långsiktiga och hållbara kundrelationer. Den lösningsfokuserade och positiva arbetsmiljö, som prioriterar resultat och välmående, stärker medarbetarnas engagemang och deras förmåga att leverera med hög kvalitet. Med en platt organisation uppmuntras samarbete och kollegialt stöd, vilket skapar en inkluderande och hållbar företagskultur där alla kan göra sig hörda. Integritet är nyckeln i Crosskeys verksamhet. För att kunna leverera säkra och pålitliga system och tjänster som branschen efterfrågar är det viktigt att personal får rätt information och utbildning, så att kvaliteten säkerställs även på detaljnivå. Crosskeys värderingar och koncernens etiska uppföranderegler är ett uttryck för ett gemensamt förhållningssätt och ska genomsyra verksamheten och vara en grund i det dagliga arbetet.

Policyn för etiskt uppförande

Policyn för etiskt uppförande syftar till att fastställa etiska normer och förhållningssätt som ska gälla vid all av Ålandsbanken bedriven verksamhet och som ska verka för att ett högt förtroende upprätthålls för Ålandsbanken. Genom att fastställa grundläggande riktlinjer för etiskt uppförande vill Ålandsbanken säkerställa att Ålandsbankens agerande håller en hög etisk nivå som följer externa lagar och regler samt god sed på den finansiella marknaden. Policyn hanterar de väsentliga inverkansområdena företagskultur, mutor och korruption, visselblåsning samt skydd av personuppgifter, och är även relevant för tillgången till kvalitetsinformation för kunderna. I de grundläggande värderingarna ingår även

kundbemötandet där Ålandsbanken eftersträvar långsiktiga relationer med kunderna och ska behandla dem rättvist och korrekt. Policyn för etiskt uppförande ska tillämpas av alla anställda i Ålandsbanken och i tillämpliga delar av styrelsemedlemmar. Styrelsen fastställer Policy för etiskt uppförande men ansvar för att den dagliga verksamheten bedrivs i enlighet med regelverken åligger respektive avdelnings- och enhetschef samt vd i dotterbolag.

Code of Conduct

Ålandsbanken har en uppförandekod, även kallad Code of Conduct, som finns publicerad internt och på hemsidan. Uppförandekoden utgår från gällande externa och interna regelverk, föreskrifter, riktlinjer och internationella standarder för ansvarsfull verksamhet, såsom FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, FN:s Global Compact och finsk kod för bolagsstyrning. Syftet med uppförandekoden är att tydliggöra Ålandsbankens arbetssätt samt hur affärer och relationer styrs för att säkerställa ansvarsfullt agerande. Varje medarbetare förväntas känna till uppförandekoden och agera i enlighet med den. Uppförandekoden omfattar alla anställda inom Ålandsbanken, från medarbetare till ledningsgrupp och styrelse. Uppförandekoden gäller Ålandsbankens agerande som arbetsgivare och medarbetare, samt relationer till kunder, ägare, investerare, leverantörer och samarbetspartner. Uppförandekoden omfattar interna regler och principer om ansvar, regelefterlevnad och förpliktelser, bland annat avseende de väsentliga inverkansområdena korruption och mutor, ekonomisk brottslighet samt visselblåsning, men även avseende kundrelaterade områden såsom dataskydd, sekretess och kundklagomål. Uppförandekoden inkluderar även Ålandsbankens värdeord som starkt förknippas med företagskulturen, och redogör för Ålandsbankens hållbarhetsarbete inom respektive hållbarhetsområde. Ålandsbankens värderingar och etiska riktlinjer är ett uttryck för ett gemensamt förhållningssätt. Grunden för Ålandsbankens uppförande som en ansvarsfull aktör utgörs av värderingar, gällande regelverk samt engagemang i flera globala initiativ, såsom:



- FN:s principer för ansvarsfulla placeringar (UNPRI)
- FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UNEP FI)
- Net Zero Banking Alliance (NZBA)
- Climate Action 100+
- Science Based Targets initiativ (SBTi)

Ålandsbankens vd äger ansvaret för att, vid behov, ta fram instruktioner inom specifika områden och sektorer samt att säkerställa tillräcklig struktur inom organisationen för att Ålandsbankens uppförandekod ska kunna omfattas i praktiken.

Policy för intern styrning och kontroll

Policyn för intern styrning och kontroll beskriver övergripande principer för organisation, ansvar och rapporteringsstruktur som ska främja en sund företags- och riskkultur, samt syftar till att oönskade händelser förebyggs, upptäcks och åtgärdas. Genom policyn ska styrelsen tillse att anställda har den kompetens som krävs, är lämpade för sina uppgifter, är engagerade och förstår internkontrollens betydelse. Ålandsbanken ska upprätthålla ett ramverk för riskhantering som omfattar alla väsentliga risker, inbegripet operativa risker, IT- och anseenderisker, legala risker, uppföranderisker, efterlevnadsrisker i fråga om penningtvätt, finansiering av terrorism och övrig ekonomisk brottslighet, samt risker som rör miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Policyn reglerar hur riskerna i Ålandsbankens verksamhet ska kontrolleras samt tydliggöra ansvarsfördelning och roller i arbetet med att dessa hanteras och att tillämpliga regelverk efterlevs. Ålandsbanken ska ha tydliga och lättillgängliga interna policyer, riktlinjer och arbetsinstruktioner till stöd för verksamheten och där rapporteringsvägar ska framgå. Koncernen ska säkerställa att anställda tillhandahålls utbildning och information gällande det interna regelverket. Anställda är skyldiga att känna till, förstå och följa policyer och förfaranden som har med deras uppgifter och ansvarsområden att göra. Det interna regelverket är en viktig del av ramverket för intern styrning och kontroll. Ålandsbanken ska vidare organiseras utifrån principen om tre försvarslinjer, vilket är utgångspunkten för hur ansvar kopplat till intern styrning och

kontroll ska fördelas i verksamheten och att ändamålsenliga och oberoende kontrollfunktioner inrättas som granskar, säkerställer och rapporterar huruvida den interna styrningen och kontrollen är välfungerande och effektiv, samt att lagar och föreskrifter följs. Policyn omfattar Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag, fastställs av styrelsen och det är den verkställande direktören som ansvarar för genomförandet.

Policy för förebyggande av och åtgärder mot marknadsmissbruk

Policydokumentet fastställer hur Ålandsbanken främjar det allmänna förtroendet för marknaden och förebygger marknadsmissbruk genom att reglera hur insiderregister för värdepappersföretag och fondbolag inom Ålandsbanken ska administreras. Dokumentet fastställer vidare hur Ålandsbankens anställda, vissa uppdragstagare, placeringspersonal, personer i ledande ställning och insynspersoner samt deras närstående kan handla i finansiella instrument. Policyn behandlar dessutom hur Ålandsbanken bevarar information om privata transaktioner utförda av nämnda personer samt hur Ålandsbanken genom övervakning av handelsorder och transaktioner upptäcker och rapporterar misstänkt marknadsmissbruk. Policyn omfattar hela koncernen, fastställs av styrelsen och det är den verkställande direktören som ansvarar för genomförandet.

Policy för motverkande och förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Policyn fastställer strategi och övergripande verksamhetsprinciper för att motverka och förhindra att Ålandsbanken utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, samt för att säkerställa efterlevnad av nationella och internationella sanktionsbeslut. Ålandsbankens strategi och målsättning för riskhanteringen är att identifiera och bedöma risker, och därefter riskbaserat vidta åtgärder som syftar till att motverka, förhindra och minska risken för att utnyttjas för finansiell brottslighet, penningtvätt eller finansiering av terrorism. Med stöd av bland annat ett internt regelverk

och flera modellmetoder motverkas, förhindras och minskas risken för att Ålandsbanken utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. För att kunna bedöma och hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism identifierar Ålandsbanken sina kunder, motparter och företrädare för att kunna säkerställa att kundkännedom uppnås och att relevanta riskfaktorer identifieras (KYC). Ålandsbanken följer internationella och nationella sanktionsbeslut och säkerställer att finansiella medel inte förmedlas till eller görs tillgängliga för personer eller organisationer som finns på sanktionslistor. Policyn omfattar Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag, fastställs av styrelsen och det är den verkställande direktören som ansvarar för genomförandet. Crosskey har antagit policyn och tillämpar den avseende de delar som är relevanta för deras verksamhet.

Policy för identifiering och bekämpning av mutor och korruption

Ålandsbankens policy för bekämpning av mutor och korruption fastställer arbetet för att identifiera, motverka och bekämpa mutor och korruption, och reglerar mer i praktiken vilka förhållningsregler som gäller för de anställda inom Ålandsbanken. Ålandsbanken respekterar FN:s konvention mot korruption och mutor genom att efterleva regelverkskrav i Finland och Sverige. Anställda och uppdragstagare får ej ge eller motta gåvor eller förmåner som överstiger fastställda gränsvärden. Kännetecknande för godtagbara gåvor och förmåner är att de överlämnas och motas öppet och utan anknytande förpliktelser eller förväntningar, och i policyn fastställs gränsvärden för godtagbara respektive otillåtna gåvor och förmåner. Vidare rådgives de anställda i bedömningen av olika situationer samt ges information om hur rapportering av eventuella misstankar om överträdelser kan rapporteras. Policyn, som omfattar hela Ålandsbanken fastställs av styrelsen, och ansvarig för implementering av policyn är Compliance-avdelningen. Anmälan av eventuella oegentligheter sker i enlighet med riktlinje för visseblåsning och hanteras enligt samma rutin.



Riktlinje för visseblåsning

Ålandsbanken arbetar proaktivt med att upptäcka och förebygga allvarliga överträdelser av interna och externa regelverk eller allvarliga missförhållanden i verksamheten för att främja goda bolagsstyrningsprinciper och upprätthålla en hög affärsetisk standard. Det förebyggande arbetet ses som en grundläggande förtroendefråga för Ålandsbanken. Som en del av det proaktiva arbetet, och i enlighet med lagkrav, upprätthåller Ålandsbanken en rapporteringskanal för att uppmärksamma oegentligheter, så kallad visseblåsning. Syftet med visseblåsningsriktlinjen, där detta beskrivs, är att beskriva rutinen för anmälningar av oegentligheter genom koncernens visseblåsningskanal. Anställda och andra verksamma inom Ålandsbanken kan rapportera eventuella misstankar om regelöverträdelser eller allvarliga missförhållanden i koncernbolagets verksamhet. För att anställda ska känna förtroende till visseblåsningssystemet säkerställer processen integritet och ansvarsfrihet samt ger skydd mot repressalier. Riktlinjen för visseblåsning ska fastställas samt uppdateras regelbundet av verkställande direktören, men ansvar för implementation av riktlinjen är internrevision. Anmälningarna om oegentligheter som inkommer via det externa systemet hanteras av en intern utredningsgrupp. Gruppen är sammansatt för att vara oberoende och objektiv. Internrevision kan, om behov föreligger och med iakttagande av sekretess till sin hjälp anlita andra personer vars expertis och information anses nödvändig för utredning av ett ärende.

Policy för reklamation och klagomålshantering

Policyn för reklamation och klagomålshantering reglerar hur reklamationer och klagomål från kunder, presumtiva kunder eller före detta kunder ska bedrivas i enlighet med gällande lagstiftning. Förutom att Ålandsbanken har en skyldighet att registrera och rapportera missnöjesuttryck från kunderna, anser vi att en god och rättvis hantering bidrar till att upprätthålla kundernas förtroende för Ålandsbanken. Denna policy tillämpas i Ålandsbanken exklusive Crosskey och Ålandsbanken Fondbolag.

Vad gäller reklamationer ansvarar av vd utsedda enheter för att processerna och rutinerna för reklamationshanteringen efterföljs.

Ålandsbanken Fondbolag har fastställt en egen policy för reklamations- och klagomålshantering. Syftet med policyn är att reglera hur klagomål och reklamationer från kunder, presumtiva kunder eller före detta kunder ska bedrivas i Ålandsbanken Fondbolag. En god och rättvis hantering av reklamationer och klagomål från kunder bidrar till att främja och upprätthålla kundernas förtroende för Ålandsbanken Fondbolag. Därför ska Ålandsbanken Fondbolag ha effektiva förfaranden för att korrekt och så snabbt som möjligt kunna behandla klagomål om fondverksamheten. Ålandsbanken Fondbolags styrelse fastställer policyn regelbundet och dess vd ansvarar för att policyn genomförs och efterlevs.

Cybersäkerhet

Ålandsbankens förmåga att skydda sig mot cyberhot baserar sig på en cybersäkerhetsstrategi som består av att identifiera, skydda, upptäcka, reagera och återställa. Som en del av detta arbete finns ett riskhanteringsramverk för informations- och kommunikationsteknik (IKT) som inkluderar en policy för hantering av IKT-risker, liksom även riktlinjer, strategier och ansvarsområden för hela Ålandsbanken. Policyn för hantering av IKT-risker syftar till att reglera hur hanteringen av informations- och kommunikationsteknikrelaterade risker ska bedrivas i Ålandsbanken för att upprätthålla digital operativ motståndskraft. Policyn tillämpas i hela Ålandsbanken och den verkställande direktören ansvarar för genomförandet. Utöver våra egna regelverk följer vi Finansinspektionens regler i Finland.

Ålandsbanken har även en policy för operativa risker som fastställer principer för hantering av operativa risker i Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag. Policyn inkluderar bland annat informationssäkerhet, kontinuitet och beredskap samt säkerhet och hantering av risker utifrån externa faktorer såsom exempelvis bedrägerier. Verkställande direktören ansvarar för att fastställa närmare riktlinjer och ansvarsfördelning samt att tillse att

verksamheten har tillräckliga befogenheter och resurser för att hantera de operativa riskerna. Policyn kompletteras av riktlinjer som fastställer förfaranden.

Ålandsbankens riktlinje för informationssäkerhet fastställer förfaranden för att säkerställa informationssäkerhet inom Ålandsbanken. Ansvar för informationssäkerheten ligger på verkställande direktören för respektive företag inom koncernen. Crosskey har en separat riktlinje vars syfte är att skapa riktning och stöd för att informationssäkerheten ska kunna efterlevas i enlighet med både affärsmässiga och lagreglerade krav. Riktlinjen omfattar alla anställda på Crosskey samt externa parter.

Behandling av personuppgifter

Ålandsbanken hanterar personuppgifter för att kunna tillhandahålla sina tjänster. Ålandsbanken behandlar även information om sina kunders bankaffärer som ska skyddas enligt banksekretessen. Kundkännedomen samt förmågan att säkerställa den här behandlingen är viktig i den dagliga verksamheten liksom i det förebyggande arbetet mot penningtvätt, finansiering av terrorism och för att förebygga ekonomisk brottslighet, men även för att beakta kundernas personliga integritet. Policy för behandling av personuppgifter syftar till att reglera behandlingen av personuppgifter inom Ålandsbanken samt säkerställa att den allmänna dataskyddsförordningen GDPR efterlevs i verksamheten. All behandling av personuppgifter bör vara laglig, rättvis och genomföras så att den gynnar människor. Det bakomliggande syftet att skydda personer vid behandling av deras personuppgifter konkretiseras i de så kallade grundläggande principerna som anges i den allmänna dataskyddsförordningen (GDPR). Genom att aktivt sörja för en god behandling av och en hög skyddsnivå för personuppgiftsbehandling minskas risken för integritetskränkning av individer. Därigenom stärks även förtroendet för Ålandsbanken. Principerna ska iakttas vid all behandling av personuppgifter och det är upp till Ålandsbanken att även kunna påvisa att principerna följs i verksamheten. Dataskyddsombudet (DPO) övervakar efterlevnaden och rapporterar till ledningen. DPO:n genomför interna



kontroller samt håller regelbundna utbildningar för att säkerställa att behandling av personuppgifter följer GDPR och interna regelverk. Verkställande direktör för respektive bolag i Ålandsbanken ansvarar för att policyn efterlevs.

Ålandsbanken har även en extern integritetspolicy specifikt inriktad till sina kunder publicerad på hemsidan där Ålandsbanken beskriver sin hantering av personuppgifter och hur kundernas uppgifter ska skyddas i enlighet med GDPR.

G1-3 – Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor

Arbetet med att identifiera, bekämpa och motverka mutor och korruption inom Ålandsbanken är fastställt i ett internt regelverk som omfattar bland annat representation, sponsring och gåvor. Ålandsbanken följer även branschgemensamma rekommendationer. Mutor och korruption är kriminella handlingar, men det förebyggande är också en förtroendefråga. Som aktör i bank- och finansbranschen förvaltar Ålandsbanken ett särskilt förtroende från allmänheten. Ålandsbankens system för att förebygga och upptäcka korruption och mutor grundar sig i bankens tre försvarslinjer kompletterat med utbildning samt ett visselblåsningssystem.

I den första försvarslinjen återfinns alla i verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet, medan den andra försvarslinjen ansvarar för att stödja första försvarslinjen i risk- och regelefterlevnadsarbetet, övervaka och utmana utfallet av verksamhetens arbete samt att löpande följa upp och utvärdera regelefterlevnad och riskexponering. I den tredje försvarslinjen återfinns Internrevision som på ett objektivt sätt förser styrelse och ledning med oberoende bedömningar av verksamheten, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll.

Det främsta förebyggande verktyget är utbildning och en ny utbildning för personalen är planerad att genomföras under 2026. En obligatorisk digital utbildning i mutor och korruption hölls för alla anställda inom samtliga funktioner i Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag senast år 2023. Crosskey omfattades

inte av denna utbildning och för tillfället finns det inte någon motsvarande utbildning hos dem. Ledningsgruppen genomgick även en utbildning i mutor och korruption 2023. Eftersom all bankpersonal omfattades av utbildningen i mutor och korruption täcks alla in oavsett risknivå inom verksamheten. Den digitala utbildningen omfattade bland annat ämnena mutor och korruption i Ålandsbankens omvärld, gränsdragning, förebyggande arbete, konsekvenser samt visselblåsning.

För att upptäcka potentiella incidenter görs kontroller enligt uppsatta interna regler för kontroll, men det finns ingen specifik gåvokontroll. Det finns ett internt system för avvikelserapportering samt en visselblåsningsskanal via vilken incidenter som upptäcks av någon person kan anmälas. För att hantera uppdagade incidenter finns en process för mottagning av anmälningar, vilket hanteras av en oberoende utredningsgrupp inom internrevision med kompletterande relevanta personer.

Rutiner för eskalering av ärenden finns dokumenterade i policyn för internrevision och riktlinjer för interna utredningar. Utredningar som identifierar väsentliga incidenter ska utan dröjsmål rapporteras till behörig beslutsfattare av internrevisionschefen eller chefsjuristen.

Ålandsbanken publicerar interna policyer på intranätet där anställda har tillgång till dem. Vid ändringar meddelas personalen om att uppdateringar finns tillgängliga genom en notis på intranätet. I samband med uppdateringen av policyn under året har även en påminnande information om gällande regler gått ut till samtliga anställda på Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag. Det finns även länkar till policyerna i de digitala utbildningar som genomförs.

Förebyggande arbete gällandes brottsbekämpning och informationssäkerhet

Ålandsbanken förebygger och vidtar åtgärder för att aktivt motverka att banken utnyttjas för penningtvätt, finansiering av terrorism, bedrägeri eller korruption. Detta arbete är en central del av bankens sociala ansvar och bidrar till ett långsiktigt hållbart

samhälle. Att skydda information om kunder och banken är viktiga åtgärder för att motverka alla former av finansiell kriminalitet.

Ålandsbankens förmåga att skydda sig mot cyberhot baserar sig på ett riskhanteringsramverk för informations- och kommunikationsteknologi. Banken arbetar aktivt för att bekämpa cyberhot och öka medvetenheten hos medarbetarna. Ålandsbankens Information Security Officer samt Digital Resilience Officer erbjuder medarbetare och systemägare stöd och råd i säkerhetsfrågor. Utöver interna regelverk följer Ålandsbanken Finansinspektionens krav. IT-revision av valda delar av Ålandsbankens system genomförs årligen och avser de IT-kontroller som är relevanta för den externa redovisningen. Ett internt regelverk styr hanteringen av personuppgifter med god säkerhetsnivå, och processer finns för att förhindra obehörig åtkomst och användning av både personuppgifter och de verktyg som används för behandlingen. Under 2025 har fokus, liksom tidigare år, varit på digital operativ motståndskraft. Ålandsbanken utbildar kontinuerligt de anställda inom informationssäkerhet.

Crosskey arbetar kontinuerligt med att stärka cybersäkerhet på flera nivåer - från utbildning av personal och utveckling av arbetssätt som integrerar säkerhet till implementering av tekniska lösningar. Ålandsbanken utför regelbundna säkerhetstester enligt bankens riskhanteringsramverk för att säkerställa att alla processer och kontroller fungerar effektivt.

Ålandsbanken eftersträvar en säkerhetsnivå i framkant inom branschen för att säkerställa en fungerande verksamhet. Cyberattacker kan få allvarliga konsekvenser, och därför är målet att minimera risken för ekonomiska förluster, skadat anseende och att upprätthålla ett starkt kundskydd.

G1-4 – Fall av korruption och mutor

På grund av avsaknaden av officiellt rapporterade incidenter avseende företagets arbetstagare, är uppgifterna avseende åtgärder, mått och mål fokuserade på förebyggande och förhindrande. Avseende korruption och mutor är utbildning av personalen den främsta förebyggande åtgärden. Compliance har en



utbildningsplan över vilka utbildningar som de ska ge, och där ingår etikområdet, inklusive mutor och korruption. Utbildningen av korruption och mutor görs periodiskt men inte enligt ett fastslaget intervall, och samtliga anställda på Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag omfattas. 2023 utfördes en digital trettiominutersutbildning med information om hur mutor och korruption definieras och identifieras i verksamheten, liksom även information om interna regelverk, förebyggande arbete och hur överträdelser ska anmälas. Utbildningen avslutades med ett sluttest. Under 2025 har någon särskild utbildning i förebyggande av mutor och korruption inte tillhandahållits, och därför presenteras ingen statistik. Däremot planeras en koncernövergripande utbildning i Ålandsbankens uppförandekod inklusive ämnesområdet mutor och korruption under 2026.

Antal fall, korruption och mutor

2025

Antalet fällande domar för brott mot lagar mot korruption och mutor	0
Bötesbeloppen för brott mot lagar mot korruption och mutor, EUR	0

Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har Ålandsbanken inte tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan för att arbeta med att motverka mutor och korruption.

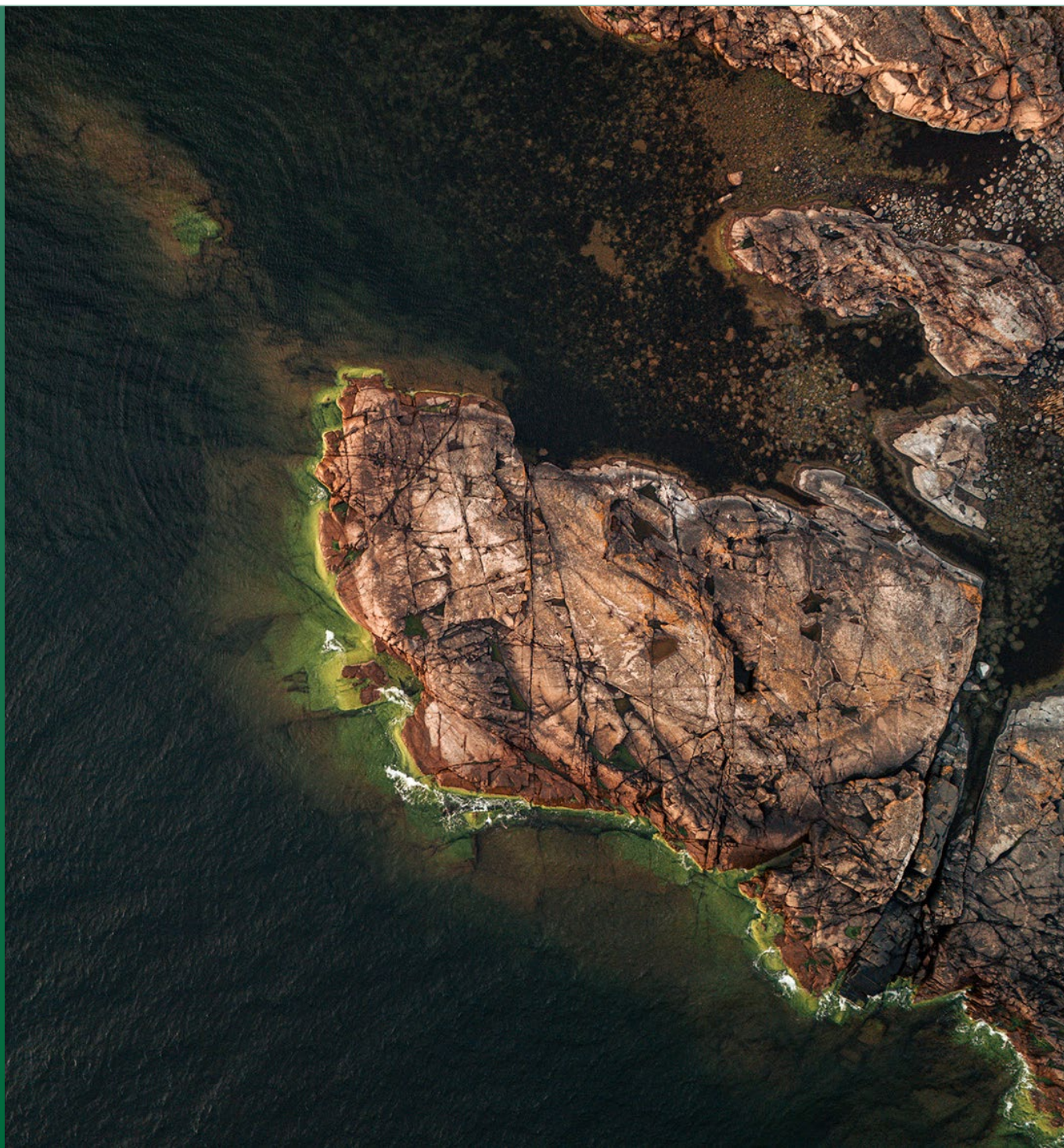
Mått och mål avseende brottsbekämpning och informationssäkerhet

På grund av informationens känsliga karaktär publicerar vi inte ett specifikt mål eller mätetal relaterat till förebyggande arbete avseende cybersäkerhet samt ekonomisk brottslighet men olika typer av statistik analyseras och följs upp internt.



Aktiefakta

Aktiefakta	155
------------------	-----





Aktiefakta

Aktiekapitalet

Bankens aktiekapital är 42 029 289,89 euro. Aktierna fördelas på 6 476 138 A- och 8 901 303 B-aktier. Varje A-aktie representerar vid bolagsstämman tjugo (20) röster och varje B-aktie en (1) röst. I bolagsordningen finns ett stadgande som medför att ingen representant vid bolagsstämman får rösta för mer än en fyrtiondedel av det vid stämman företrädde röstetalet.

Bolagsstämman beslöt i mars 2024 att bemyndiga styrelsen att fatta beslut om emission av aktier, optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier som avses i aktiebolagslagens 10 kap 1 §. Bemyndigandet avser aktier i serie B och det sammanlagda antalet aktier som med stöd av bemyndigandet kan emitteras ska inte överstiga 3 000 000 B-aktier. Bemyndigandet avser en eller flera emissioner mot vederlag eller vederlagsfria emissioner och kan även avse avyttring av egna aktier. Bemyndigandet ersätter bolagsstämmans alla tidigare icke-utnyttjade bemyndiganden av aktier och optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier. Bemyndigandet är i kraft till och med den 26 mars 2029. Hittills har 33 434 aktier (per den 31 december 2025) emitterats med stöd av bemyndigandet och följaktligen kan ännu 2 966 566 B-aktier emitteras eller avyttras på basen av det.

Aktier som en del av program för rörlig ersättning

Nyemitterade eller förvärvade egna B-aktier utbetalas som en del av Ålandsbankens incitamentsprogram. Våren 2025 utbetalades 10 522 nyemitterade B-aktier. I mars 2026 kommer cirka 8 000 B-aktier att utbetalas. Ytterligare cirka 12 000 B-aktier kommer att utbetalas som uppskjuten del av incitamentsprogram under åren 2027–2030, förutsatt att kriterierna för utbetalning uppfylls. Antalet aktier är beroende av aktiekursen vid utdelningstillfället.

Aktiesparprogram

Ålandsbankens styrelse har beslutat om två aktiesparprogram för samtliga anställda inom koncernen, 2022/2023-års respektive 2023/2024-års aktiesparprogram. Aktiesparprogrammen gav de anställda möjlighet att spara en del av månadslönen för att investera i Ålandsbankens B-aktier. Deltagande i aktiesparprogrammet skedde på frivillig basis. De anställda kunde spara maximalt fem procent av sin månadslön för att vid de halvårsvisa riktade emissionerna teckna B-aktier. De anställda erbjöds att teckna B-aktien till en kurs som understiger medelkursen för kalendermånaden innan respektive emission med 10 procent. Programmen var ettåriga. Tre år efter respektive emission utdelar

Ålandsbanken en matchningsaktie för varje aktie som förvärvats i de riktade emissionerna till de som deltagit i emissionerna och som fortsättningsvis är anställda inom koncernen samt har de emitterade aktierna i sin ägo.

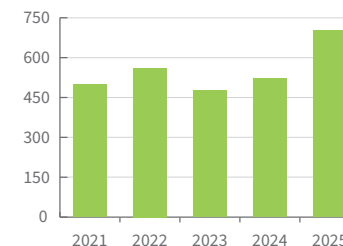
Inom ramen för 2022/2023 års program har Ålandsbanken emitterat 18 393 B-aktier i januari 2026. Totalantalet aktier uppgår härfter till 15 395 834. Antalet matchningsaktier som ytterligare ska emitteras under år 2026 och 2027 uppskattas till 63 000.

Handeln med bankens aktier

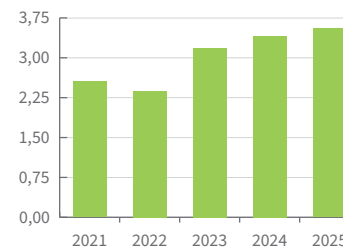
Under 2025 omsattes bankens A-aktier på Helsingfors Börs för 6,1 miljoner euro till medelkursen 41,18 euro. Den högsta noteringen var 50,40 euro, den lägsta 34,40 euro. B-aktierna omsattes för 23,6 miljoner euro till medelkursen 39,34 euro. Den högsta noteringen var 45,70 euro och den lägsta 33,20 euro.

Antalet registrerade aktieägare i ägarförteckningen den 31 december 2025 var 16 492 som ägde 14 026 683 stycken aktier. Dessutom fanns totalt 1 350 758 förvaltarregistrerade aktier. Antalet direktregistrerade aktieägare har under året ökat med 10 procent.

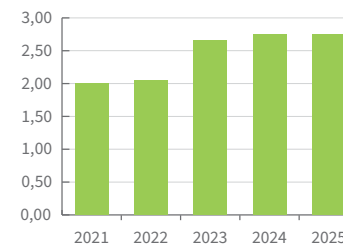
Börsvärde
miljoner euro



Resultat per aktie
euro



Dividend per aktie
euro



¹ Styrelsens förslag inför bolagsstämman.

**Aktiekapitalets utveckling**

	Aktiekapital, euro	Antal A-aktier	Antal B-aktier
2025	42 029 289,89	6 476 138	8 901 303
2024	42 029 289,89	6 476 138	8 890 781
2023	42 029 289,89	6 476 138	8 831 649
2022	42 029 289,89	6 476 138	8 777 709
2021	42 029 289,89	6 476 138	9 126 165

De tio största aktieägarna

	Antal A-aktier	Antal B-aktier	Totalt	Ägarandel, %	Röstandel, %
1 Wiklöf Anders med bolag	1 993 534	1 332 961	3 326 495	21,63	29,77
2 Nordea Bank Abp (förvaltarregistrerat)	2 055	924 129	926 184	6,02	0,70
3 Alandia Försäkring Abp	754 908	52 632	807 540	5,25	10,95
4 Fennogens Investments S.A.	616 764	165 467	782 231	5,09	9,03
5 Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas	123 668	265 754	389 422	2,53	1,98
6 Chilla Capital	277 500	0	277 500	1,80	4,01
7 Lundqvist Ben	271 295	0	271 295	1,76	3,92
8 Oy Etra Invest Ab	0	225 000	225 000	1,46	0,16
9 Svenska Litteratursällskapet i Finland rf	208 963	0	208 963	1,36	3,02
10 Nordea Henkivakuutus Suomi Oy	0	176 150	176 150	1,15	0,13

Förteckningen omfattar även aktieägars koncernbolag och ägarkontrollerade bolag.

Aktieägare enligt innehavets storlek

Antal aktier	Antal aktieägare	Antal aktier totalt	Antal aktier i medeltal	Antal röster, %
1–100	9 281	345 545	37	1,8
101–1 000	5 957	1 979 413	332	8,0
1 001–10 000	1 144	2 824 107	2 469	11,4
10 001–	110	10 228 376	92 985	78,8
<i>varav förvaltarregistrerade</i>		<i>1 350 758</i>		<i>1,5</i>

**Aktiestockens fördelning**

	Antal aktier	Ägarandel, %
Privatpersoner	6 112 425	39,7
Företag	4 127 437	26,8
Finansiella institut och försäkringsbolag	1 780 361	11,6
Icke vinstsyftande samfund	619 725	4,0
Offentliga samfund	24 031	0,2
Utlandet	1 362 704	8,9
Förvaltarregistrerade aktier	1 350 758	8,8
Summa	15 377 441	100,0

Antal omsatta Ålandsbankenaktier på Helsingfors börs

		Antal tusen aktier	Omsättning i % av aktierna	Betald kurs: högst/lägst, euro	Medelkurs, euro
2025	A	149	2,3	50,40 – 34,40	41,18
2025	B	599	6,7	45,70 – 33,20	39,34
2024	A	129	2,0	39,60–30,60	34,52
2024	B	495	5,6	38,20–30,90	34,17
2023	A	166	2,6	41,70–30,30	34,17
2023	B	416	4,7	41,60–30,40	34,44
2022	A	283	4,4	40,40–27,30	33,21
2022	B	1 154	13,1	39,60–27,90	33,19
2021	A	321	5,0	33,20–22,40	28,42
2021	B	1 094	12,0	32,20–20,80	26,25



Uppgifter om Ålandsbankenaktien	2025	2024	2023	2022	2021
Antal aktier, tusen st. ¹	15 377	15 367	15 308	15 254	15 602
Antal aktier efter utspädning, tusen st.	15 480	15 492	15 415	15 321	15 636
Antal aktier i genomsnitt, tusen st.	15 375	15 341	15 292	15 526	15 559
Resultat per aktie, euro ²	3,55	3,41	3,18	2,37	2,55
Resultat per aktie efter utspädning, euro	3,53	3,39	3,17	2,37	2,55
Ordinarie dividend per aktie, euro	2,75 ³	2,40	2,40	1,60	1,55
Tilläggsdividend per aktie, euro	0,00 ³	0,35	0,25	0,45	0,45
Ordinarie dividend i % av resultatet ⁴	77,5	70,5	75,5	66,4	60,7
Tilläggsdividend i % av resultatet ⁴		10,3	7,9	18,7	17,6
Eget kapital per aktie, euro ⁵	21,16	19,95	19,98	18,85	19,39
Eget kapital per aktie efter utspädning, euro	21,08	19,87	19,97	18,92	19,41
Aktiernas börskurs på bokslutsdagen					
A-aktien	46,20	35,00	31,20	37,60	32,60
B-aktien	45,10	33,10	31,00	36,20	31,50
P/E-tal ⁶					
A-aktien	13,0	10,3	9,8	15,9	12,8
B-aktien	12,7	9,7	9,7	15,3	12,3
Effektiv dividendavkastning, % ⁷					
A-aktien	6,0	7,9	8,5	5,5	6,1
B-aktien	6,1	8,3	8,5	5,7	6,3
Börsvärde, miljoner euro	700,6	520,9	475,8	561,3	498,6

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



Bokslut

Koncernens finansiella rapporter

Koncernens resultaträkning.....	160
Koncernens totalresultat	160
Koncernens balansräkning.....	161
Koncernens rapport över förändring i eget kapital	162
Koncernens kassaflödesanalys.....	163
Noter till koncernens finansiella rapporter.....	164

Moderbolagets finansiella rapporter

Moderbolagets resultaträkning.....	232
Moderbolagets balansräkning.....	233
Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital	234
Moderbolagets kassaflödesanalys.....	235
Noter till moderbolagets finansiella rapporter.....	236

Revisionsberättelse.....	261
--------------------------	-----

Hållbarhetsgranskningsberättelse.....	264
---------------------------------------	-----

Styrelsens och verkställande direktörens yttrande samt förslag till vinstdisposition	266
---	-----





Koncernens resultaträkning

Koncernen		2025	2024
tusen euro	Not nr		
Ränteintäkter		155 929	204 091
Räntekostnader		-60 778	-99 941
Räntenetto	K7	95 151	104 150
Provisionsintäkter		102 335	91 643
Provisionskostnader		-16 601	-15 256
Provisionsnetto	K8	85 734	76 386
IT-intäkter		33 794	35 076
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	K9	-574	-585
Andel av intresseföretags resultat		1 544	745
Övriga intäkter	K10	4 651	581
Intäkter sammanlagt		220 299	216 353
Personalkostnader	K11	-95 722	-87 872
Övriga kostnader	K12	-43 910	-47 142
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	K25, K26	-12 020	-12 306
Kostnader sammanlagt		-151 652	-147 319
Resultat före nedskrivningar		68 648	69 033
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	K13	-1 445	-4 010
Rörelseresultat		67 203	65 023
Inkomstskatt	K14	-12 623	-12 767
Räkenskapsperiodens resultat		54 580	52 255
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		0	-2
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		54 580	52 257
Resultat per aktie, euro	K15	3,55	3,41
Resultat per aktie efter utspädning, euro	K15	3,53	3,39

Koncernens totalresultat

Koncernen		2025	2024
tusen euro	Not nr		
Räkenskapsperiodens resultat		54 580	52 255
Kassaflödessäkringar			
Förändringar i värdering till verkligt värde		-1 084	1 008
Tillgångar värderade via övrigt totalresultat			
Förändringar i värdering till verkligt värde		2 089	2 819
Överfört till resultaträkningen		-1 631	-1 123
Omräkningsdifferenser			
Vinster/förluster uppkomna under perioden		3 647	-3 655
Skatt på poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K14	125	-541
Poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		3 146	-1 491
Värdeförändringar i eget kapitalinstrument		757	-12 787
Omräkningsdifferenser		2 564	-1 071
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	K43	1 455	963
Skatt på poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K14	-585	2 981
Poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		4 192	-9 914
Övrigt totalresultat		7 338	-11 405
Räkenskapsperiodens totalresultat		61 918	40 850
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		0	-2
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		61 917	40 853



Koncernens balansräkning

Koncernen		2025	2024
tusen euro	Not nr		
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		214 588	289 877
Skuldebrev	K19	881 686	804 441
Utlåning till kreditinstitut	K20	66 661	30 326
Utlåning till allmänheten	K21	3 761 765	3 575 645
Aktier och andelar	K22	39 441	36 646
Aktier i intresseföretag	K23	28 919	7 477
Derivatinstrument	K24	25 712	21 614
Immateriella tillgångar	K25	23 588	21 227
Materiella tillgångar	K26	47 769	45 337
Förvaltningsfastigheter	K26	279	287
Aktuella skattefordringar		5 188	1 391
Uppskjutna skattefordringar	K27	7 386	6 828
Övriga tillgångar	K28	31 336	32 522
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K29	39 174	51 210
Tillgångar totalt		5 173 492	4 924 829
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	K30	154 333	78 298
Inlåning från allmänheten	K31	3 760 459	3 521 392
Emitterade skuldebrev	K32	691 455	811 881
Derivatinstrument	K24	6 983	4 430
Aktuella skatteskulder		41	2 222
Uppskjutna skatteskulder	K27	33 417	32 695
Övriga skulder	K33	53 353	52 468
Avsättningar	K34	787	2 849
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K35	53 989	52 119
Efterställda skulder	K36	32 254	30 514
Skulder totalt		4 787 071	4 588 869

Koncernen		2025	2024
tusen euro	Not nr		
Eget kapital och innehav utan bestämmande inflytande	K37		
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Säkringsreserv		-61	807
Fond för verkligt värde		-8 430	-9 402
Omräkningsdifferenser		-7 792	-13 491
Fond för fritt eget kapital		32 515	32 121
Balanserade vinstmedel		209 250	196 592
Aktieägarnas andel av eget kapital		325 376	306 522
Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande		15	14
Innehavare av övrigt primärkapital		61 029	29 424
Eget kapital totalt		386 420	335 960
Skulder och Eget kapital totalt		5 173 492	4 924 829



Koncernens rapport över förändring i eget kapital

Koncernen

tusen euro	Aktiekapital	Överkursfond	Reservfond	Säkringsreserv	Fond för verkligt värde	Omräknings-differens	Fond för fritt eget kapital	Balanserat resultat	Aktieägarnas andel av eget kapital	Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande	Innehavare av övrigt primärkapital	Totalt
Eget kapital 31.12.2023	42 029	32 736	25 129	0	-529	-8 979	30 184	185 314	305 885	16	29 424	335 325
Periodens resultat								52 257	52 257	-2		52 255
Övrigt totalresultat				807	-8 873	-4 511		1 172	-11 405			-11 405
Transaktioner med ägare												
Primärkapitalinstrument, utdelning								-2 008	-2 008			-2 008
Dividendutdelning								-40 662	-40 662			-40 662
Incitamentsprogram							522		522			522
Aktiesparprogram							1 416	517	1 933			1 933
Eget kapital 31.12.2024	42 029	32 736	25 129	807	-9 402	-13 491	32 121	196 592	306 522	14	29 424	335 960
Periodens resultat								54 580	54 580	0		54 580
Övrigt totalresultat				-867	972	5 699		1 535	7 338			7 338
Transaktioner med ägare												
Emission av övrigt primärkapital											31 605	31 605
Primärkapitalinstrument, utdelning								-1 686	-1 686			-1 686
Dividendutdelning								-42 288	-42 288			-42 288
Incitamentprogram							393		393			393
Aktiesparprogram								517	517			517
Eget kapital 31.12.2025	42 029	32 736	25 129	-61	-8 430	-7 792	32 515	209 250	325 376	15	61 029	386 420

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



Koncernens kassaflödesanalys

Koncernen	2025	2024
tusen euro		
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	67 203	65 023
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	12 020	12 306
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	1 678	4 243
Orealiserade värdeförändringar	3 890	1 733
Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade skuldebrev	410	2 481
Förmånsbestämda pensionsplaner	172	206
Betalda inkomstskatter	-14 854	-13 264
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
Skuldebrev	-72 864	31 316
Utlåning till kreditinstitut	2 320	5 105
Utlåning till allmänheten	-137 424	247 839
Övriga tillgångar	3 782	45 518
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet		
Skulder till kreditinstitut	72 467	-317 361
Inlåning från allmänheten	185 402	-42 072
Emitterade skuldebrev	-121 130	-20 903
Övriga skulder	-6 329	-13 503
Kassaflöde från löpande verksamhet	-3 257	8 667
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	-2 041	-3 071
Investering i aktier i intresse- och dotterföretag	-15 640	-
Investering i materiella tillgångar	-4 329	-11 677
Försäljning av materiella tillgångar	115	69
Investering i immateriella tillgångar	-5 319	-4 214
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-27 215	-18 893

Koncernen	2025	2024
tusen euro		
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	393	1 937
Emission av övrigt primärkapital	31 605	-
Amortering av leasingskuld	-5 421	-5 412
Betald dividend	-42 288	-40 662
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-1 686	-2 008
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-17 396	-46 145
Kursdifferens i likvida medel	6 520	-1 390
Förändring i likvida medel	-41 348	-57 760
Likvida medel vid årets början	285 672	343 432
Kassaflöde från löpande verksamhet	-3 257	8 667
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-27 215	-18 893
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-17 396	-46 145
Kursdifferens i likvida medel	6 520	-1 390
Likvida medel vid årets slut	244 324	285 672
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	180 755	259 926
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	63 569	25 746
Summa likvida medel	244 324	285 672

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

Ytterligare information avseende koncernens kassaflödesanalys, se not K38.



Innehållsförteckning noter koncernen

Noter till koncernens finansiella rapporter

K1. Företagsinformation	165
K2. Redovisningsprinciper	165
K3. Koncernens riskhantering	175
K4. Segmentrapport	198
K5. Produktområden	200
K6. Geografisk fördelning	200
K7. Räntenetto	201
K8. Provisionsnetto	201
K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	202
K10. Övriga intäkter	202
K11. Personalkostnader	203
K12. Övriga kostnader	206
K13. Förväntade kreditförluster	207
K14. Skatt	209
K15. Resultat per aktie	209
K6. Geografisk fördelning	200
K7. Räntenetto	201
K8. Provisionsnetto	201
K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	202
K10. Övriga intäkter	202

K11. Personalkostnader	203
K12. Övriga kostnader	206
K13. Förväntade kreditförluster	207
K14. Skatt	209
K15. Resultat per aktie	209

Noter till koncernens balansräkning

K16. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	210
K17. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde	212
K18. Tillgångar och skulder per valuta	214
K19. Innehav av skuldebrev	215
K20. Utlåning till kreditinstitut	216
K21. Utlåning till allmänheten	216
K22. Aktier och andelar	218
K23. Aktier i intresseföretag	218
K24. Derivatinstrument	219
K25. Immateriella tillgångar	220
K26. Materiella tillgångar	221
K27. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	222
K28. Övriga tillgångar	223
K29. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	223

K30. Skulder till kreditinstitut	223
K31. Inlåning från allmänheten	223
K33. Övriga skulder	223
K34. Avsättningar	224
K35. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	224
K36. Efterställda skulder	224
K37. Specifikation över förändringar i eget kapital	225

Övriga noter

K38. Kassaflödesanalys, specifikationer	226
K39. Koncernstruktur	227
K40. Aktivt förvalt kapital	228
K41. Ställda säkerheter	228
K42. Åtaganden utanför balansräkningen	228
K43. Pensionsansvar	229
K44. Leasingansvar	231
K45. Upplysningar om närstående	231
K46. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder	231
K47. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut	231



Noter till koncernens finansiella rapporter

(tusen euro)

K1. Företagsinformation

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

Moderbolagets huvudkontor har följande registrerade adress:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Åland, Finland

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

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

Koncernredovisningen för räkenskapsåret som slutar den 31 december 2025 har godkänts av styrelsen den 25 februari 2026 och kommer att föreläggas bolagsstämman 2026 för fastställande. Bolagsstämman har möjlighet att fastställa eller att låta bli att fastställa bokslutet.

K2. Redovisningsprinciper

1. Grunder för redovisningen

Koncernbokslutet har uppgjorts i enlighet med de av EU antagna internationella redovisningsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS), samt tolkningar av dessa. Standarderna och tolkningarna blir obligatoriska för Ålandsbankens koncernredovisning i takt med att EU godkänner dem. Vidare har vid upprättande av noterna till koncernredovisningen även finsk samfunds- och bokföringslagstiftning tillämpats. Koncernredovisningen presenteras i tusen euro, där annat inte anges. Koncernredovisningen har upprättats enligt ursprungligt anskaffningsvärde, förutom där annat är angivet i redovisningsprinciperna.

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

2. Förändrade redovisningsprinciper

De väsentliga redovisningsprinciper som har använts vid upprättande av årsbokslutet är de samma som de som användes vid upprättande av årsbokslutet per den 31 december 2024.

Övriga förändringar i redovisningsprinciper som antagits under 2025 har inte haft någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

2.1 Utfärdade redovisningsstandarder som ännu ej tillämpas

International Accounting Standards Board (IASB) har publicerat IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter, vilken ännu inte tillämpas av Ålandsbanken. Standarden som ersätter IAS 1 tillämpas från 1 januari 2027 och introducerar främst

nya krav på struktur i resultaträkningen samt upplysningar om vissa resultatmått. Påverkan på presentationen i koncernens finansiella rapporter utvärderas för närvarande.

IASB har publicerat ändringar avseende klassificering och värdering av finansiella instrument i IFRS 9 och IFRS 7. Ändringarna innebär främst vägledning vid bedömning av kontraktuella kassaflöden i finansiella tillgångar som inkluderar villkor som är beroende av framtida händelser samt relaterade upplysningskrav. Ändringarna tillämpas från 1 januari 2026. Bedömning har gjorts att införandet inte kommer att ha någon påverkan på koncernens finansiella rapporter.

2.2 Kommande regelverksförändringar

Ett antal nya standarder och tolkningar träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2026. Dessa kommande regelverksförändringar bedöms inte ha någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat eller upplysningar.

3. Betydande redovisningsprinciper

3.1 Utformning av finansiella rapporter

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

Koncernen publicerar delårsrapport för varje kvartal samt en fullständig årsredovisning.



3.2 Konsolideringsprinciper

Koncernbokslutet upprättas i enlighet med IFRS 10. Koncernredovisning omfattar moderbolaget Ålandsbanken Abp (inklusive Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial) och alla dotterbolag över vilka moderbolaget har ett bestämmande inflytande. Vid bedömningen om ett bestämmande inflytande föreligger, beaktas potentiella röstberättigande aktier samt om faktisk kontroll föreligger. Alla koncerninterna fordringar, skulder, intäkter och kostnader, inklusive dividender och orealiserade interna vinster har eliminerats i koncernbokslutet.

Andel i eget kapital och räkenskapsperiodens resultat i dotterbolagen hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande avskiljs och visas som separata poster i koncernens resultat och balansräkning. Förluster hänförliga till innehav utan bestämmande inflytande fördelas även i de fall innehav utan bestämmande inflytande kommer att vara negativt.

Koncernbokslutet omfattar intresseföretag där koncernen äger 20–50 procent av rösterna, eller annars har betydande inflytande. Vid konsolidering av intresseföretag och joint ventures har kapitalandelsmetoden använts. När koncernens andel i ett intresseföretags förluster uppgår till eller överstiger dess innehav i intresseföretaget, inklusive eventuella fordringar utan säkerhet, redovisar koncernen inte ytterligare förluster, om inte koncernen har påtagit sig legala eller informella förpliktelser eller gjort betalningar för intresseföretagets räkning.

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

3.3 Poster i utländsk valuta

Koncernredovisningen upprättas i euro (EUR), vilket är moderbolaget Ålandsbanken Abp:s rapporteringsvaluta och funktionella valuta. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands kan avvika från koncernens rapporteringsvaluta och funktionella valuta. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till den valutakurs som föreligger på bokslutsdagen. Omräkningsdifferenser från egetkapitalinstrument och skuldinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas i övrigt totalresultat. Icke-monetära poster som redovisas till verkligt värde omräknas enligt kurs då verkligt värde fastställdes. Övriga icke-monetära poster har omräknats enligt transaktionsdagens kurs.

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

3.4 Redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen

Köp och försäljning av aktier, penning- och kapitalmarknadsinstrument samt derivat på avistamarknaden redovisas på affärsdagen. Övriga finansiella tillgångar och skulder redovisas normalt på likviddagen.

Vid rörelseförvärv redovisas den förvärvade rörelsen i koncernens räkenskaper från förvärvstidpunkten. Förvärvstidpunkten är den tidpunkt då bestämmande inflytande över den förvärvade enheten inträder. Förvärvstidpunkten kan skilja sig från den tidpunkt då transaktionen är lagligt fastställd.

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas som ett nettobelopp i balansräkningen om banken har avtalsmässig eller

legal rätt och avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Ytterligare upplysningar om kvittning av finansiella tillgångar och skulder lämnas i not K46.

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

3.5 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

3.5.1 Allmänt finansiella tillgångar

Finansiella instrument rubriceras i balansräkningen på olika rader beroende på vem som är motpart, till exempel allmänhet eller kreditinstitut. Har det finansiella instrumentet ingen specifik motpart eller då det är noterat på en marknad rubriceras dessa finansiella instrument i balansräkningen som olika typer av värdepapper. Finansiella skulder där fordringsägare är sämre prioriterade än övriga rubriceras i balansräkningen som Efterställda skulder.

3.5.2 Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar klassificeras utifrån den affärsmodell som används av Ålandsbanken för att förvalta tillgångarna och utifrån deras kontraktuella kassaflödesegenskaper och grupperas i en av följande kategorier: värderade till upplupet anskaffningsvärde eller värderade till verkligt värde över resultatet.

Finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde då de hålls inom en affärsmodell i syfte att samla in kontraktuella kassaflöden och dessa kassaflöden enbart är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående beloppet, exempelvis utlåning som är en del av Ålandsbankens operativa verksamhet. Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via resultaträkningen om de hålls inom en affärsmodell i syfte att både samla in kontraktuella kassaflöden och försäljning. En uppdelning av de klasser av finansiella tillgångar och skulder som redovisas i balansräkningen med avseende på värderingskategori görs i not K16.

Derivat redovisas på egna rader i balansräkningen tillsammans med avtalsenliga upplupna räntor, antingen som tillgång eller

skuld beroende på om avtalet har ett positivt eller negativt verkligt värde. Alla derivat redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Realiserade och orealiserade vinster eller förluster redovisas i resultaträkningen under på raden Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. Redovisningsprinciper för säkringsredovisning tillämpas där derivat identifierats som ett säkringsinstrument, se avsnitt 3.8.

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

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

Finansiella skulder klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller värderade till verkligt värde via resultatet.

3.5.3 Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Som finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas räntebärande finansiella tillgångar som koncernen innehar inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden, och de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Vid första redovisningstillfället redovisas dessa tillgångar till verkligt värde inklusive transaktionskostnader som är direkt hänförliga till anskaffandet av den finansiella tillgången. Verkligt värde består normalt av utbetalt belopp, inklusive avgifter

och provisioner. Det upplupna anskaffningsvärdet är det belopp som den finansiella tillgången är redovisad till vid första redovisningstillfället minus återbetalningar, plus upplupen ränta, plus eller minus ackumulerade periodiseringar vid användning av effektivräntemetoden på eventuell skillnad mellan det ursprungliga beloppet och beloppet på förfallodagen justerat med hänsyn till en eventuell förlustreserv. Se vidare avsnitt 3.7 Nedskrivning av låne- och kundfordringar.

3.5.4 Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om de innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar, och dess avtalade villkor ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbeloppet. I denna värderingskategori redovisas skuldebrev som initialt redovisas till anskaffningsvärde i balansräkningen och värderas därefter till verkligt värde. Värdeförändringen redovisas i övrigt totalresultat med avdrag för uppskjuten skatt. Vid avyttring eller nedskrivning överförs den andelen av det ackumulerade resultat som tidigare redovisats i övrigt totalresultat till resultaträkningen. Nedskrivningsprövning av finansiella tillgångar i denna värderingskategori görs enligt modellen baserad på förväntade kreditförluster, se avsnitt 3.7. Vid avyttring omklassificeras det ackumulerade resultatet som tidigare redovisats i övrigt totalresultat till resultaträkningen under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.

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

tidigare redovisats i övrigt totalresultat, fond för verkligt värde, till balanserade vinstmedel. Utdelningar redovisas i resultaträkningen.

3.5.5 Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet

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

3.5.6 Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde omfattar de som inte värderas till verkligt värde via resultatet. Sådana finansiella skulder redovisas på affärsdagen till verkligt värde inklusive transaktionskostnader som är direkt hänförliga till skulden och värderas därefter till upplupet anskaffningsvärde beräknat enligt effektivräntemetoden.

3.5.7 Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet

En finansiell skuld klassificeras till verkligt värde via resultatet om den klassificeras som innehav för handelsändamål, som ett derivat eller den har blivit identifierad som sådan vid första redovisningstillfället. I denna kategori redovisar Ålandsbanken derivat som inte säkringsredovisas. Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet redovisas vid första redovisningstillfället, på affärsdagen, och vid efterföljande värderingar till verkligt värde och nettovinster och förluster, inklusive räntekostnader, redovisas i resultatet. Räntekostnader och valutakursvinster och -förluster redovisas i resultatet. Vinster eller förluster vid borttagning från redovisningen redovisas också i resultatet.

3.5.8 Omklassificering av finansiella instrument

Finansiella tillgångar omklassificeras i regel inte efter det första redovisningstillfället. Bestämmelserna i IFRS 9 tillåter endast omklassificering för vissa finansiella tillgångar och endast om



Ålandsbanken i sällsynta fall skulle byta affärsmodell för förvaltningen av en portfölj av finansiella tillgångar. Ingen omklassificering av finansiella tillgångar har skett under räkenskapsåret. Omklassificering av finansiella skulder är inte tillåtet efter det första redovisningstillfället.

3.6 Principer för värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

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

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

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. De värderingsmodeller som används bygger på indata som i allt väsentligt kan verifieras med marknadsobservationer, exempelvis marknadsräntor och aktiekurser. Vid behov görs en justering för andra variabler som en marknadsaktör förväntas ta i beaktande vid prissättningen. Finansiella instrument som värderats med hjälp av modell som bygger på indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter består i allt väsentligt av onoterade aktier avseende strategiska aktieinnehav. För att estimeras det icke observerbara priset använder Ålandsbanken olika metoder beroende på typ av tillgängliga data.

Den primära metoden är baserad på bankens andel av substansvärdet i aktuellt bolag, alternativt baserad på genomförda transaktioner i form av exempelvis nyemission, eller priser för liknande onoterade aktier. Om likvida noteringar saknas för aktier fastställs värderingen med betydande inslag av bankens egna interna antaganden.

De värderingstekniker som används är analys av diskonterade kassaflöden, värdering med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana, värdering med referens till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument. Vid användning av värderingstekniker används i så stor utsträckning som möjligt marknadsnoteringar, men ifall detta inte är möjligt krävs uppskattningar för att erhålla verkligt värde. Se avsnitt 4.3 betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar och vidare även not K17.

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

3.6.1 Skuldebrev

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

3.6.2 Egetkapitalinstrument

Aktier noterade på en aktiv marknad värderas till marknadspris. Vid värdering av onoterade aktier och andelar styrs valet av värderingsmodell av vad som bedöms lämpligt för det enskilda instrumentet. Innehav i onoterade aktier består i huvudsak av aktier med anknytning till bankens affärer, såsom strategiska

partnersamarbeten samt innehav i åländska bolag. Sådana innehav värderas i regel till Ålandsbankens andel av substansvärdet i bolaget som anses utgöra en rimlig uppskattning av det verkliga värdet. I bolag som nyligen genomfört nyemission utan företrädesrätt på basen av tidigare innehav, värderas aktien till denna emissionskurs, med avdrag för illikviditet i aktien.

3.6.3 Derivat

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

3.7 Nedskrivningar av låne- och kundfordringar

Nedskrivning av låne- och kundfordringar görs enligt en modell som baseras på förväntade kreditförluster (expected credit loss). Modellen tar sin utgångspunkt i förändringar i kreditrisken hos de finansiella tillgångarna och utgörs av en trestadiemodell. Stadie 1 utgör exponeringar som presterar utan att en väsentligt ökad kreditrisk anses ha inträffat, och där Ålandsbanken ska redovisa en nedskrivning som motsvarar förväntade kreditförluster som uppkommit till följd av fallissemang och som är sannolika inom tolv månader. I stadie 2 placeras de exponeringar som underpresterar och anses ha en väsentlig förändring i kreditrisken. Därtill placeras exponeringar som beviljats anståndsåtgärder minst i stadie 2. Låne- och kundfordringar som är definierade att ingå i stadie 3 genomgår nedskrivningsprövning löpande och individuellt för varje fordran. Exponeringar i stadie 3 uppfyller koncernens fallissemangsdefinition där en exponering anses fallerad då en betalning som avser ett väsentligt belopp är försenad mer än 90 dagar. Övriga situationer där koncernen anser en kreditexponering som fallerad är när banken infriar en bankgaranti, motparten begärs i konkurs, eller ansöker om skuldsanering. Därtill bedömer koncernen

huruvida en motpart av andra skäl ska anses vara betalningsoförmögen, vilket alltid innefattar fall där banken utökar sina anståndsåtgärder gentemot kunden.

Kreditförlustreserveringen för stadie 2 och stadie 3 baseras definitionsmässigt på livstids kreditförluster men skiljer sig åt då exponeringar i stadie 3 alltid omfattar objektiva belägg för att fordran har identifierats som osäker. För flyttningar tillbaka till bättre stadier tillämpar koncernen karenstider. För exponeringar i stadie 2, på grund av 30 förseningsdagar, tillämpas sex månader och för krediter i stadie 3 tillämpas ingen karenstid eftersom det finns redan en karenstid i fallissemangsdefinitionen. För exponeringar med anstånd tillämpas en karenstid om 24 månader innan exponeringen kan återgå till stadie 1, givet att anståndsåtgärderna inte längre föreligger. Nedskrivningsmodellen kräver bokföring av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en väsentlig ökning av kreditrisken så ska nedskrivningsbeloppet motsvara de kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löptiden. En väsentlig ökning av kreditrisken definieras som en väsentlig ökning av sannolikhet för en betalningsinställelse sedan första redovisningstillfället. Koncernen bedömer en väsentligt ökad kreditrisk utifrån beräkning om relativ förändring av sannolikheten för fallissemang (probability of default, PD) för den återstående löptiden gånger tre och absolut förändring om minst 10 procentenheter.

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

kundfordring slutligt skrivs av då konkurs bekräftats eller medellöshet har hållits för sannolikt. Återbetalningar av tidigare konstaterade kreditförluster och återföringar av sannolika kreditförluster intäktsredovisas under Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto.

3.7.1 Värdering av förväntade kreditförluster

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

anden utanför balansräkningen.

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

3.7.2 Fordringar med anståndsåtgärder

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



och överförs till stadie 3. Så länge det endast handlar om anstånd-såtgärder, d.v.s. kunden bedöms inte vara föremål för osannolikhet för betalning, så är åtgärden individuell för envar kredit. Redovisat värde avser bruttoexponering och omfattar inte enbart omstrukturerade krediter utan även andra krediter i en kundhelhet.

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

3.7.3 Bedömningar och uppskattningar

Nedskrivningsmodellen enligt IFRS 9 kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna. Se även avsnitt 4.1 betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar. Ålandsbanken använder expertjusteringar för att fånga in omständigheter som inte fullt ut täcks av riskmodellerna och dessa kan göras både på exponerings- och portföljnivå. Expertjusteringarna av kreditförlustreserveringarna bedöms vara fortsatt nödvändiga och uppgick till 500 tusen euro (784 tusen euro per 31 december 2023). Processen för nedskrivningsprövning för krediter i stadie 3 har inte ändrats utan följer sedvanlig rutin med individuell bedömning.

Ålandsbanken ser inte en betydande förhöjning i kreditrisken i utlåningsverksamheten på kort till medellång sikt på grund av utvecklingen i Ukraina. Ålandsbanken har inte några direkta exponeringar mot företag i varken Ryssland, Belarus eller Ukraina. Banken finansierar inte heller kunder som har import eller export

mot dessa länder i någon betydande omfattning. Ålandsbanken är dock, likt övriga banker, exponerad för händelser på det makroekonomiska planet och deras påverkan på realekonomin. Inflationstryck, stigande räntor och fallande börskurser kan påverka kunders återbetalningsförmåga och värdet på pantsatta säkerheter.

3.8 Säkringsredovisning

Ålandsbanken tillämpar säkringsredovisning enligt IFRS 9 och tillämpar olika säkringsmodeller beroende på säkringens syfte.

3.8.1 Säkring av verkligt värde

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

3.8.2 Kassaflödessäkring

Kassaflödessäkring kan tillämpas för enskilda tillgångar och skulder i syfte att skydda koncernen mot icke önskvärda resultateffekter till följd av variationer i kassaflöden hänförliga till ränte- och valutaförändringar. Derivat som utgör säkringsinstrument i kassaflödessäkring redovisas till verkligt värde i balansräkningen.

I den mån säkringsinstrumentets värdeförändring är effektiv redovisas den i säkringsreserven via övrigt totalresultat. Eventuell ineffektiv del redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. Beloppet redovisat i övrigt

totalresultat överförs till resultaträkningen i samband med att det emitterade skuldebrev som säkrats med kassaflödessäkring förfaller. En förutsättning för att säkringsredovisning ska kunna tillämpas är att säkringen formellt identifierats och dokumenterats. Säkringens effektivitet ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt samt förväntas vara och under redovisade perioder ha varit mycket effektiv i att uppnå motverkande värdeförändringar.

3.9 Immateriella tillgångar och goodwill

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

3.9.1 Aktivering av tillverkning för eget bruk

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

3.9.2 Avskrivningar

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

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

3.9.3 Nedskrivning

Årligen görs en genomgång av tillgångarna för att fastställa om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov. Om en sådan indikation uppkommer, fastställs återvinningsvärdet som det högre av försäljningspriset och nyttjandevärdet på tillgången.



Ännu ej färdigställda utvecklingsarbeten prövas för nedskrivning årligen oavsett förekomst av indikationer på värdeminskning. En nedskrivning redovisas i resultaträkningen om bokföringsvärdet överskrider återvinningsvärdet. En tidigare redovisad nedskrivning återförs endast om det skett en väsentlig förändring i värderingsgrunderna för nedskrivningstest. Bokföringsvärdet efter återföring kan maximalt uppgå till bokföringsvärdet före nedskrivning.

3.9.4 Goodwill

Goodwill motsvarar den andel av anskaffningsutgiften som överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Goodwill avskrivs inte utan prövas årligen, eller oftare om behov föreligger, för nedskrivning (impairment) genom att diskontera framtida förväntade kassaflöden i kassagenererande enheter. Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen. Se not K26 för koncernmässigt goodwillvärde.

3.10 Materiella tillgångar

3.10.1 För eget bruk

Materiella anläggningstillgångar, såsom förvaltningsfastigheter, rörelsefastigheter och inventarier, redovisas initialt till anskaffningsvärde och därefter till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

3.10.2 Avskrivningar

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

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

3.11 Avsättningar

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

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

Avsättningar till omstruktureringsreserv rörande övriga kostnader redovisas i balansräkningen när koncernen har fastställt en utförlig och formell omstruktureringsplan och omstruktureringen antingen har påbörjats eller blivit offentligt tillkännagiven.

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

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

3.12 Leasingavtal

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

3.12.1 Leasingavtal där Ålandsbanken är leasetagare

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

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

Nedskrivning redovisas efter individuell bedömning av behovet.

3.13 Intäkter

3.13.1 Räntenetto

Ränteintäkter och räntekostnader för finansiella instrument beräknas enligt effektivräntemetod. Metoden redovisar instru-

mentens intäkter och kostnader jämnt i förhållande till utestående belopp över perioden fram till förfallodagen. Beräkningen innefattar avgifter som erlagts eller erhållits av avtalsparterna som är en del av effektivräntan, transaktionskostnader och alla över- och underkurser.

3.13.2 Provisionsnetto

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

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

3.13.3 Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde

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

Under nettoresultat från valutaverksamhet redovisas resultatet av kursdifferenser som uppkommer vid omräkning till euro av

tillgångar och skulder.

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

3.13.4 IT-intäkter och övriga intäkter

Dotterbolaget Crosskey erbjuder IT-tjänster som omfattar design, implementering och supporttjänster. Intäkterna värderas utifrån den ersättning som specificeras i avtalet med kunden. Systemförsäljning med betydande anpassningar hanteras som långfristiga projekt. Avtal kan inkludera flera olika prestationsåtaganden, exempelvis systemutveckling och licenser. Om avtal innehåller flera prestationsåtaganden, fördelas transaktionspriset till varje separat prestationsåtagande baserat på deras fristående försäljningspriser. I de fall försäljningspriset inte är direkt observerbart, uppskattas priset baserat på en förväntad kostnad plus en vinstmarginal. Intäkter för systemlicens från långfristiga projekt redovisas som intäkt utgående från färdigställandegraden, då denna på ett tillförlitligt sätt kan fastställas. Färdigställandegraden fastställs skilt för varje projekt som andelen utfört arbete vid bokslutstidpunkten jämfört med projektets beräknade totala antal arbetstimmar. Uppskattningar gällande intäkter, kostnader, eller färdigställandegraden av projekt revideras om omständigheterna förändras. Ökningar och minskningar i bedömda intäkter eller kostnader på en ändrad uppskattning redovisas i resultaträkningen i den period som omständigheterna som gav anledning till revisionen blev kända. Om det är sannolikt att de totala utgifterna kommer att överskrida de totala intäkterna för projektet redovisas den förväntade förlusten genast som kostnad. Om avtalet är på löpande räkning baserat på pris per timme, redovisas intäkten i den utsträckning Crosskey har rätt att fakturera kunden.

Som övriga rörelseintäkter redovisas bland annat utdelningar från aktier och andelar samt utdelningar från tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Här redovisas även realisationsvinster vid avyttring av anläggningstillgångar och

hyresintäkter från förvaltningsfastigheter. Hyresintäkter redovisas linjärt i resultaträkningen baserat på villkoren i leasingavtalet.

3.14 Ersättningar till anställda

3.14.1 Pensionsansvar

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

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

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

Ändringar eller reduceringar av en förmånsbestämd plan redovisas vid den tidigaste av följande tidpunkter; när ändringen i planen



eller reduceringen inträffar eller när företaget redovisar relaterade omstrukturingskostnader och ersättningar vid uppsägning. Ändringarna/reduceringarna redovisas direkt i årets resultat.

3.15 Eget kapital

3.15.1 Innehavare av övrigt primärkapital

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

3.16 Inkomstskatt

Inkomstskatt i resultaträkningen innefattar aktuella skatter för koncernen baserat på skattepliktigt resultat för året, tillsammans med skattejusteringar för föregående år samt förändringar i uppskjutna skatter. Skattekostnaden redovisas i resultaträkningen som kostnad, förutom i fråga om poster som redovisas i övrigt totalresultat, varvid också skatteeffekten redovisas som en del av övrigt totalresultat. Uppskjuten skattefordran eller skuld har fastställts för temporära skillnader mellan skattemässigt värde för tillgångar och skulder och deras redovisade belopp, genom användande av skattesatser som gäller för framtida perioder.

De uppskjutna skatteskulderna och skattefordringarna beräknas enligt skattesatser som förväntas gälla i respektive land när skatten materialiseras (lag är godkänd men har ännu inte trätt i kraft). En uppskjuten skattefordran redovisas i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar inkomst kommer att uppkomma mot vilken den temporära skillnaden kan utnyttjas.

3.17 Rörelsesegment

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

3.18 Likvida medel

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

4. Betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar

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

4.1 Värdering av låne- och kundfordringar

Låne- och kundfordringar som är definierade att ingå i Stadie 3 genomgår nedskrivningsprövning löpande och individuellt för varje fordran. Exponeringar som är föremål för individuell prövning identifieras på basen av underlag som omfattar kunder med fallerade engagemang eller engagemang som sannolikt kommer att falla under en kvartalsperiod. Vid behov skrivs fordran ned till bedömt återvinningsvärde. Det uppskattade återvinningsvärdet bygger på en bedömning av motpartens finansiella återbetalningsförmåga och antaganden om realisationsvärdet på eventuella säkerheter.

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

4.2 Aktuariella beräkningar av pensionsåtaganden

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

4.3 Finansiella instrument värderade till verkligt värde

För att fastställa verkligt värde för finansiella instrument görs bedömningar som kan ha betydande inverkan på redovisade belopp. Bedömningar som avses omfattar val av värderingstekniker,



bedömning av om marknader är aktiva samt om vilka marknadsparmetrar som kan observeras. Vid användning av värderingstekniker används i så stor utsträckning som möjligt marknadsnoteringar, men ifall detta inte är möjligt krävs uppskattningar av företagsledningen för att erhålla verkligt värde.

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

4.4 Värdering av goodwill

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

4.5 Värdering av förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter

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

4.6 Leasingavtal

Vid bedömning av nuvärdet av tillgångar med nyttjanderätt och tillhörande leaseingskulld görs uppskattningar gällande

fastställande av leasingperiod och val av diskonteringsränta. När leasingavtalets längd fastställs, beaktar företagsledningen all tillgänglig information som ger ett ekonomiskt incitament att utnyttja en förlängningsoption eller att inte utnyttja en option för att säga upp avtalet.

4.7 Värdering av uppskjuten skatt

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

4.8 Aktierelaterad ersättning

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



K3. Koncernens riskhantering

1. Risker i bankens verksamhet

1.1 Riskprofil och riskaptit

Exponering mot risk är en naturlig del av en banks verksamhet. Bankens målsättning är att all risk ska härstamma från den normala affärsverksamheten. Med det följer att riskerna i huvudsak utgörs av affärsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk samt operativ risk. Riskerna ska vara anpassade efter bankens riskkapacitet, det vill säga att förluster relaterade till dessa risker ska kunna täckas med bankens kapitalbas och resultat.

Det åligger bankens styrelse och ledning att utifrån bankens övergripande affärsstrategi fastställa riskaptit för alla väsentliga risker. Riskaptit avser den nivå av risk som kan accepteras i syfte att uppnå bankens strategiska målsättningar. Bankens skala för riskaptit är låg, medel och hög.

1.1.1 Lönsamhets- och kapitalrisk

Lönsamhets- eller affärsrisk avser risken för att bankens intjäningsförmåga försämras eller att kostnaderna ökar mer än planerat på grund av exempelvis lägre kundmarginaler eller misslyckade strategiska beslut. Kapitalrisk avser risken att inte hålla tillräckligt kapital för att uppfylla regulatoriska kapitalkrav till följd av lägre resultat än förväntat i den finansiella planeringen eller omedelbara förluster till följd av incidenter.

Lönsamhets- och kapitalrisk uppstår naturligt i all affärsverksamhet och kan inte undvikas. En god lönsamhets- och resultatnivå kan anses agera dämpande vid eventuell realisation av dessa risker.

Bankens aptit för lönsamhetsrisk är medel. Banken ska fokusera sin verksamhet till marknader och produkter som man verkar inom sedan tidigare och har god kännedom om. Nya marknader och produkter kan ingå i begränsad omfattning för att, om så önskas, successivt utökas.

Bankens riskaptit för kapitalrisk är låg. Banken ska hålla

tillräckligt med eget kapital för att täcka de risker som verksamheten kan komma att utsättas för och de förluster som kan uppstå ifall dessa materialiseras.

1.1.2 Kreditrisk

Kreditrisk uppstår inom ramarna för utlåningsverksamheten och är en risk som banken väljer att ta. Kreditrisk innebär risken för förluster till följd av att en kund inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot banken och att för exponeringen ställd säkerhet inte täcker bankens fordran.

Generellt är bankens riskaptit för kreditrisk låg med en ambition att bankens kreditförlustnivå över tid ska vara bland de lägsta bland nordiska banker.

Bankens strategiska inriktning, där målet är att vara ålänningars bank och att aktivt bidra till det åländska samhället, gör att banken accepterar en högre riskprofil inom affärsområdet Åland.

Koncentrationsrisk i utlåningsverksamheten

Kreditrelaterade koncentrationsrisker inom utlåningsverksamheten uppstår genom grupper av exponeringar vars fallissemangrisk uppvisar en betydande grad av samvariation. De för banken relevanta koncentrationsriskerna är koncentration mot enskilda motparter (namnkoncentration), koncentration mot enskilda branscher (branschkoncentration) samt koncentration inom enskilda länder (geografisk koncentration).

Bankens riskaptit inom branschkoncentrationsrisk är medel. Bolån utgör den primära drivaren av koncentrationsrisk vilket kan återspeglas både i utlåning till privatpersoner och till företag inom fastighetsbranschen.

Bankens position och begränsade storlek gör att den geografiska koncentrationsrisken är förhöjd som ett naturligt resultat av valet att fokusera på den finska och svenska marknaden.

Motpartskreditrisk

Motpartskreditrisk uppstår inom ramarna för bankens likviditetsförvaltning. Bankens riskaptit för motpartskreditrisk är låg. Affärer ska endast göras med välkända motparter och/eller med kreditbetyg av investment grade i Norden och i ekonomiskt stabila länder. En del av likviditetsportföljen kan placeras i instrument med högre risk men i begränsad volym och risknivå.

1.1.3 Likviditets- och finansieringsrisk

Likviditetsrisk avser risken för att inte ha tillgång till likvida medel och därför inte kunna uppfylla sina betalningsförpliktelser.

Bankens riskaptit för likviditetsrisk är låg. För att säkerställa tillgång till likviditet även under perioder utan externa upplåningsmöjligheter ska banken ha en likviditetsreserv som överträffar lagstiftningens krav med god marginal samt en väl diversifierad instrument- och förfallostruktur på sin upplåning.

Finansieringsrisk avser risken att inte kunna låna upp pengar alternativt endast kunna låna upp pengar till en hög kostnad. Bankens riskaptit för finansieringsrisk är låg. Banken ska eftersträva att inte vara beroende av andra finansieringskällor för sin utlåning än kunddepositioner och säkerställda obligationer. Icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering kan användas då marknadspriset gör det ändamålsenligt.



Tabell 1.1.1.1

Riskprofil per riskkategori		
Risktyp	Riskprofil	Riskhantering
Lönsamhets- och kapitalrisk	Bankens verksamhet är inarbetad och stabil. Nya marknader och produkter introduceras i begränsad omfattning för att över tid utökas. Kostnader till följd av ändrade regelverk och tekniskiftet kan påverka Ålandsbankens lönsamhet relativt sett mer än andra då banken är en liten aktör. Bankens aptit för kapitalrisk är låg med målsättning att hålla tillräckliga buffertar för att täcka eventuella realiserade risker.	Styrelsen och koncernledningen och därtill hörande kommittéer arbetar kontinuerligt med att identifiera samt hitta lämpliga åtgärder för att hantera lönsamhets- och kapitalrisken. Bland annat har banken ingått flera partnersamarbeten för att diversifiera intäktskällorna samt uppnå kostnadsfördelning.
Kreditrisk	Kreditrisk, inklusive integrerade ESG-risker, uppstår inom ramarna för utlåningsverksamheten. Kreditrisk innebär risken för förluster till följd av att en kund inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot Banken och att för exponeringen ställd säkerhet inte täcker Bankens fordran. Inom ramarna för utlåningsverksamheten görs utlåning åt både privatpersoner och företag. Företagsutlåning innebär generellt högre risk än utlåning till privatpersoner. Bankens kreditgivning ska ske på hållbara grunder och en bedömning kring klimatrelaterade fysiska risker och omställningsrisker beaktas som en del av kreditrisken och i uppföljningen av riskkaptiten. Bankens strategiska inriktning, där målet är att vara ålänningarnas bank och att aktivt bidra till det åländska samhället, det vill säga att ta sitt sociala ansvar, gör att Banken accepterar en något högre riskprofil inom affärsområdet Åland. Generellt är Bankens riskkaptit för kreditrisk låg.	Styrelsen fastställer ramverket för kreditgivning och kreditriskhanteringen. Kreditens storlek och risknivå avgör kreditbeslutsnivån, där styrelsen utgör den högsta nivån. Kreditrisken i den dagliga verksamheten hanteras utgående från god kännedom om kunden samt analys av kundens återbetalningsförmåga och de säkerheter som kunden ställer. För exponeringar i företagsportföljen görs en årlig föredragning för analys av kunden. Kreditrisken i banken hanteras även genom av styrelsen fastställda limiter - till exempel begränsas maximal exponering mot vissa branscher och motparter. Motparts kreditrisk (primärt finansiella institut) hanteras genom en utvärderingsprocess som primärt fokuserar på institutets rating samt andra relevanta nyckeltal, samt risklimiter.
Likviditets- och finansieringsrisk	Likviditetsrisk är en dynamisk risk som kan skifta snabbt. Som liten aktör kan dessa snabba skiften få stor påverkan på Ålandsbankens tillgång till likviditet. Banken eftersträvar att inte vara beroende av andra finansieringskällor för sin utlåning än kunddepositioner och säkerställda obligationer, men kan använda icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering då marknadspriset gör det ändamålsenligt.	Styrelsen fastställer ramverket för likviditets- och finansieringsriskhantering. Den dagliga likviditetshanteringen sker inom Treasury-funktionen. Likviditets- och finansieringsrisken hanteras främst genom en väldiversifierad finansieringsstruktur och en likviditetsreserv med högkvalitativa tillgångar. Risktagandet regleras även genom av styrelsen fastställda limiter.
Marknadsrisk	Ränterisk i bankboken är strukturell till sin karaktär och betraktas som en betydande men hanterbar risk. Valutarisken är främst av strukturell karaktär och förekommer framförallt i svenska kronor genom bankens svenska filial.	Styrelsen fastställer ramverket för hantering av marknadsrisk. Den dagliga hanteringen av marknadsrisker sker inom Treasury-funktionen. Ränterisker hanteras med limiter för räntenettoriska och värdeförändringsrisken och genom användning av derivat. Valutarisker hanteras främst genom matchning samt genom limiter.
Icke-finansiell risk	Ålandsbankens riskprofil för icke-finansiella risker syftar till att identifiera och hantera dessa på en nivå som motsvarar verksamhetens art, riskkaptit och kapacitet med målet att minimera sannolikheten för betydande förluster eller skador på anseendet. Ålandsbankens riskkaptit för regelefterlevnad, informationssäkerhet samt affärskritiska processer och -system är låg. Ingen icke-finansiell risk ska utgöra ett hot mot den tillståndspliktiga verksamheten eller hota konsumentskyddet för Ålandsbankens kunder.	Ålandsbanken ska eftersträva en hög riskmedvetenhet och sund riskkultur. Första försvarslinjen har huvudansvaret för riskhantering, medan andra försvarslinjen, bestående av Operativa risker & Säkerhet samt Compliance, stödjer genom regelverk och utbildningar. Kontinuitetsplaner säkerställer affärsverksamhetens funktion vid störningar, och NPAP-processen används vid produktutveckling för att undvika omedvetet risktagande. Ålandsbankens försäkringar skyddar mot realiserade risker och dataskydd samt informationssäkerhet anpassas efter aktuella hotbilder. Ledning och styrelse informeras regelbundet för att säkerställa en välgrundad beslutsprocess och upprätthålla kundernas förtroende.
ESG-risk	ESG-risk identifieras som en väsentlig risk, men utgör inte ett eget riskområde utan ska integreras som en del av all riskhantering.	Arbetet med att utveckla ESG-riskhanteringen pågår kontinuerligt, och riskhanteringen ska integreras inom berörda riskområden. Banken har även satt klimatmål och har en av styrelsen fastställd klimatstrategi.



1.1.4 Marknadsrisk

Inom ramarna för bankrörelsen uppkommer strukturella risker avseende ränterisk (räntenettorisk respektive värdeförändringsrisk), valutakursrisk samt aktierisk.

Ränterisk avser risken för minskat räntenetto samt risken för ofördelaktiga värdeförändringar i bankens tillgångar och skulder (inklusive ränterelaterade kontrakt utanför balansräkningen). Bankens riskapitit för ränterisk är medel. Banken är villig att ta tillvara de positiva intjäningsmöjligheter som finns samtidigt som ambitionen är att kraftigt begränsa nedsidesrisken.

Valutakursrisk avser risken för ofördelaktiga värdeförändringar i tillgångar och skulder till följd av förändringar i kurser för valutor som banken är exponerad mot. Bankens riskapitit för valutakursrisk är låg. Banken innehar en tillståndspliktig strukturell valuta-position i svenska kronor som syftar till att skydda koncernens kärnprimärkapitalrelation mot valutakursförändringar. Den strukturella valutapositionen, som härstammar ur den svenska verksamheten i filialform, är långsiktig. Aktiva beslut tas för att hantera risken.

Aktierisk avser risken för värdeminskning i bankens aktieinnehav på grund av förändringar i kurser på aktiemarknaden eller förändringar i värdering av onoterade innehav. Bankens aktierisk hänför sig framför allt till onoterade innehav i strategiska samarbetspartners där banken kan anses ha ett aktiv ägarroll. Placeringarna är bland annat i Fintech-bolag med nya affärsmodeller och investeringsbolag. Bankens riskapitit för aktierisk är hög.

1.1.5 Operativa risker

För *icke-finansiella* eller *operativa risker* är riskapititen på aggregerad nivå medel. Riskerna ska förebyggas, dock kan risk tas då det är ekonomiskt motiverat och under förutsättning att risktagandet ska relatera till affärsverksamheten så att de strategiska målen kan uppfyllas. Ingen operativ risk ska utgöra ett hot mot den tillståndspliktiga verksamheten eller hota konsumentskyddet för bankens kunder.

1.1.6 Klimatrisker

Med *klimatrisk* avses risk som uppstår till följd av oförmågan att på ett ändamålsenligt sätt identifiera och hantera de riskdrivare som uppkommer till följd av klimatförändringen eller samhällets omställning till en hållbar ekonomi. Klimatrisker identifieras som en väsentlig risk, men ska integreras som en del av all riskhantering.

1.2 Riskorganisation



1.2.1 Styrelsen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för hantering och kontroll av risker. Styrelsen definierar verksamhetens riskapitit och fastställer årligen de policydokument som anger övergripande principer för hantering av risker samt begränsningar i form av limiter som verksamheten har att hålla sig inom. Efterlevnad av riskhanteringsprinciperna och riskpositionerna övervakas regelbundet. Limitpositioner och riskindikatorer rapporteras till styrelsen minst kvartalsvis. Styrelsen godkänner de största kreditåtagandena som affärsenheterna rekommenderar och äger. Styrelsen godkänner också väsentliga metoder och modeller som används för att mäta bankens risker.

Revisionskommittén bistår styrelsen i inom övervakning av

riskhantering, metoder och modeller för riskmätning, riskrapportering samt intern kontroll.

1.2.2 Verkställande direktören och ledningsgrupp

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

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

Ärenden relaterade till vissa typer av finansiella risker hanteras av kommittéer bestående av ledningsgruppsmedlemmar och andra personer utnämnda av verkställande direktören. Bankens Asset and Liability Committee (ALCO) är ett rådgivande organ som assisterar verkställande direktören i hanteringen av frågor rörande finansiella risker, likviditet, finansiering och kapitalallokering. *Ledningsgruppens Kreditkommitté* godkänner större kreditåtaganden över en viss storlek som affärsenheterna rekommenderar och äger.

1.2.3 De tre försvarslinjerna

Banken är organiserad utifrån principen om tre försvarslinjer, vilket är utgångspunkten för hur ansvar kopplat till intern styrning och kontroll fördelas i verksamheten. Detta innebär att ändamålsenliga och oberoende kontrollfunktioner upprätthålls som granskar, säkerställer och rapporterar huruvida den interna styrningen och kontrollen är välfungerande och effektiv samt att lagar och föreskrifter följs.



Första försvarslinjen

I den första försvarslinjen återfinns alla i verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet det vill säga riskägare i affärsområden, Treasury samt tillhörande supportfunktioner i banken och i respektive dotterbolag. De ansvarar alla för den risk som uppstår i den egna dagliga verksamheten, vilket innebär att risktagande ska ske inom givna ramar samt att det finns processer för mätning och kontroll.

Andra försvarslinjen

I den andra försvarslinjen återfinns interna kontrollfunktioner omfattande riskkontrollfunktioner och en compliancefunktion. Andra försvarslinjen ansvarar för att stödja första försvarslinjen i risk- och regelefterlevnadsarbetet, övervaka och utmana utfallet av verksamhetens arbete samt att löpande följa upp och utvärdera regelefterlevnad och riskexponering. Andra försvarslinjens funktioner ska löpande rapportera den samlade riskbilden samt identifierade brister till Ledning och styrelse.

Riskkontrollfunktionerna utgörs av Risk Control och Operativa risker, som övervakar verksamhetens risker och ansvarar för att det regelbundet tas fram rapporter om väsentliga risker som hänför sig till verksamheten. Funktionerna ska vara oberoende i förhållande till den verksamhet som ska kontrolleras och deltar inte i hanteringen av de risker som kontrolleras. Risk Control ansvarar för övervakning och rapportering av samt upprätthållande av riskhanteringsramverk för finansiella risker. Operativa risker ansvarar för övervakning och rapportering av samt upprätthållande av riskhanteringsramverk för koncernens operativa risker inklusive informationssäkerhet, dataskydd och säkerhetsrisker.

Compliancefunktionen kontrollerar och verkar aktivt för att säkerställa regelefterlevnad inom funktionens ansvarsområden. Compliance identifierar och rapporterar vilka risker det finns för att banken inte fullgör sina förpliktelser enligt tillämpliga lagar, regler, standarder och föreskrifter.

Tredje försvarslinjen

I den tredje försvarslinjen återfinns Intern revision, som är en central och koncerngemensam funktion direkt underställd styrelsen. Syftet med internrevisionen är att på ett objektivt sätt förse styrelse och ledning med oberoende bedömningar av verksamheten, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll. Internrevisionen är oberoende av både den första och andra försvarslinjens verksamhet, enheter och funktioner.

1.3 Modell för riskhantering

Banken ska ha en välfungerande riskhantering och -kontroll, som står i paritet med verksamhetens inriktning, omfattning och komplexitet samt bankens Riskapitramverk. Riskhantering och -kontroll ska också vara förenlig med lagar, föreskrifter och regelverk.

Bankens riskhanteringssystem ska bygga på ändamålsenliga interna regelverk, tydligt dokumenterade processer och rutiner, verktyg för identifiering, mätning, kontroll och uppföljning av risker samt rapporterings- och eskaleringsförfaranden.

Riskhanteringssystemet erfordrar att tillräcklig kompetens och erfarenhet, både i kvantitativa och kvalitativa termer, finns tillgänglig.

Finansinspektionen informeras regelbundet om bankens riskposition.

2. Kapitalhantering

2.1 Kapital och kapitalkrav

Bankens kapitalbehov regleras i kapitalkravsförordningen (CRR) och i kapitalkravsdirektivet (CRD) uttryckt enligt hur mycket kapital bankerna behöver hålla i förhållande till de risker som finns i verksamheten.

Kapital

Bankens kapital utgörs av kapitalbasen som är uppdelad enligt kärnprimärkapital (CET1), primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2). Kärnprimärkapitalet utgör den mest

beständiga formen av kapital och motsvaras i praktiken av eget kapital enligt balansräkningen efter vissa lagstiftningsjusteringar.

Mer specifikt består kärnprimärkapitalet av aktiekapital i form av kapitalinstrument jämte tillhörande överkursfonder som uppfyller särskilda villkor i artikel 28 i CRR. De finansiella instrument som vid årsskiftet ingick i bankens kärnprimärkapital var Ålandsbankens A- och B-aktier. Vinstmedel som härrör från årets resultat får enligt artikel 26 punkt 2 endast inräknas med förhandstillstånd från Finansinspektionen, såvida inte ett stämmbeslut fastslagit årets resultat.

Från kärnprimärkapitalet avräknas poster som har sämre förmåga att absorbera förluster. Exempelvis avdras det oavskrivna anskaffningsvärdet för immateriella tillgångar, eventuella positiva nettopenstionstillgångar, uppskjutna skattefordringar beroende av framtida lönsamhet och underskott i form av förväntade förluster överstigande bokförda nedskrivningar för den IRB-godkända portföljen.

Kapitalbehov

Bankens kapitalbehov för kreditrisk inom kreditgivning till allmänheten beräknas i den finländska verksamheten enligt internmetoden (IRB). För alla övriga exponeringsklasser, inklusive aktieexponeringar, använder banken schablonmetoden. I den svenska verksamheten beräknas kapitalbehovet enligt schablonmetoden i sin helhet.

Banken har endast ett ringa handelslager som till största del består av aktieanknutna instrument. Positionerna uppkommer alltid som ett resultat av handel för kunds räkning. Banken bedriver ingen egen handel. Banken tillämpar undantaget för mindre verksamhet i handelslager, då bankens handelslager understiger tröskelvärdena enligt artikel 94 i CRR. Därmed beräknas inget kapitalkrav för positionsrisker enligt marknadsriskföreskrifterna. I stället tillämpas reglerna för kreditrisk för dessa poster.

För att beräkna exponeringsvärden för motpartskreditrisk för derivat tillämpar banken ursprunglig åtagandemetod enligt artikel 282 i CRR. Kapitalbehov för kreditvärdighetsjusteringsrisk



beräknas enligt schablonmetoden och omfattar alla derivatexponeringar gentemot finansiella motparter som inte clearas hos en central motpart.

Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalbehov för operativ risk.

Kapitalkrav

Kapitalkravet delas in i Pelare 1-krav, Pelare 2-krav och kombinerade buffertkrav.

I enlighet med de minimikapitalkrav för Pelare 1 i kapitaltäckningsförfordningens artikel 92 ska banken ha en kapitalbas som i relation till riskexponeringsbelopp alltid uppfyller följande krav:

- En kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent
- En primärkapitalrelation om minst 6 procent
- En total kapitalrelation om minst 8 procent

Utöver Pelare 1-kapitalkrav ska banken hålla ytterligare kapital för att täcka sådana risker som inte täcks under Pelare 1. Detta kapitalkrav utgör bankens Pelare 2-kapitalkrav. Kapitalbehovet enligt Pelare 2 bedömer banken årligen genom den interna kapitalutvärderingsprocessen (ICAAP), vars resultat sedan fastslås eller justeras av Finansinspektionen genom en så kallad Översyns- och utvärderingsprocess (SREP). Vid SREP-utvärderingen kan nationella myndigheter påföra banker extra kapitalkrav för dessa övriga risker. Tre fjärdedelar av Pelare 2-kravet ska täckas av primärkapital, varav tre fjärdedelar av kärnprimärkapital.

2.2 Kombinerade buffertkrav

För att banken fritt ska kunna disponera hela sitt vinstmedel och göra utbetalningar på kärnprimärkapitalinstrument krävs att banken även håller kapital för att täcka kombinerade buffertkrav. För Ålandsbanken består dessa av en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent, en kontracyklisk kapitalbuffert som kan variera mellan 0 och 2,5 procent samt en systemriskbuffert om 1,0 procent.

Det kombinerade buffertkravet ska uppfyllas i sin helhet av

kärnprimärkapital. Överträdelse av den kombinerade bufferten medför begränsade möjligheter till utdelning av det egna kapitalet i enlighet med utdelningsrestriktionerna i artikel 141 i CRD. Banken omfattas, till skillnad från större institut, inte av några buffertkrav för systemviktiga institut.

2.3 Kapitalposition

Med beaktande av kapitalkrav enligt Pelare 1, senast bedömda kapitalkrav för Pelare 2 och det kombinerade buffertkravet måste Ålandsbankens kärnprimärkapitalnivå per 31 december 2025 minst uppgå till 9,1 procent för att inte utdelningsrestriktioner ska inträda. Motsvarande minimirelationer avseende primär- och totalkapitalnivå utgjorde 10,8 respektive 13,0 procent.

Vid årsskiftet uppgick bankens kärnprimärkapitalrelation till 12,7 procent (14,5), vilket ger att banken hade en kärnprimärkapitalbuffert om 3,6 procent, eller uttryckt i kärnprimärkapital 84,5 miljoner euro.

Totalkapitalrelationen minskade från 18,1 till 17,6 procent.

Kapitalbas

Bankens kärnprimärkapital ökade med 1,5 miljoner euro jämfört med föregående år, och uppgick till 239,2 miljoner euro (237,7), trots att eget kapital hänförligt till aktieägarna ökade med 18,7 miljoner euro. Olika avdragsposter ökade med 17,2 miljoner euro, varav förväntade kreditförluster enligt kapitaltäckningens internmetod jämfört med förväntade kreditförluster enligt redovisningen (IFRS 9) ökade med 14,6 miljoner euro.

Under året förändrades eget kapital inklusive övrigt primärkapital med hänförligt till aktieägarna med 50,4 miljoner och uppgick per den 31 december 2025 till 386,4 miljoner euro (336,0). Förändringen kom från periodens resultat om 54,6 miljoner euro, övrigt totalresultat om 7,3 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,4 miljoner euro och aktiesparprogram om 0,5 miljoner euro, utbetald dividend om 42,3 miljoner euro, emission av övrigt primärkapital om 31,6

miljoner euro samt utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 1,7 miljoner euro.

Supplementärkapitalet är till skillnad från kärnprimärkapitalet inte lika tillgängligt för täckande av förluster enligt regelverket. Koncernens supplementära kapital består i huvudsak av emitterade T2-instrument, vilka vid årsskiftet utgjorde 32,3 miljoner euro. I supplementärkapitalet får även, i förekommande fall, medräknas förväntade förluster som överstiger bokförda nedskrivningar för den IRB-godkända portföljen, dock maximalt 0,6 procent av riskexponeringsbeloppet som beräknats enligt IRB-metoden.

I tabell 2.3.1 visas koncernens kapitalbas.

Kapitalkrav

Vid utgången av året uppgick bankens totala riskvägda exponeringsbelopp till 1 888 miljoner euro jämfört med 1 643 miljoner euro vid utgången av föregående år.

I tabell 2.3.2 visas koncernens kapitaltäckningsberäkning enligt Pelare 1.

I tabell 2.3.3 ges en översikt av exponeringsbelopp fördelat enligt exponeringsklasser.



Tabell 2.3.1

Kapitalbas	2025	2024
tusen euro		
Eget kapital	325 248	306 518
Förutsebar utdelning	-42 288	-42 259
Kärnprimärkapital före avdrag	282 960	264 259
Immateriella tillgångar	-18 533	-15 602
Avdrag för övervärde i pensionstillgångar	-426	
Innehav utan bestämmande inflytande	-15	-14
Kassaflödessäkringar	61	-807
Övriga poster netto	-32	-48
Ytterligare värdejusteringar	-657	-575
Avdrag för innehav i finansiella sektorn	0	
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda (underskott)	-24 127	-9 519
Kärnprimärkapital	239 230	237 694
Primärkapitaltillskott	61 029	29 424
Primärkapital	300 259	267 118
Supplementärkapitalinstrument	32 254	30 514
Supplementärkapital	32 254	30 514
Kapitalbas totalt	332 513	297 632

Detaljerad information om koncernens kapitalbas finns i bankens Kapital- och riskhanteringsrapport (Pelare 3) som finns på Ålandsbankens webbplats.

Tabell 2.3.2

Kapitaltäckning	2025	2024
tusen euro		
Kärnprimärkapital	239 230	237 694
Primärkapitaltillskott	61 029	29 424
Supplementärkapital	32 254	30 514
Kapitalbas totalt	332 513	297 632
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt IRB-metoden	59 667	37 657
Ytterligare kapitalkrav IRB-metod		13 648
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	65 914	56 377
Kapitalkrav för marknadsrisker	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	197	51
Kapitalkrav för operativa risker	25 245	23 703
Kapitalkrav totalt	151 023	131 437
Riskexponeringsbelopp	1 887 786	1 642 956
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	12,7	14,5
Primärkapitalrelation	15,9	16,3
Total kapitalrelation	17,6	18,1
Krav avseende kapitalbuffertar, %		
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,1	9,3
varav krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1	4,5	4,5
varav krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 2	0,6	0,6
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,5	0,8
varav krav på systemriskbuffert	1,0	1,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,7	14,5



Tabell 2.3.3

Fördelning enligt exponeringsklass

tusen euro	Bruttoexponering	Exponering vid fallisemang	Riskvikt, %	Riskexponerings-belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt internmetoden					
Utan egna estimat av LGD					
Företag - Övriga större företag	278 479	224 835	49	109 933	8 795
Företag - Små och medelstora företag	255 026	190 988	50	96 411	7 713
Egna estimat av LGD					
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	1 790 421	1 781 214	18	326 213	26 097
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	131 234	129 743	54	69 607	5 569
Hushåll - övriga, ej små och medelstora företag	247 621	245 277	47	114 971	9 198
Hushåll - övriga små och medelstora företag	71 244	69 835	41	28 703	2 296
Summa exponeringar enligt internmetoden	2 774 025	2 641 891	28	745 839	59 667
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar och centralbanker	289 698	370 491	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan	29 873	82 673	0	0	0
Offentliga organ	75 969	75 964	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	78 606	86 151	0	1 409	113
Internationella organisationer	15 370	15 370	0	0	0
Institutsexponeringar	227 365	179 800	0	43 090	3 447
Säkerställda obligationer	646 002	645 968	0	67 320	5 386
Företagsexponeringar	247 646	52 888	1	52 348	4 188
Hushållsexponeringar	427 283	197 486	1	189 902	15 192
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	694 967	692 972	0	204 921	16 394
Fallerande exponeringar	9 744	8 922	1	9 960	797
Efterställda fordringar	25	25	2	37	3
Företag för kollektiva investeringar (fonder)	843	843	1	1 152	92
Aktieexponeringar	67 517	67 517	3	168 792	13 503
Övriga poster	97 577	97 577	1	84 997	6 800
Summa exponeringar enligt schablonmetoden	2 908 485	2 574 649	32	823 928	65 914
Totalt riskexponeringsbelopp	5 682 510	5 216 540	30	1 569 767	125 581



Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditet är ett mått på bankens soliditet och syftar till att undvika överdriven skuldsättning. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapitalet och ett särskilt definierat exponeringsmått enligt kapitalkravsförordningen. Till skillnad från kapitaltäckningsberäkningen är exponeringarna inte riskvägda vid beräkningen av kvoten.

Bankens bruttosoliditetsgrad uppgick vid utgången av året till 5,7 procent. Minimikravet för bruttosoliditetskravet är 3 procent. Bruttosoliditetsgraden är beräknad enligt situationen vid årets slut. Primärkapitalet inkluderar periodens resultat.

2.4 Lönsamhetsrisk

Bankens intäkter bestäms till stor del av volymer och kundmarginaler för utlåning, inlåning och förvaltat kapital. Ju större affärsvolymer och ju högre marginaler, desto högre intäkter. Storleken av förvaltat kapital och därmed förvaltningsintäkterna bestäms inte enbart av kundernas nettoinflöde. Även marknadsvärdeförändringar i kundernas portföljer har stor betydelse. Av bankens kostnader utgör personalkostnader drygt hälften av kostnadsmassan.

Banken har en betydande strukturell räntenettoposition där fastförräntad utlåning och fastförräntade masskuldebrev finansieras med inlåning och upplåning med rörlig ränta. Den fastförräntade utlåningen skyddas dels med hjälp av räntederivat. Bankens målsättning är inte att uppnå perfekt skydd av ränterisken.

Tabell 2.3.4

Bruttosoliditetsgrad	2025	2024
tusen euro		
Primärkapital	300 259	267 118
Totalt exponeringsmått	5 285 817	5 050 120
varav poster i balansräkningen	5 151 133	4 969 714
varav poster utanför balansräkningen	134 685	80 406
Bruttosoliditetsgrad, %	5,7	5,3

2.5 Intern kapitalutvärdering

Den interna kapitalutvärderingen syftar till att analysera samtliga risker i koncernens verksamhet och utifrån resultatet bedöma kapitalbehovet för att säkerställa att koncernen är tillräckligt kapitaliserad för att täcka alla sina risker för att kunna bedriva och utveckla verksamheten, både under normala och kraftigt försämrade affärsförhållanden. I utvärderingen bedöms dels huruvida kapitalkraven under Pelare 1 är tillräckliga, dels nivån på kapitalbehovet för risker som inte täcks in under Pelare 1.

I den interna kapitalutvärderingen som gjordes utgående från situationen 2024 bedömde banken det internt beräknade kapitalkravet till 24,5 miljoner euro, motsvarande cirka 1,4 procent av riskexponeringsbeloppet vid årsskiftet, jämfört med P2R-kravet som uppgår till 16,4 miljoner euro.

Finansinspektionen har vid sin senaste översyn av bankens situation från utgången av 2020 beslutat om tilläggskapitalkrav om sammanlagt 1,0 procent. Anledningen till att bankens internt bedömda kapitalkrav är högre kan till stora delar hänföras det påtagligt förändrade ekonomiska makroläget sedan Finansinspektionen gjorde sin bedömning. Banken tillämpar tills vidare det internt bedömda kapitalbehovet såsom totalt minimikapitalkrav.

I den interna kapitalutvärderingen provas kapitalbehovet ytterligare genom stresstester för att säkerställa att kapitalrelationerna bibehålls på en tillfredsställande nivå även vid en eventuell konjunkturnedgång.

3. Kreditrisk

Kreditrisk innebär risken för förluster till följd av att en kund inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot banken och att för exponeringen ställd säkerhet inte täcker bankens fordran. Risken härrör till största delen från fordringar på privatpersoner och icke-finansiella företag, i huvudsak på basen av beviljade krediter, kreditlimiter och garantier.

Kreditrisk omfattar även kreditkoncentrationsrisker såsom namn-, bransch- samt geografisk risk.

Kreditrisk uppkommer också genom säkerhetskrav som banken ställer på kunder som lånar värdepapper av banken samt ställer ut derivat hos Nasdaq.

3.1 Riskhantering

Kreditgivning ska ske på ett ansvarsfullt sätt och med utgångspunkt i kundens återbetalningsförmåga, det vill säga möjlighet att återbetala en skuld i enlighet med avtalad återbetalningsplan. Höga räntor eller goda säkerheter får inte kompensera för en svag återbetalningsförmåga.

I kreditbeviljningsprocessen ska genomföras en kreditupplysning i syfte att bedöma en persons eller ett företags ekonomiska ställning och förmåga eller vilja att uppfylla sina betalningsåtaganden. Vid bedömning av återbetalningsförmåga ska banken ta hänsyn till relevanta faktorer som kan påverka kundens nuvarande och framtida återbetalningsförmåga och undvika att orsaka otillbörliga svårigheter och överskuldssättning.



Kreditbeslut fattas av enskilda beslutsfattare eller organ som befullmäktigats att bevilja krediter inom ramen för fastställda limiter. Beslutsprocessen styrs i huvudsak av kundens eller kundhelhetens totala engagemang och eventuella säkerhetsunderskott. Ledningsgruppens kreditkommitté fattar beslut i kreditärenden där kundhelhetens totala engagemang är i storleksklassen 2 till 10 miljoner euro. I kreditkommittén ingår bland andra verkställande direktören, direktören för affärsområde Åland samt bankens kreditchefer. Bankens styrelse fattar beslut i kreditärenden där kundhelhetens totala engagemang överstiger motsvarande 10 miljoner euro.

Avdelningen Group Credits säkerställer att ärenden som föredras i en kreditkommitté ger en heltäckande och korrekt bild av kundens ekonomiska situation, framtida återbetalningsförmåga och säkerheternas värde.

För att säkerställa en god riskhantering och en rättvisande riskklassificering ska årsföredragningar göras regelbundet för större företagskunder som ingår i företagsexponeringsklassen. Årsföredragningen omfattar en kvalitativ bedömning som utgör ett viktigt komplement till den statistiska poängsättningen av företagskunden.

Kreditriskkontroll och -rapportering ska bedrivas oberoende från affärsverksamheterna och utförs löpande av bankens riskkontrollfunktion. Kreditriskrapporteringen i banken omfattar såväl rapportering till bankens ledning, affärsenheter samt myndigheter.

3.1.1 Säkerhetshantering

För att begränsa bankens kreditriskexponering ska krediter beviljas till allmänheten i regel vara säkerställda. Säkerheter eliminerar eller reducerar bankens förlust om kredittagaren inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser.

Krediter utan säkerhet kan beviljas då det rör sig om mindre krediter till privatpersoner och endast i undantagsfall till företag. I det senare fallet upprättas som regel särskilda lånevillkor, som ger banken större rättigheter till omförhandling eller uppsägning

av krediten, eller kovenanter. Kovenanterna kan vara av finansiell karaktär eller icke-finansiell karaktär. De finansiella kovenanterna baserar sig i allmänhet på olika finansiella nyckeltal, medan de icke-finansiella kan begränsa kundens handlingsfrihet.

Säkerhet kan ställas både genom pant och borgen, men primärt ska panträtt i fastigheter och finansiella säkerheter användas. Majoriteten av alla krediter beviljade till privatpersoner och företag har en bostad eller annan fastighet som säkerhet.

Utlåning sker även mot pantsättning av finansiella säkerheter, som till största del marknadsvärderas dagligen. Pantsatta finansiella säkerheter består främst av aktier noterade på Helsingfors- och Stockholmsbörsen samt räntebärande värdepapper emitterade eller förmedlade av i huvudsak nordiska kreditinstitut.

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

3.1.2 Riskreducering

Kreditriskreduceringstekniker vid kapitalkravsberäkning avser beaktandet av vissa godtagbara säkerheter som sänker kapitalkravet för kreditrisk. Såsom godtagbara säkerheter i kapitalkravsberäkningen beaktar banken bostäder, garantier ställda av stater, kommuner och institut, depositioner i egen och annan bank samt finansiella säkerheter.

Bostadssäkerheter som används för kreditriskreducering ska uppfylla särskilda krav som kapitaltäckningsföreskrifterna ställer för att kunna godtas. Bland annat ställs krav på regelbunden oberoende värdering och att säkerheten överstiger fordran med ett väsentligt belopp.

Banken tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter. Godtagbara finansiella säkerheter volatilitetsjusteras

enligt kapitaltäckningsregelverket.

Genom att använda sig av garantier ställda av bland annat stater kan banken överföra hela eller delar av en exponering till en motpart med bättre kreditkvalitet vid beräkning av kapitalkrav. De främsta tillhandahållarna av dessa former av kreditriskskydd är finska staten och landskapet Åland. Inom bankens svenska verksamhet säkerställer Boverkets garantier vissa finansieringslösningar i form av byggnadskreditiv. Banken har även beviljats tillstånd att för en begränsad portfölj också använda sig av garantier ställda av europeiska investeringsfonden.

3.1.3 Kreditkoncentrationsrisk

Koncentrationsrisk omfattar risk till följd av stor aggregerad exponering gentemot enskilda motparter, branscher eller geografiska regioner.

Banken hanterar namn- och branschkoncentrationsrisk i kreditportföljen genom att limitera enskilda motparter och vissa branscher. För banker gäller lagstadgade gränser för koncentrationer mot enskilda kunder eller kundhelheter.

3.2 Mätning av kreditrisk

Kreditriskuppföljning och analys av exponeringar mot privatpersoner och företag görs huvudsakligen med hjälp av bankens interna riskklassificeringssystem. Banken har två interna riskklassificeringssystem för kreditrisk i utlåningsverksamheten, ett system för beräkning av oförväntade förluster (kapitalkrav) och förväntade förluster (EL) i enlighet med IRB och ett system för beräkning av reservering för framtida kreditförluster (ECL) i enlighet med IFRS 9. Båda riskklassificeringssystem är utvecklade utgående från bankens egen kreditstatistik för att uppskatta risken för fallissemang (PD) samt förlustandelen vid fallissemang (LGD) hos bankens kreditkunder. Estimeringen av riskparametrarna i de båda systemen är därför långtgående samstämmiga.

3.2.1 Användning av internmetoden för kreditrisk (IRB)

Banken tillämpar en intern riskklassificeringsmetod för beräkning

av sitt lagstadgade kapitalkrav, vilket ställer höga krav på bankens hantering av kreditrisker samt regelefterlevnad, bland annat genom kapitalkravsförordningen (CRR). Den förnyade kapitalkravsförordningen CRR3 trädde i kraft den 1 januari 2025, vilket har påverkat kapitalkrav för kreditrisk såväl enligt internmetod som schablonmetod. Bankens internmetod har under 2025 uppdaterats med väsentliga förändringar. Modellerna har av Finansinspektionen belagts med villkor och påslag som tillfälligt ökar kapitalkravet. Banken vidtar löpande åtgärder för att korrigera identifierade brister i de interna modellerna, i enlighet med respektive villkor och angivna tidsfrister.

Interna riskklassificeringsmodeller tillämpas för exponeringar mot privatpersoner, mindre företag som kan klassificeras som hushållsexponeringar samt större företag.

Riskklassificeringssystemet skattar dels sannolikheten för att en kund kommer att falla inom 12 månader, dels hur mycket banken förlorar om kunden fallerar.

För företag i hushållsportföljen bestäms den officiella PD-klassificeringen, omfattande klassnummer och klassvärde, på basen av den statistiska regressionsmodellen. För företag i företagsportföljen bestäms den officiella PD-klassificeringen vid en årsföredragning, som bland annat baseras på den av modellerna föreslagna PD-klassificeringen. För exponeringar i hushållsexponeringsklassen estimerar banken själv LGD (A-IRB), medan för företagsexponeringsklassen används av myndighet givna LGD-värden (F-IRB). Bankens modeller för att skatta LGD för exponeringarna grundar sig på statistiska analysdata som banken har lagrat om kundernas återbetalningshistorik.

Vid beräkning av regulatoriska kapitalkrav kategoriseras exponeringar enligt bankens sju gradiga PD-skala för icke-fallerade exponeringar, där ett fastslaget klassvärde för PD används vid beräkningen av kapitalkrav. Därtill finns en klass för krediter som har fallerat. Vid kreditriskmodellering för företagskunder används dessutom externa poängsättningsdata, som bland annat grundar sig på företagens finansiella nyckeltal.

Bankens modell för att framställa kapitalkrav och förväntad

förlust har både element av så kallade point-in-time- (LGD) och through-the-cycle-angreppssätt (PD) och baseras sammanfattningsvis på en hel konjunkturcykel inbegripet en lågkonjunktur. Eftersom EL antas vara känd ska den även avdras bankens kapitalbas i den mån denna inte täcks av bokförda kreditförlustreserveringar.

Det interna riskklassificeringssystemet används bland annat för prissättning av kreditrisk vid beviljandet av nya krediter. Dessutom används det interna systemet vid månatlig kreditriskuppföljning och intern rapportering, intern kapitalallokering samt vid beräkning av riskjusterad avkastning.

Inom Risk Control finns från varandra avgränsade enheter för modellutveckling och validering. Modellutvecklingsenheten ansvarar för utveckling, dokumentation och implementation av interna modeller. Enheten gör även löpande kvartalsvisa och årliga översyner, en fullständig översyn vart tredje år samt eventuellt efterföljande kalibrering av de riskmått och modeller som tillämpas för riskklassificering. Valideringsenheten ansvarar för att regelbundet utföra oberoende utvärderingar av riskklassificeringssystemet. Resultatet av utvärderingen rapporteras till styrelsen.

Internrevision utför oberoende kontroll av riskklassificeringssystemet och dess användning i verksamheten. Alla väsentliga delar av bankens riskklassificeringssystem samt riskestimat ska godkännas av styrelsen eller en av dem utsedd kommitté. Banken får inte göra väsentliga ändringar i sina interna modeller utan Finansinspektionens godkännande.

3.2.2 Användning av schablonmetoden för kreditrisk

Banken tillämpar schablonmetoden för kreditrisk bland annat för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, exponeringar mot institut och aktieexponeringar. Exponeringar i den svenska filialen hanteras i sin helhet enligt schablonmetoden.

Exponeringar som hanteras enligt schablonmetoden delas in i exponeringsklasser på basen av motpart, säkerhet eller typ av fordran. Därefter tillämpas i regelverket fastslagna riskvikter för respektive exponeringsklass. Riskvikter för institut, säkerställda obligationer och företag i Treasuryportföljen bestäms på basen

av extern rating. För exponeringar som inte har en extern rating härleds riskvikten på basen av hemstatens rating.

3.2.3 Kreditrisk enligt IFRS 9

IFRS 9 omfattar en trestegsmodell för nedskrivningar som bygger på förväntade kreditförluster och som tar sin utgångspunkt i förändringar i kreditrisken hos de finansiella tillgångarna.

Stadie 1 utgörs av presterande exponeringar för vilka ingen väsentligt ökad kreditrisk anses föreligga. För tillgångar i stadie 1 ska banken beräkna och redovisa en reserv som motsvarar förväntade kreditförluster inom de kommande tolv månaderna.

Stadie 2 utgörs av finansiella tillgångar för vilka kreditrisken har ökat väsentligt sedan det första redovisningstillfället. En väsentlig ökning av kreditrisken anses ha inträffat om exponeringens livstids-PD har ökat minst 3 gånger jämfört med initial livstids-PD och den absoluta förändringen är minst 10 procentenheter. Banken tillämpar kriteriet om 30 dagars försening som en back-stop. Exponeringar med belopp försenade mer än 90 dagar eller som i andra avseenden uppfyller bankens fallissemangsdefinition flyttas till stadie 3.

Redovisade nedskrivningar för stadie 2 och stadie 3 ska motsvara förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden.

Vid förflyttning tillbaka till lägre stadier tillämpar banken karenstider. För exponeringar i stadie 2 med minst 30 förseningsdagar tillämpas en karenstid på sex månader och för krediter i stadie 3 tillämpas en karenstid på två månader.

I regel använder banken endast specifika och inte gruppvisa reserveringar.

Fallissemang

Fallissemang inträffar när en exponering eller motpart antingen har en bekräftad osannolikhet för betalning eller en väsentlig förfallen fordran sedan mer än 90 dagar. Med osannolikhet för betalning avses en situation där det är osannolikt att gäldenären kan fullgöra sina förpliktelser gentemot banken utan att banken behöver tillgripa åtgärder som att realisera säkerheter eller garantier.

Den redovisningsmässiga definitionen av nedskrivna fordringar utgörs av de fordringar som redovisas i stadie 3, vilket i allt väsentligt är samstämmigt med den regulatoriska definitionen av fallissemang.

En konstaterad kreditförlust redovisas om konkurs har bekräftats eller om medellöshet har hållits för sannolikt.

Anstånd

Anstånd anses föreligga då villkorsändring görs, vilken är en eftergift från bankens sida till kund vars finansiella situation innebär att kunden har eller sannolikt kommer att få svårigheter att fullgöra sina finansiella åtaganden. Anståndsåtgärden utgör formellt en eftergift som banken inte skulle ha gjort om kunden inte hade haft eller varit nära att få ekonomiska problem. Det kan exempelvis innebära sänkt marginal, amorteringsuppskov och/eller väsentligt förlängd återbetalningstid för krediten.

En exponering som omfattas av anståndsåtgärder flyttas till stadie 2 i och med att kreditrisken då bedöms ha ökat väsentligt. Upprepade anståndsåtgärder innebär att exponeringen blir oreglerad och därmed redovisas i stadie 3.

3.3 Kreditriskexponering

Tabell 3.3.1 redovisar kreditriskexponering i utlåning till allmänheten.

Tabell 3.3.2 redovisar kreditkvalitet. Tabell 3.3.2 redovisar kreditkvaliteten för koncernens kreditriskexponeringar inom utlåning till allmänheten samt poster utanför balansräkningen. Redovisade värden före reserveringar eller nominella beloppen fördelas enligt

antal förseningsdagar och stadie.

Anståndsåtgärder utgör en del av bankens kreditriskhantering och kan tillämpas när kunder upplever eller förväntas uppleva betalningssvårigheter. Genom att erbjuda tillfälliga lättnader i lånevillkoren strävar banken efter att stödja kunder genom finansiella utmaningar samtidigt som kreditrisken hanteras på ett kontrollerat sätt.

Tabell 3.3.3. visar krediter med anstånd.

Banken beaktar samtliga juridiskt bindande säkerheter i sin bedömning av förväntad kreditförlust enligt IFRS 9. Detta inkluderar säkerheter som inte uppfyller erkännandekraven enligt kapitalkravsförordningen men som förväntas kunna realiseras vid en kreditförlust. Skillnaderna mellan redovisningsmässiga och regulatoriska säkerheter kan medföra att säkerhetsvärden som presenteras i tabell 3.3.4 avviker från säkerhetsvärdet som används i kapitaltäckningsberäkningarna.

Tabell 3.3.4 visar mottagna säkerheter.

4. Motpartscreditrisk

Motpartscreditrisk uppstår inom ramarna för bankens likviditetsförvaltning och avser risken för att motparten i en finansiell transaktion inte kan fullgöra sitt åtagande i transaktionen. Motpartscreditrisk uppstår exempelvis vid placering av dagsdepositioner hos annan bank, köp av obligationer, köp av derivatinstrument eller depositioner i en annan bank.

Motpartscreditrisk i Treasury-verksamheten härrör i huvudsak från innehav av masskuldebrev i bankens likviditetsportfölj, vilka till stor del är säkerställda obligationer och statsobligationer samt värdepapper emitterade av multilaterala utvecklingsbanker. Banken håller även en till volymen begränsad High Yield-portfölj som består av värdepapper emitterade av motparter med lägre kreditbetyg eller som saknar kreditbetyg.

4.1 Riskhantering

Bankens limitramverk omfattar placeringsriktlinjer, som bland

annat anger hur placeringarna bör vara fördelade mellan olika sektorer, exempelvis centralbanker, offentlig förvaltning och institut.

Motparterna i High Yield-portföljen har genomgått en utvärderingsprocess med höga kvalitetskrav och för samtliga motparter görs en uppskattning av kreditvärdigheten utifrån en analys av motparten och dess nyckeltal. Instrumenten utgörs i huvudsak av skuldebrev emitterade av företag på den europeiska marknaden. High Yield-portföljen omfattas av placeringsriktlinjer fastställda av styrelsen.

Motpartscreditrisk som uppstår genom ingående av derivatkontrakt hanteras genom nettningsavtal uppgjorda enligt ISDA-standard, vilka tillåter att fordringar och skulder som löper under samma avtal med en och samma motpart kan kvittas. Därtill tillämpas CSA-avtal vilka reglerar utväxling av säkerheter. I syfte att minska kreditriskexponeringen används central clearing för derivatinstrument.

4.2 Riskexponering

Tabell 4.2.1 redovisar koncernens innehav av skuldebrev fördelade enligt stadie.

Nedskrivningar och återförda nedskrivningar av skuldebrev som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas i resultaträkningen under nettoresultat finansiella poster.

Koncernens innehav av skuldebrev vid utgången av året redovisas också i not K19.

Koncernens derivatexponeringar vid utgången av året redovisas i not K24.



Tabell 3.3.1

Kreditriskexponering i utlåning till allmänheten

Bruttoexponering	2025			2024		
	Varav motparter i Finland		Varav motparter i Sverige	Varav motparter i Finland		Varav motparter i Sverige
tusen euro						
Privatpersoner						
Bostäder	1 982 904	1 508 547	387 766	1 909 705	1 379 798	329 007
Värdepapper och övriga placeringar	312 535	259 650	30 882	316 197	256 318	32 822
Övrig privathushållning	350 474	157 390	144 837	61 511	52 319	667
Näringsverksamhet	58 979	46 919	11 727	331 054	140 893	146 758
Summa privatpersoner	2 704 892	1 972 505	575 212	2 618 467	1 829 329	509 254
Företag						
Bostadssamfund	173 220	56 370	116 849	144 005	44 321	99 684
Jordbruk, skogsbruk och fiske	10 908	10 908	0	10 999	10 999	
Tillverkning	38 284	37 467	816	38 570	37 008	1 158
Försörjning av el, gas, värme och kyla	3 599	3 599	0	1 807	1 807	
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	22 080	22 080	0	1 191	1 191	
Byggverksamhet	37 846	24 159	13 686	23 197	19 278	3 919
Handel	40 003	37 694	2 309	39 649	37 838	1 811
Transport och magasinering	36 896	26 905	9 991	22 467	8 974	13 493
Hotell- och restaurangverksamhet	33 498	31 601	1 897	32 204	30 385	1 819
Informations- och kommunikationsverksamhet	7 322	5 992	1 330	6 182	4 852	1 330
Finans- och försäkringsverksamhet	253 028	229 419	18 083	211 621	183 795	15 878
Fastighetsverksamhet	283 204	165 050	116 589	307 419	133 931	171 999
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	60 385	27 732	32 653	59 292	33 107	26 185
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	12 308	5 276	7 032	12 887	5 989	6 897
Utbildning	389	389	0	359	359	
Vård och omsorg; sociala tjänster	7 256	7 131	125	8 573	8 472	101
Kultur, idrott och fritid	10 768	10 604	163	10 560	10 560	
Annan serviceverksamhet	11 234	7 401	3 833	10 432	7 519	2 913
Summa företag	1 042 225	709 777	325 355	941 413	580 385	347 186
Offentlig sektor och ideella organisationer	26 707	26 707	0	28 270	28 270	0
Utlåning till allmänheten	3 773 825	2 708 989	900 568	3 588 149	2 437 983	856 440
Åtaganden utanför balansräkningen						
Outnyttjade kreditmöjligheter	534 619	196 179	338 440	499 544	216 869	252 110
Övriga förbindelser	27 418	24 000	3 417	22 582	17 378	5 203
Summa åtaganden utanför balansräkningen	562 036	220 179	341 857	522 125	234 248	257 313



Tabell 3.3.2

Kreditkvalitet	2025				2024
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Utlåning till allmänheten					
Fordringar utan förfallna belopp	3 466 150	219 193	28 263	3 713 607	3 441 313
Fordringar med förfallna belopp 1-30 dagar	12 795	3 557	1 134	17 487	63 134
Fordringar med förfallna belopp 31-60 dagar	1 164	1 261	921	3 346	7 402
Fordringar med förfallna belopp 61-90 dagar	484	1 051	670	2 205	3 131
Fordringar med förfallna belopp > 90 dagar	863	4 590	28 607	34 060	73 169
Balansvärde, brutto	3 481 457	229 653	59 595	3 770 705	3 588 149
Reservering för förväntad förlust	-1 006	-921	-7 013	-8 940	-12 504
Balansvärde, netto	3 480 452	228 732	52 581	3 761 765	3 575 645
Outnyttjade kreditmöjligheter och garantier					
Outnyttjade kreditmöjligheter	532 096	2 219	303	534 619	500 067
Garantier	24 224	175	268	24 667	17 802
Övriga förbindelser	2 750	0	0	2 750	4 780
Nominellt värde, brutto	559 070	2 395	571	562 036	522 649
Avsättning för förväntad förlust	-121	-76	-245	-443	-276
Balansvärde, netto (avsättning)	-121	-76	-245	-443	-276

Tabell 3.3.3

Krediter med anståndsåtgärder	2025	2024
tusen euro		
Utlåning till allmänheten		
Krediter utan förfallna belopp och krediter med förfallna belopp <= 30 dagar	35 139	38 955
Krediter med förfallna belopp > 30 dagar	0	0
Fallerade krediter	24 546	22 361
Balansvärde, brutto	59 685	61 316



Tabell 3.3.4

Mottagna säkerheter per stadie enligt typ av säkerhet 2025				
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Fastigheter	2 556 311	164 662	41 294	2 762 266
Finansiella säkerheter	804 427	26 375	349	831 151
Stats- och kommunborgen	88 283	12 408	869	101 560
Maskiner och utrustning	36 057	8 749	0	44 805
Företagsinteckningar	14 021	1 231	909	16 161
Övrigt	152 911	10 404	1 139	164 454
Summa	3 652 009	223 829	44 560	3 920 398

Mottagna säkerheter per stadie 2025				
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Exponering före säkerheter	3 807 695	231 558	59 978	4 099 231
Säkerhetsvärde	3 652 009	223 829	44 560	3 920 398
Exponering efter säkerheter	155 686	7 730	15 418	178 833
Täckt del av exponering, %	95,9	96,7	74,3	95,6

Tabell 4.2.1

Innehav av skuldebrev 2025 2024					
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Innehav till upplupet anskaffningsvärde					
Balansvärde, brutto	300 788	910	0	301 698	293 121
Förlustreserv	-23	-4	0	-28	-125
Balansvärde, netto	300 764	906	0	301 670	292 995
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat					
Balansvärde	480 459	0	0	480 459	505 852
<i>varav reservering för förväntade förluster</i>	-44	0	0	-44	-58
Skuldebrev värderade till verkligt värde via resultaträkningen					
Balansvärde	99 556	0	0	99 556	5 593
<i>varav reservering för förväntade förluster</i>	-14	0	0	-14	-3



5. Marknadsrisk

5.1 Riskhantering

Bankens styrelse beslutar om bankens riskkapit och fastställer limiter för ränterisk, valutarisk och aktierisk. Bankens marknadsrisker är primärt av strukturell natur och hanteras av Treasury. Positioner säkras i samband med att de kommer in i balansen samt löpande i enlighet med de principer som bankens styrelse beslutat om samt i enlighet med de processer som Treasury etablerat. Beslut som rör aktierisk eller valutarisk hanteras av bankens styrelse eller av verkställande direktören.

5.2 Riskmätning

5.2.1 Ränterisk

Ränterisk uppstår primärt på grund av att räntebärande tillgångar och skulder har olika räntebindningstider och således återprisats vid olika tidpunkter. Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettet och det ekonomiska värdet på räntebärande tillgångar och skulder i scenarier där räntekurvan stressas på olika sätt.

Tabell 5.2.1.1 visar räntebärande tillgångar och skulder som förfaller till ny räntesättning i respektive tidsintervall med antagandet om att avistainlåning förfaller dag ett.

Räntenettorisik

Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettet och det ekonomiska värdet på räntebärande tillgångar och skulder i scenarier där räntekurvan stressas på olika sätt. Räntenettorisken mäts som känsligheten i räntenettet över de kommande tolv månaderna under antagandet om en konstant balansräkning. Positionerna i balansräkningen räntejusteras vid deras kontraktsmässiga eller antagna räntejusteringstidpunkt. Avistainlåningens räntebindningstid modelleras i enlighet med Europeiska Bankmyndighetens (EBA) riktlinjer. Räntebindningstiderna som modelleras enligt EBA riktlinjen tillämpas i EBA:s extremvärdestest där utfallen av två stressscenarier kontrolleras mot gränsvärde i förhållande till bankens Tier-1 kapital.

Räntenettorisken mäts per väsentlig valuta i enlighet med EBA:s riktlinje, och positiva utfall viktas med 50 procent.

Värdeförändringsrisk

Värdeförändringsrisken mäts som känsligheten i det beräknade nuvärdet av samtliga befintliga räntebärande poster. Vid beräkning av värdeförändringsrisk använder sig banken av samma antaganden för avistainlåningens räntebindningstider som i räntenettorisken i enlighet med EBA riktlinjer.

Antagandena för inlåningen som modelleras enligt EBA riktlinjen tillämpas i EBA:s extremvärdestest där utfallen av sex stressscenarierna kontrolleras mot gränsvärde i förhållande till bankens Tier-1 kapital. Värdeförändringsrisken mäts per väsentlig valuta i enlighet med EBA:s riktlinje, och positiva utfall viktas med 50 procent. Banken mäter och limiterar även ett internt mått för värdeförändringsrisk mot totalresultat vid skiftet +100 räntepunkter.

Tabell 5.2.1.2 visar känsligheten i räntenettet respektive känsligheten i värdeförändringsrisken på räntebärande tillgångar och skulder vid parallellförskjutning av räntekurvan uppåt och nedåt med 200 räntepunkter per väsentlig valuta. Måtten anges enligt de ovan beskrivna modellerna, där avistainlåning modelleras enligt EBA riktlinjer och Basel regelverk. Totalsiffrorna inkluderar EUR och SEK.

5.2.2 Valutarisk

Bankens verksamhet sker huvudsakligen i de två basvalutorna euro och svenska kronor. En begränsad del av ut- och inlåningen sker även i andra valutor. Valutarisken hanteras främst genom matchning, och den potentiella valutarisk som återstår i slutet av dagen valutabalansjusteras.

Vid årsskiftet var bankens valutaexponering 1,1 miljoner euro (0,8 miljoner euro 2024). Banken använder sig också av ett statistiskt mått på risken i koncernens valutabalans. Med en VaR-analys om 95 procent konfidensintervall och ett kvartalsprognoshorisont erhålls per årsskiftet en känslighet på cirka 23 tusen euro, att jäm-

föras med 1,1 miljoner total valutariskexponering.

Banken innehar en tillståndspliktig strukturell valutaposition i svenska kronor, som härstammar ur den svenska verksamheten i filialform.

Riskhanteringsstrategin för den strategiska valutapositionen bygger på att denna post ses som kärnprimärkapital och att målet är att filialens kärnprimärkapitalrelation (Total underliggande position/Riskexponeringsbelopp i svenska kronor) ska vara i nivå med bankens kärnprimärkapitalrelation. Det innebär att den strukturella valutapositionens storlek (eget kapital) löpande justeras till den nivå som är motiverad av filialens riskexponeringsbelopp i svenska kronor.

När SEK/EUR-kursen förändras kommer en omräkningsdifferens hänförlig till den strategiska valutapositionen att redovisas i övrigt totalresultat för banken. Kärnprimärkapitalrelationen för banken kommer dock med denna riskhanteringsstrategi samtidigt att vara opåverkad av valutakursrörelser.

Banken har tillstånd från Finansinspektionen att undanta den strukturella valutapositionen från kapitalkravsberäkningen upp till en maximal öppen nettosition.

5.2.3 Aktierisk

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



Tabell 5.2.1.1

Räntebindningstider för tillgångar och skulder							
31 december 2025							
tusen euro	Upp till 3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	Över 5 år	Övrigt	Totalt
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	214 633	0	0	0	0	-45	214 588
Skuldebrev	189 421	77 849	111 368	464 981	43 400	-5 333	881 686
Utlåning till kreditinstitut	66 444	0	0	0	0	217	66 661
Utlåning till allmänheten	2 378 027	471 184	755 515	150 460	18 640	-12 060	3 761 767
Summa räntebärande tillgångar	2 848 525	549 034	866 882	615 442	62 040	-17 222	4 924 701
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	123 025	30 508	0	0	0	800	154 333
Inlåning från allmänheten	3 515 573	75 328	167 997	1 472	0	-1	3 760 369
Emitterade skuldebrev	306 723	60 723	23 000	300 000	0	1 010	691 455
Efterställda skulder	32 343	0	0	0	0	-89	32 254
Summa räntebärande skulder	3 977 663	166 558	190 997	301 472	0	1 720	4 638 411
Skillnad mellan tillgångar och skulder	-1 129 138	382 475	675 885	313 969	62 040	-18 942	286 290
Derivatinstrument	-491 772	130 682	263 451	130 022	-32 500		-118

Tabell 5.2.1.2

Parallellförskjutning av räntekurvan			31 december 2025	
tusen euro			Räntepunkter +200	Räntepunkter -200
NII			-147	-8 552
EUR			2 106	-8 074
SEK			-1 200	-477
EVE			-16 017	1 949
EUR			-11 524	3 105
SEK			-4 493	793

6. Likviditets- och finansieringsrisk



6.1 Riskhantering

Med hänsyn till bankens risktolerans har styrelsen fastställt limiter bland annat för bankens likviditetstäckningsgrad, stabil nettofinansieringskvot, överlevnadshorisont samt för hur stor andelen emitterade säkerställda obligationer får vara i förhållande till tillgängliga säkerheter.

Likviditetsrisken hanteras av Treasury, som ansvarar för att identifiera och hantera riskfaktorer i bankens verksamhet och på marknaderna, som påverkar bankens finansieringsbehov, tillgång till och kostnader för finansiering. Treasury ska tillse att riskerna respekterar de limiter som fastslagits av styrelsen.

6.1.1 Likviditetsreserv

För att säkerställa tillgång till likviditet även under perioder utan externa upplåningsmöjligheter ska banken ha en likviditetsreserv som ska fungera som alternativ källa till likviditet i tider med begränsad eller utebliven möjlighet att låna upp pengar på den externa kapitalmarknaden. Likviditetsreserven ska bestå av kortfristiga placeringar samt placeringar i högkvalitativa tillgångar. Storleken på reserven ska vara sådan att banken kan stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning utan att behöva ändra sin affärsmodell samt att den reglerade likviditetstäckningsgraden efterlevs. Se tabell 6.1.1.1.

6.1.2 Finansiering

Bankens finansieringsstruktur ska vara väldiversifierad ur såväl instrument- som löptidsperspektiv. Banken ska eftersträva att inte vara beroende av andra finansieringskällor för sin utlåning än kunddepositioner och säkerställda obligationer. Icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering kan användas då prisbilden i marknaden gör det ändamålsenligt.

En långsiktig målsättning är att depositioner från allmänheten står för mer än 50 procent av finansieringen exklusive eget kapital. Vid utgången av året utgjorde depositioner från allmänheten drygt 80 procent av finansieringsstrukturen.

För att hantera koncentrationsrisker i bankens förfallostruktur

har bankens styrelse fastslagit en limit som begränsar förfall av långfristig kapitalmarknadsupplåning inom en halvårsperiod.

6.2 Mätning av likviditetsrisk

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

6.2.1 Likviditetstäckningsgrad och stabil nettofinansieringskvot

Tillsynsmyndigheterna har fastställt regler för likviditetsrisk som omfattar såväl kortfristig som strukturell likviditet under stressade förhållanden. Likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) syftar till att säkerställa att bankerna har tillräckligt med likvida tillgångar för att möta likviditetsstress på kort sikt. Det innebär att bankerna ska ha likvida tillgångar av mycket hög kvalitet och som motsvarar minst nettokassautflödet för 30 dagar under stressade förhållanden, det vill säga minst 100 procent.

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

6.2.2 Intecknade tillgångar

Intecknade tillgångar utgörs till övervägande del av bostadskrediter som används som säkerheter för bankens utestående emitterade säkerställda obligationer. Storleken av de intecknade tillgångarna för säkerställda obligationer utgår från den nivå av översäkerheter som ratinginstitutet Moody's ställer på banken för att obligationerna ska tilldelas rating AAA.

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

6.3 Intern likviditetsutvärdering

Banken genomför årligen en intern likviditetsutvärdering i syfte att säkerställa att de likviditetsbuffertar som finns är tillräckliga för att säkerställa en störningsfri verksamhet även under perioder av stress. Detta sker genom stresstester som baseras på olika scenarier i syfte att bedöma vilka effekter dessa har på bankens likviditetstillgång och upplåningsbehov.

Stresstesterna bygger på faktorer som banken identifierat och som bedöms ha stor påverkan på bankens likviditetsrisk. Exempel på sådana faktorer är inlåning, säkerhetsmassan för säkerställda obligationer och likvida tillgångar.

Den interna likviditetsutvärderingen som gjordes utgående från situationen 2024 visar att banken har en optimerad likviditetshantering, men vid störningar i marknaden kan banken behöva använda sig av ny finansiering.



Tabell 6.2.1

Maturitet för finansiella tillgångar och skulder		31 december 2025					
		Odiskonterade kontraktssenliga kassaflöden					
tusen euro	Betalbar på anfordran	< 3 mån	3 - 6 mån	6 - 12 mån	1 - 5 år	> 5 år	Totalt
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	214 588						214 588
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		102 721	85 242	126 892	521 522	43 400	879 778
Övriga skuldebrev		0	0	0	1 908	0	1 908
Utlåning till kreditinstitut	66 661	0	0	0	0	0	66 661
Utlåning till allmänheten	647	288 631	128 821	223 598	1 299 954	1 820 113	3 761 764
Derivatinstrument		15 450	2 211	1 133	4 989	1 961	25 745
Summa	281 896	406 802	216 274	351 623	1 828 373	1 865 474	4 950 443
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	50 252	72 854	30 540	60	627	0	154 333
Inlåning från allmänheten	3 318 281	197 380	75 328	167 997	1 472		3 760 459
Emitterade skuldebrev		306 434	60 379	22 723	301 919	0	691 455
Efterställda skulder		0	0	0	0	32 254	32 254
Derivatinstrument		3 073	2 278	193	996	475	7 015
Summa	3 368 533	579 741	168 525	190 973	305 014	32 729	4 645 516



Tabell 6.1.1.1

Likviditetsreserv	2025	2024
tusen euro		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	211 333	289 877
Skuldebrev emitterade av stater och offentliga samfund	181 847	178 873
Säkerställda obligationer (rating lägst AA-)	615 699	535 649
Utlåning till kreditinstitut	61 917	22 068
Skuldebrev emitterade av finansiella företag	43 604	50 946
Summa	1 114 400	1 077 413
varav LCR-kvalificerade	926 609	930 809

Tabell 6.2.1.1

Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2025	2024
tusen euro		
Likvida tillgångar nivå 1	839 314	859 934
Likvida tillgångar nivå 2	87 295	70 875
Likvida tillgångar totalt	926 609	930 809
Inlåning från allmänheten	169 641	150 406
Kapitalmarknadsfinansiering	479 550	389 787
Övriga kassaflöden	166 020	267 926
Kassautflöden	815 211	808 119
Inflöden från fullt presterande exponeringar	87 054	45 165
Övriga kassainflöden	123 528	213 706
Kassainflöden	210 582	258 870
Nettokassautflöde	604 629	549 249
Likviditetstäckningsgrad, %	153	169



Tabell 6.2.1.2

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	2025	2024
tusen euro		
Stabilt finansieringsbehov (RSF)		
Likvida tillgångar (HQLA)	94 240	78 288
Övriga likvida tillgångar	2 326	0
Övriga värdepapper	28 702	43 885
Presterande lån och andra fordringar	2 698 113	2 651 161
Derivatinstrument	26 334	19 848
Övriga tillgångar	263 168	249 079
Poster utanför balansräkningen	23 450	21 326
Summa stabilt finansieringsbehov	3 136 334	3 063 586
Tillgänglig stabil finansiering (ASF)		
Kapitalbasposter	376 243	324 197
Inlåning från allmänheten	2 282 978	2 166 619
<i>varav stabil inlåning</i>	<i>1 342 406</i>	<i>1 361 135</i>
<i>varav mindre stabil inlåning</i>	<i>940 572</i>	<i>805 484</i>
Inlåning från övriga motparter	624 845	574 322
Kapitalmarknadsfinansiering	300 000	550 000
Övriga skulder	0	0
Summa tillgänglig stabil finansiering	3 584 065	3 615 138
Stabil nettofinansieringsgrad, %	114	118

Tabell 6.2.2.1

Intecknade tillgångar			
tusen euro	Intecknade tillgångar	Icke tecknade tillgångar	Tillgångar totalt
Skuldebrev	41 323	840 362	881 686
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer	1 000 187	2 761 578	3 761 765
Övrigt	629	374 692	375 321
Tillgångar som inte är tillgängliga för inteckning		154 720	154 720
Summa	1 042 139	4 131 352	5 173 492
Andel av tillgångar totalt, %	20	80	100

7. ESG-risker

ESG risker avser risker kopplade till miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. De utgör riskdrivare inom befintliga finansiella riskområden genom att förstärka eller bredda dessa risker. Klimatrisker bedöms vara den mest väsentliga riskdrivaren på kort, medellång och lång sikt. ESG risk hanteras därför inte som en separat risktyp utan integreras i det övergripande riskhanteringsramverket, vilket successivt utvecklas för att möta framväxande risker.

Klimatrelaterade risker delas huvudsakligen in i fysiska risker och omställningsrisker. Fysiska risker avser direkta effekter av klimathändelser. De kan vara akuta, såsom översvämningar, stormar eller bränder, eller kroniska genom mer långsiktiga förändringar i temperatur, nederbörd eller havsnivåer. Dessa händelser kan påverka låntagare genom skador på tillgångar eller förlorade inkomster.

Omställningsrisker uppstår genom samhällets omställning till en hållbar ekonomi och drivs av förändringar i regelverk, teknologi och marknad. Verksamheter med hög klimatpåverkan är generellt mer exponerade. Aktörer som snabbt anpassar sig kan däremot gynnas av omställningen.

Därtill kan klimatförändringar medföra ansvarsrisker, exempelvis genom rättsliga krav från aktörer som drabbats av klimatrelaterade förluster. Tidpunkten för när klimatrelaterade risker realiserar varierar. Omställningsrisker kan materialiseras relativt snabbt, särskilt vid skärpta klimatmål, medan fysiska risker blir mer betydande om omställningen inte sker tillräckligt snabbt.

7.1 Kreditrisk

Klimatförändringar kan påverka kreditrisk genom att orsaka ekonomiska förluster hos låntagare, till exempel genom skadad egendom, utebliven inkomst eller minskat värde på säkerheter. Klimathändelser kan även leda till kreditkoncentrationsrisker om specifika regioner eller sektorer drabbas särskilt hårt.

Drygt hälften av bankens utlåning utgörs av bostadskrediter till privatpersoner, där riskerna främst är kopplade till fastighetens exponering mot extrema väderhändelser, översvämningrisk,



stigande havsnivåer samt energiprestanda. Fastigheters marknadsvärde kan påverkas både av fysiska risker och av ökade krav på energieffektivitet, vilket i sin tur påverkar säkerhetens värde.

Bankens företagsutlåning är fördelad mellan olika branscher och i huvudsak koncentrerad till aktörer på Åland, i Finland och i Sverige. Ålandsbanken bedriver dock ingen egentlig bankverksamhet med inriktning mot företag på fastlandet i Finland och i Sverige. Företags riskprofil kan påverkas av såväl fysiska klimatpåverkningar som av regelverksförändringar och anpassningskrav. I vissa sektorer kan klimatomställningen innebära ökade kostnader eller minskad efterfrågan, medan andra kan gynnas.

I finans- och försäkringsrelaterade verksamheter kan realiserade klimatrisker i kundledet leda till kreditförluster eller nedskrivningar, särskilt i verksamheter med klimatintensiva affärsmodeller.

7.2 Marknadsrisk

Klimatförändringar och förväntningar om klimatpolitiska åtgärder kan påverka marknadsrisk genom förändrade prisbilder och värderingar. Exempelvis kan hårdare reglering eller beskattning av utsläpp påverka aktiekurser för berörda företag, och ratinginstitut kan komma att inkludera fler klimatriskfaktorer i sina bedömningar. Eftersom banken inte bedriver någon handel med aktier för egen räkning är aktierisken mycket begränsad. Exponeringen består främst av strategiska innehav i finansiella företag med låg bedömd klimatrelaterad risk.

Klimatförändringar och de åtgärder som vidtas för att motverka dem skapar risker som kan äventyra ekonomisk utveckling, prisstabilitet och finansiell stabilitet. Extremväderhändelser riskerar att försämra företagens produktionsmöjligheter och människors välfärd. Ur ett penningpolitiskt perspektiv kan detta leda till ökad volatilitet för priser och produktion. Hur inflationen kommer att påverkas beror bland annat på penningpolitiska avväganden.

7.3 Likviditetsrisk

Klimatrelaterad risk orsakar sällan likviditetsrisk utan att först orsaka marknadsrisk, kreditrisk eller operativ risk. Detta eftersom

klimatförändringar vanligtvis inte gör en tillgång mindre likvid utan att tillgången förlorar i värde, att en låntagare hamnar på obestånd eller att finansmarknaden upplever störningar.

Likviditetsrisk kan däremot uppstå genom förändrade investerarpreferenser, exempelvis om efterfrågan på gröna obligationer ökar kraftigt och marknaden för icke gröna obligationer blir mindre likvid och tappar i värde. Även värdepapper emitterade av regioner som är utsatta för upprepade klimatrelaterade händelser kan minska i likviditet. Banken begränsar risken i likviditetsportföljen genom av styrelsen godkända placeringsriktlinjer, bland annat avseende rating, länder, valutor samt motpartssektor.

Banken strävar efter att utarbeta bättre metoder för att identifiera hållbara finansiella instrument bland de egna tillgångarna, utveckla nya processer för att samla in data om hållbarhet vid beviljandet av krediter och skapa förutsättningar för att emittera gröna obligationer.

7.4 Affärsrisk

I takt med att konsumenterna blir mer medvetna om klimatproblematiken och aktivt väljer hållbara produkter och tjänster kan detta innebära en ökad affärsrisk för aktörer som inte hinner justera sitt utbud i enlighet med konsumenternas preferenser.

Hållbarhetsarbetet har varit en del av Ålandsbankens värdegrund under lång tid redan. Hållbarhetsfrågorna är en integrerad del av bankens verksamhetsstyrning med målsättningen att hela tiden förbättra bankens agerande ur ett hållbarhetsperspektiv.

7.5 Operativ risk

Klimatförändringar kan ha en inverkan på den operativa risknivån, exempelvis i händelse av att extremväder kan tvinga fram kontorstängningar eller skada viktiga resurser som datacenter. Extremväder kan också medföra svårigheter för enskilda medarbetare att ta sig till sin arbetsplats. Operativa risker kartläggs av verksamheten årligen genom självutvärdering. De högsta riskerna ska hanteras och begränsas ifall de inte bedöms vara inom ramen för bankens riskapit.

Banken har kontinuitetsplaner för alla affärskritiska processer

för att hantera situationen som uppkommer vid eventuella störningar i IT-system. Utöver de egna kontinuitetsplanerna ställer banken krav på kritiska systemleverantörer att tillhandahålla planer som omfattar strategier för att minimera effekterna av exempelvis extremväderhändelser och för att snabbt återuppta verksamheten.

8. Icke-finansiell risk

8.1 Riskhantering

Hantering av icke-finansiella risker ska säkerställa att väsentliga icke-finansiella risker i verksamheten identifieras och hanteras på en tillräcklig nivå i förhållande till riskapitit och kapacitet. Sannolikheten för oförutsedda betydande förluster eller hot mot anseendet ska minimeras.

Riskhanteringen sker i huvudsak i första försvarslinjen. Den andra försvarslinjen stödjer verksamheten, bland annat genom interna utbildningar och genom interna regelverk som hänför sig till hantering av operativa risker och regelefterlevnad. Avdelningarna Operativa risker & Säkerhet samt Compliance utgör bankens andra försvarslinje avseende icke-finansiell risk.

Koncernen har kontinuitetsplaner för fastställda huvudprocesser samt centrala affärsenheter som måste fungera för att koncernen och dess kunder inte ska drabbas av allvarliga konsekvenser. Planerna syftar till att upprätthålla verksamheten och begränsa avbrott, förluster eller skador i händelse av störningar.



Vid projektarbete tillämpas bankens process för produktgodkännande (NPAP). Riskkartläggning är en viktig del av denna process. Med en samlad riskanalys, där olika risker lyfts upp, är syftet att undvika omedvetet risktagande. Nya och väsentligt förändrade produkter och tjänster ska vara säkra och fungerande då de tas i bruk.

På koncernnivå har försäkringar tecknats för att minska konsekvensen av realiserade risker. Det finns försäkringar för styrelse- och ledningsansvar (Directors & Officers), verksamhetsansvar (Professional Liability) och mot brottsliga handlingar (Crime). Bolagen i koncernen har utöver dessa försäkringar tecknat bolagsspecifika försäkringar.

Adekvata rutiner för dataskydd och informationssäkerhet ska finnas på plats och vidareutvecklas utifrån aktuell hotbild.

Ledningen samt styrelsen informeras regelbundet om icke-finansiella risker i verksamheten så att detta kan beaktas vid beslutsfattande. Adekvat hantering av icke-finansiella risker är viktig för att säkra tilliten till bankens verksamhet, inte minst från kundens synvinkel.

8.2 Riskkartläggning

Den första försvarslinjen kartlägger årligen den egna verksamhetens IKT-, process-, personrisker samt risker utifrån externa faktorer (operativa risker) genom självutvärdering. Vid självutvärderingen bedöms sannolikheten för och konsekvenserna av att operativa risker realiseras.

Operativa risker som även av andra försvarslinjen bedöms vara höga eller mycket höga presenteras för koncernens ledningsgrupp i syfte att säkerställa att tillräckliga åtgärder vidtas i syfte att inte överskrida bankens riskkapit. Åtgärdsplanerna från verksamheten följs upp.

Minst årligen görs även riskanalyser inom bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (Anti Money Laundering – Combating the Financing of Terrorism, AML-CFT). Resultaten rapporteras till ledning och styrelse.

Den andra försvarslinjen gör regelbundet egna riskkartläggningar, bland annat bedömningar av informationssäkerhetsrisker och regelefterlevnadsrisker samt kartläggningar av bankens operativa risker.

8.3 Icke-finansiella risker

I Bankens riskkaptitramverk beskrivs risktaxonomin för finansiella och icke-finansiella risker. Icke-finansiella riskerna delas upp i IKT-risk, processrisk, personrisk, risker utifrån externa faktorer, regelefterlevnadsrisker och risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

8.3.1 IKT-risk

Med IKT-risk (informations- och kommunikationsteknikrisk) avses risker kopplade till både bankens samt tredjeparts systemens funktionsduglighet, prestanda, tillgänglighet, motståndskraft (inklusive cyber), testning, release, datalagring, sårbarheter och teknologirelaterad planering.

Med informationssäkerhetsrisk avses risker kopplade till informationens konfidentialitet, integritet och tillgänglighet. Banken har implementerat DORA-regelverket som trädde i kraft den 17 januari 2025 och har därmed tagit fram processer och rutiner för att stärka den digitala motståndskraften.

8.3.2 Personrisk

Med personrisk avses tillämpning av arbetsavtalsreglering, ineffektiva anställningsförhållanden och otillräcklig säkerhet på arbetsplatsen. Banken är en liten aktör med brett serviceutbud, vilket innebär att nyckelpersonsberoende lätt uppstår. I och med att det finns många manuella processer ökar konsekvenserna av nyckelpersonsberoende. Strukturerade rekryteringsprocesser och successionplanering säkerställer kontinuitet och minimerar operativa störningar.

8.3.3 Processrisk

Med processrisk avses risker kopplade till fel i processdesign,

processimplementering, processstyrning och bristande projektledning. Processrisk inkluderar modellrisk, och med detta avses designfel, implementeringsfel samt fel i användning av modell. Genom att säkerställa väl utförd implementering, styrning och dokumentation av nya och förändrade processer minskas processrisken.

8.3.4 Risker utifrån externa faktorer

I kategorin risker utifrån externa faktorer inkluderas risker som banken exponeras för utifrån. Risker utifrån externa faktorer inkluderar bland annat bedrägerier, naturkatastrofer och geopolitisk instabilitet. Banken utför insatser inom kontinuitet, informationssäkerhet, övervakning och samarbete med pålitliga partners. Genom integration av dessa insatser kan banken hantera externa risker såsom bedrägerier, teknologiska hot och geopolitiska förändringar.

Risken för bedrägerier och misstänkta transaktioner härrör från den externa hotbild från finansiell brottslighet som finansbranschen är exponerad för. Att brott sker via internet blir allt vanligare och det drabbar ofta bankens kunder i första led. Dock har bankerna en bred ersättningsskyldighet vid bedrägerier vilket kan innebära stora kostnader trots att bedrägeriet inte är riktat mot banken. Bedrägerier kan utföras genom exempelvis investerings- eller romanssvindlerier, phishing eller telefonbedrägerier.

8.3.5 Risker utifrån tredje parter

Tredjepartsrisker är risker som ett företag kan exponeras för som ett resultat av ett avtal med en annan part. Ansvar för tjänster och risker som är kopplade till den egna verksamheten kan aldrig läggas ut på en annan part. För att begränsa tredjepartsriskerna är det viktigt att en noggrann godkännandeprocess tillämpas i samband med att nya avtal upprättas. Nya och befintliga leverantörer provas och följs upp på ett adekvat sätt samt förbinder sig att omfatta bankens säkerhetskrav. Banken har inrättat en särskild kommitté för hantering av utkontrakteringsfrågor.



8.3.6 Regelefterlevnadsrisker

Banken omfattas av ett stort antal regelverk som ställer krav på bankens verksamhet. Bristande regelefterlevnad medför risk för att banken inte lever upp till externa lagar och förordningar. Bristande hantering av regelefterlevnadsrisker kan leda till ökade operativa och legala risker, anseenderisker samt risk för ingripande från tillsynsmyndigheter.

Compliance genomför och dokumenterar minst årligen en analys av regelefterlevnadsrisker som ska bestå av identifiering och värdering av risker samt förslag på åtgärder för att begränsa och hantera risker som bedöms som höga eller oacceptabla.

Interna riskkartläggningar ska alltid omfatta regelefterlevnadsrisker.

9. Kommande förändringar

CRD6 (Capital Requirements Directive) är EU:s senaste kapitalkravsdirektiv som antogs 2024 för att implementera Basel III-slutpaketet och stärka bankernas motståndskraft. Direktivet innehåller uppdaterade regler för kapitaltäckning, riskhantering och intern styrning, samt skärpta krav på tillsyn och rapportering för banker och värdepappersföretag. CRD6 introducerar också krav på hantering av ESG-risker, särskilt klimatrelaterade risker, och tillämpar en proportionalitetsansats där mindre och enklare institut får lättnader i kraven. För Ålandsbanken innebär detta främst förstärkta krav på riskhantering, intern styrning och rapportering, samt ökad hänsyn till hållbarhets- och klimatrisker. Implementeringen sker gradvis fram till 2030 för att ge instituten tid att anpassa sig till de nya reglerna.

Europeiska bankmyndighetens Riktlinjer om hantering av ESG-risker (EBA/GL/2025/01) träder i kraft i januari 2026 och förtydligar hur kreditinstitut ska integrera miljö-, social- och styrningsrisker i sin riskhantering, affärsstrategi och styrning. Riktlinjerna kräver att banker identifierar, bedömer och hanterar ESG-risker som en del av sina befintliga riskramverk, inklusive kredit-, marknads-, operativa och likviditetsrisker. För Ålandsbanken innebär detta att ESG-faktorer systematiskt ska integreras i

riskbedömningsprocesser, stresstester och kapitalbedömning (ICLAAP), samt att styrelsen och ledningen aktivt ska övervaka och rapportera om ESG-relaterade risker. Banken har under 2025 påbörjat implementeringen av riktlinjerna för att säkerställa efterlevnad och stärka sin långsiktiga motståndskraft mot hållbarhetsrelaterade risker.

FRTB (Fundamental Review of the Trading Book) är ett ramverk för marknadsrisk som införts genom Basel III och som innehåller mer sofistikerade riskbedömningstekniker för att bättre matcha bankers kapitalkrav med de verkliga riskerna i deras marknadsaktiviteter. Reglerna beräknas träda i kraft den 1 januari 2027.

FRTB är en omfattande uppsättning regler som specificerar minimikrav för kapital för marknadsrisk på bankers handelsportfölj. FRTB:s omedelbara mål är att åtgärda svagheter i ramverket för marknadsrisk som blev uppenbara under finanskriserna, såsom: otillräcklig kapitalisering för stressade marknadsscenarioer, brist på konsekvens och tillräcklig transparens i kapitalberäkningarna över alla finansiella institutioner.

10. Ytterligare information

I Ålandsbankens Pelare 3-rapport redogör banken för de upplysningskrav som fastslås i del åtta i kapitaltäckningsförordningen (EU) No 575/2013 samt efterföljande ändringsförordningar. I rapporten finns ytterligare information om koncernens finansiella risker. Rapporten finns tillgänglig via bankens websida.



K4 Segmentrapport

2025

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner & övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	36 901	50 674	-149	7 759	-34	95 151
Provisionsnetto	61 845	17 107	-74	6 476	380	85 734
IT intäkter			54 904	2 162	-23 272	33 794
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	48	-6	-203	-330	-82	-574
Övriga intäkter	60	26	558	6 972	-1 422	6 195
Summa intäkter	98 854	67 801	55 035	23 039	-24 430	220 299
Personalkostnader	-22 885	-8 371	-32 480	-31 998	12	-95 722
Övriga kostnader	-11 152	-4 606	-20 285	-26 484	18 617	-43 910
Avskrivningar	-463	-150	-4 034	-9 532	2 160	-12 020
Intern kostnadsfördelning	-27 802	-29 219		57 021		0
Summa kostnader	-62 303	-42 346	-56 799	-10 993	20 790	-151 652
Resultat före nedskrivningar	36 553	25 455	-1 764	12 047	-3 642	68 648
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	53	-2 121		624		-1 445
Rörelseresultat	36 605	23 333	-1 764	12 671	-3 642	67 203
Inkomstskatt	-7 528	-4 783	397	-709	0	-12 623
Innehav utan bestämmande inflytande			-0			-0
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	29 077	18 550	-1 368	11 962	-3 642	54 580

2025

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner & övrigt	Elimineringar	Totalt
Provisionsnetto						
Inlåning	169	950		179	-0	1 298
Utlåning	362	1 375		-136	-1	1 600
Betalningsförmedling	2 196	7 853		2 901	-8	12 942
Fondprovisioner	39 153	5 626		10	-5 482	39 308
Förvaltningsprovisioner	19 132	1 748		-16	-402	20 463
Värdepappersförmedling	17 487	1 064		1 004	0	19 555
Övriga provisioner	173	2 523		4 505	-31	7 169
Summa provisionsintäkter	78 671	21 140	0	8 446	-5 923	102 335
Provisionskostnader	-16 826	-4 033	-74	-1 970	6 302	-16 601
Summa provisionsnetto	61 845	17 107	-74	6 476	380	85 734
Affärsvolym, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 620 735	2 147 054		-2 054	-3 971	3 761 765
Inlåning från allmänheten	1 702 685	2 058 096		19 678	-20 001	3 760 459
Aktivt förvaltad kapital	11 237 294	882 115				12 119 409
Förvaltade bolån				3 592 956		3 592 956
Riskexponeringsbelopp	773 565	652 737	75 000	386 484		1 887 786
Eget kapital	118 347	116 480	33 231	118 362		386 420
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	31,3	20,3	-5,2	12,5		17,8
K/I-tal	0,63	0,62	1,03	0,48		0,69



K4. Segmentrapport

2024

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner & övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	42 684	57 206	-170	4 463	-34	104 150
Provisionsnetto	53 369	16 675	-72	5 740	674	76 386
IT intäkter			53 357	1 225	-19 506	35 076
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	172	139	-56	-843	2	-585
Övriga intäkter	26	13	1 272	1 597	-1 582	1 326
Summa intäkter	96 251	74 033	54 332	12 182	-20 446	216 353
Personalkostnader	-21 739	-7 559	-30 085	-28 488		-87 872
Övriga kostnader	-13 032	-4 887	-19 583	-26 751	17 111	-47 142
Avskrivningar	-361	-147	-4 004	-10 513	2 719	-12 306
Intern kostnadsfördelning	-26 585	-26 714		53 299		-0
Summa kostnader	-61 716	-39 307	-53 677	-12 449	19 830	-147 319
Resultat före nedskrivningar	34 535	34 726	655	-267	-617	69 033
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-1 256	-2 635		-119		-4 010
Rörelseresultat	33 279	32 091	655	-386	-617	65 023
Inkomstskatt	-6 840	-6 579	37	614		-12 767
Innehav utan bestämmande inflytande			2			2
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	26 439	25 512	694	228	-617	52 257

2024

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner & övrigt	Elimineringar	Totalt
Provisionsnetto						
Inlåning	199	937		177	-0	1 313
Utlåning	521	1 704		19	-0	2 243
Betalningsförmedling	1 673	7 040		3 466	-7	12 171
Fondprovisioner	37 446	5 545		257	-5 654	37 595
Förvaltningsprovisioner	17 568	1 447		-3	-188	18 825
Värdepappersförmedling	11 424	922		1 065	0	13 411
Övriga provisioner	192	2 493		3 429	-31	6 084
Summa provisionsintäkter	69 024	20 087	0	8 412	-5 880	91 643
Provisionskostnader	-15 655	-3 412	-72	-2 672	6 554	-15 256
Summa provisionsnetto	53 369	16 675	-72	5 740	674	76 386
Affärsvolym, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 625 243	1 956 287		-2 501	-3 383	3 575 645
Inlåning från allmänheten	1 540 208	1 937 358		55 921	-12 094	3 521 392
Aktivt förvaltad kapital	9 755 009	848 974		12 111		10 616 094
Förvaltade bolån				3 080 348		3 080 348
Riskenxponeringsbelopp	675 322	541 624	75 000	351 010		1 642 956
Eget kapital	108 091	92 517	31 209	104 143		335 960
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	26,9	31,3	2,5	0,3		17,9
K/I-tal	0,64	0,53	0,99	1,02		0,68



K5. Produktområden		2025				
	Dagligbanks- tjänster inkl. inlåning	Finansierings- tjänster	Placerings- tjänster	IT-tjänster	Övrigt	Totalt
Räntenetto	50 425	36 121		-333	8 940	95 151
Provisionsnetto	11 170	5 922	68 535	-74	182	85 734
IT intäkter				33 794	0	33 794
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde		-32		-203	-339	-574
Övriga intäkter					6 195	6 195
Summa intäkter	61 594	42 010	68 535	33 183	14 977	220 299

		2024				
	Dagligbanks- tjänster inkl. inlåning	Finansierings- tjänster	Placerings- tjänster	IT-tjänster	Övrigt	Totalt
Räntenetto	65 229	36 364		-318	2 875	104 150
Provisionsnetto	10 907	5 439	60 073	-72	39	76 386
IT intäkter				35 076	0	35 076
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde		-660		-56	131	-585
Övriga intäkter				0	1 326	1 326
Summa intäkter	76 136	41 143	60 073	34 630	4 371	216 353

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

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

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

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

K6. Geografisk fördelning		2025			2024		
	Finland	Sverige	Totalt	Finland	Sverige	Totalt	
Räntenetto	67 525	27 626	95 151	69 151	34 999	104 150	
Provisionsnetto	61 292	24 442	85 734	57 680	18 707	76 386	
IT intäkter	24 101	9 692	33 794	25 586	9 490	35 076	
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	-478	-96	-574	-308	-277	-585	
Övriga intäkter	6 088	106	6 195	1 215	111	1 326	
Summa intäkter	158 529	61 771	220 299	153 324	63 028	216 353	
Personalkostnader	-72 363	-23 359	-95 722	-67 081	-20 791	-87 872	
Övriga kostnader	-25 347	-18 563	-43 910	-26 743	-20 398	-47 142	
Avskrivningar	-10 905	-1 114	-12 020	-11 583	-722	-12 306	
Summa kostnader	-108 615	-43 037	-151 652	-105 408	-41 912	-147 319	
Resultat före nedskrivningar	49 914	18 734	68 648	47 916	21 117	69 033	
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-915	-529	-1 445	-2 935	-1 075	-4 010	
Rörelseresultat	48 999	18 205	67 203	44 981	20 042	65 023	
Inkomstskatt	-9 204	-3 420	-12 623	-8 832	-3 935	-12 767	
Innehav utan bestämmande inflytande	-0		-0	2		2	
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	39 795	14 785	54 580	36 151	16 106	52 257	
Affärsvolymer, ultimo							
Utlåning till allmänheten	2 836 703	925 062	3 761 765	2 729 763	845 882	3 575 645	
Inlåning från allmänheten	2 727 897	1 032 562	3 760 459	2 610 442	910 950	3 521 392	
Aktivt förvaltad kapital	6 781 127	5 338 283	12 119 409	5 822 947	4 793 146	10 616 094	
Riskexponeringsbelopp	1 449 382	438 403	1 887 786	1 258 948	384 009	1 642 956	
Allokerat eget kapital	335 970	50 450	386 420	282 752	53 209	335 960	
Nyckeltal							
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	15,4	31,0	17,8	15,5	27,2	17,9	
K/I-tal	0,69	0,70	0,69	0,69	0,66	0,68	



K7. Räntenetto	2025			2024		
	Medelsaldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %	Medelsaldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	305 940	7 141	2,33	352 934	11 346	3,21
Utlåning till allmänheten	3 611 183	128 046	3,55	3 643 581	172 142	4,72
Skuldebrev	812 992	18 740	2,31	786 792	18 991	2,41
Räntebärande tillgångar	4 730 115	153 928	3,25	4 783 306	202 479	4,23
Derivatinstrument	27 902	1 397		18 700	536	
Övriga tillgångar	226 271	604		225 517	1 067	
Summa tillgångar	4 984 288	155 929		5 027 523	204 083	
<i>varav räntor enligt effektiv räntemetod</i>		<i>155 235</i>			<i>203 542</i>	
Skulder till kreditinstitut	94 997	1 577	1,66	193 610	6 869	3,55
Inlåning från allmänheten	3 623 409	35 430	0,98	3 446 329	53 898	1,56
Emitterade skuldebrev	738 077	21 169	2,87	848 079	35 107	4,14
Efterställda skulder	31 578	1 740	5,51	30 613	2 093	6,84
Räntebärande skulder	4 488 061	59 916	1,34	4 518 630	97 966	2,17
Derivatinstrument	6 445	660		8 833	1 160	
Övriga skulder	149 301	201		178 195	807	
Summa skulder	4 643 808	60 778		4 705 658	99 933	
Summa eget kapital	340 480			321 865		
Summa skulder och eget kapital	4 984 288			5 027 523		
<i>varav räntor enligt effektiv räntemetod</i>		<i>60 453</i>			<i>99 597</i>	
Räntenetto		95 151			104 150	
Räntemarginal			1,92			2,06
Placeringsmarginal			1,91			2,07

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

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

Medelsaldo beräknas som ett medeltal av 13 månaders ultimovärden.

Placeringsmarginal är räntenetto i förhållande till balansomslutning i genomsnitt.

K8. Provisionsnetto	2025	2024
Inlåning	1 298	1 313
Utlåning	1 600	2 243
Betalningsförmedling	12 942	12 171
Fondprovisioner	39 308	37 595
Förvaltningsprovisioner	20 463	18 825
Värdepappersförmedling	19 555	13 411
Övriga provisioner	7 169	6 084
Summa provisionsintäkter	102 335	91 643
Betalningsprovisionskostnader	-4 771	-4 446
Fondprovisionskostnader	-7 100	-6 325
Förvaltningsprovisionskostnader	-1 233	-1 386
Värdepappersprovisionskostnader	-2 435	-2 133
Övriga provisionskostnader	-1 061	-966
Summa provisionskostnader	-16 601	-15 256
Provisionsnetto	85 734	76 386



K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde

	2025			2024		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument		-2	-2		17	17
Övriga finansiella poster	1 674	-3 889	-2 214	-184	-1 135	-1 320
Summa värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	1 674	-3 890	-2 216	-184	-1 118	-1 302
Värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat						
Realiserade värdeförändringar	1 631		1 631	1 123		1 123
Förväntade kreditförluster		3	3		24	24
Summa värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat	1 631	3	1 634	1 123	24	1 147
Säkringsredovisning						
varav säkringsinstrument	174	-3 664	-3 490	905	785	1 690
varav säkrad post		4 227	4 227		-1 090	-1 090
Säkringsredovisning	174	563	737	905	-305	600
Värderingskategori upplupet anskaffningsvärde						
Lån	-51	19	-32	-653	-21	-674
Skuldebrev	-112		-112	-42		-42
Summa värderingskategori upplupet anskaffningsvärde	-163	19	-144	-695	-21	-716
Valutaomvärdering		-585	-585		-313	-313
Summa	3 316	-3 890	-574	1 148	-1 733	-585

K10. Övriga intäkter

	2025	2024
Intäkter från investeringar i form av eget kapital	45	12
Intäkter i samband med överlåtelse av tillgångar	4 255	
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter	-26	1
Hysesintäkter från fastigheter	84	114
Övriga intäkter	292	454
Summa	4 651	581
Specifikation över nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter	38	37
Övriga intäkter	5	
Övriga kostnader	-69	-37
Summa	-26	1



K11. Personalkostnader	2025	2024
Löner och arvoden	74 198	68 862
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	938	437
Pensionskostnader	12 642	11 721
Övriga lönebikostnader	7 944	6 853
Summa	95 722	87 872
varav rörliga personalkostnader	4 765	3 379
varav kostnader för personalomställning	555	137

Rörliga personalkostnader och kostnader för personalomställning redovisas inklusive sociala avgifter.

Löner och arvoden		
Styrelse	406	415
Ledande befattningshavare	4 461	3 688
Övriga	70 269	65 196
Summa	75 135	69 299

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

Löner och arvoden till ledande befattningshavare		
Löner och arvoden	3 523	3 251
Aktierelaterade ersättningar	938	437
Summa	4 461	3 688
Pensionskostnader		
Verkställande direktör	134	109
Ledande befattningshavare	634	574
Övriga	11 874	11 038
Summa	12 642	11 721
Pensionskostnader		
Förmånsbestämd plan	522	560
Avgiftsbestämd plan	12 121	11 161
Summa	12 642	11 721

	2025			2024		
Antal anställda	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Åland	304	280	584	306	276	582
Finland	166	158	324	164	155	319
Sverige	144	86	230	148	82	230
Summa	614	524	1 138	618	513	1 131
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster						
Ålandsbanken Abp			587			563
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd			379			368
Ålandsbanken Fondbolag Ab			48			46
Totalt antal tjänster omräknat från arbetad tid			1 013			977
Könsfördelning, %	Män	Kvinnor		Män	Kvinnor	
Styrelse	75	25		69	31	
Ledande befattningshavare	67	33		58	42	
	Verkställande direktör	Ledande befattningshavare	Övriga	Verkställande direktör	Ledande befattningshavare	Övriga
Totala ersättningar						
Intjänade fasta ersättningar	435	2 151	68 451	431	2 337	63 695
Avsättningar till pensioner	134	634	11 874	109	574	11 038
Intjänade rörliga ersättningar	358	1 504	2 235	191	728	1 916
Summa	927	4 290	82 561	731	3 640	76 648
varav uppskjutna rörliga ersättningar	215	873	216	76	273	178
varav tilldelade rörliga ersättningar	143	632	2 019	114	455	1 738
Antal personer som enbart fått fast ersättning	0	2	1 080	0	4	1 125
Antal personer som fått både fast och rörlig ersättning	1	9	129	1	9	129
Summa	1	11	1 209	1	13	1 254
Ingående uppskjutna rörliga ersättningar	412	1 592	696	396	1 521	564
Årets uppskjutna rörliga ersättningar	215	873	216	76	273	178
Utbetalt under året	-47	-198	-74	-61	-194	-93
Justerat under året		-102	-187		-8	46
Utgående uppskjutna rörliga ersättningar	580	2 165	651	412	1 592	696

Ytterligare information om nyckelpersoner i ledande positioner och risktagare (kapitalkravsförordningen, artikel 450) återfinns i Ålandsbankens Pelare 3-rapport som finns tillgänglig via bankens websida.



Aktiesparprogram	2025	2024
Program 2023		
Redovisad kostnad avseende ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	278	278
Redovisad kostnad för sociala avgifter avseende aktierelaterad del	32	13
Program 2024		
Redovisad kostnad avseende ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	239	239
Redovisad kostnad för sociala avgifter avseende aktierelaterad del	17	7
Total redovisad kostnad	567	537

Villkor och ersättningar

Generellt

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

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

Styrelsen

Styrelsemedlemmarnas arvoden fastställs av bolagsstämman. För tiden från bolagsstämman 2025 till utgången av 2026 års

bolagsstämma utgår dels ett årsarvode, dels ett mötesarvode för varje bevisat styrelse- och kommittémöte. Till styrelsens ordförande utgår ett årsarvode om 37 000 euro och till styrelsens vice ordförande utgår ett arvode om 31 500 euro. Övriga styrelsemedlemmar erhåller vardera ett årsarvode om 29 000 euro. Dessutom erläggs ett mötesarvode för varje bevisat styrelsemöte. Mötesarvodet uppgår för ordföranden till 1 000 euro och för övriga medlemmar till 750 euro per bevisat möte. Till medlem i styrelsens kommittéer erläggs 750 euro per bevisat möte. Till respektive kommittés ordförande erläggs ett mötesarvode om 1 000 euro per bevisat möte. Bankens styrelsemedlemmar omfattas inte av aktiebaserade ersättningssystem.

Verkställande direktör

Verkställande direktören har en månadslön om 34 585 euro. Därtill har verkställande direktören fri bilförmån och rätt till i banken allmänt tillämpade personalförmåner. Under 2025 utbetalades till verkställande direktören en ersättning om totalt 608 960 euro inklusive naturaförmåner och rörliga ersättningar. Av den rörliga ersättningen som har utbetalats 2025 har 80 667 euro utbetalats i kontanter och 80 667 euro i aktier i banken i enlighet med externa regelverk.

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

Ledande befattningshavare

Ersättning till ledande befattningshavare utgår som fast individuell månadslön och som förmån allmänt tillämpade personalförmåner i banken. Ledande befattningshavare i koncernen omfattas inte av något tilläggspensionsarrangemang. För ledningsgruppsmedlemmar bosatta i Sverige har det, på grund av avvikande pensionssystem i Sverige, tecknats premiebaserade tilläggspensionsförsäkringar med pensionsålder 70 år.



Uppgifter om resultatbaserad (rörlig) ersättning och aktiebaserade ersättningssystem

Utbetalning av rörlig ersättning till icke risktagare

Utbetalning av rörlig ersättning avseende en förtjänstperiod om ett kalenderår erläggs genast i dess helhet, om ersättningen inte överstiger 50 000 euro.

Överstiger den rörliga ersättningen 50 000 euro och upp till och med 100 000 euro (det vill säga 50 000 » 100 000 euro) ska minst 40 procent av den Rörliga ersättningen skjutas upp med minst fyra år, så kallad uppskovstid.

Uppskjuten rörlig ersättning kan utbetalas antingen vid utgången av uppskovstiden eller vid flera tillfällen under uppskovstiden. Den första uppskjutna andelen kan utbetalas tidigast 12 månader efter uppskovsperiodens början. Vid en uppskovsperiod om till exempel fyra år kan den rörliga ersättningen utbetalas med en fjärdedel vid utgången av år n+1, n+2, n+3 respektive n+4 där n utgör tidpunkten för utbetalning av den del av den beviljade rörliga ersättningen som betalas ut direkt. Om den rörliga ersättningen överstiger 100 000 euro tillämpas reglerna för Risktagare på hela ersättningen.

Utbetalning av rörlig ersättning till Risktagare¹

Utbetalning av rörlig ersättning avseende en tjänstperiod om ett kalenderår erläggs genast i dess helhet, om ersättningen inte överstiger 50 000 euro.

Överstiger den rörliga ersättningen 50 000 euro ska minst 40 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp med minst fyra år, så kallad uppskovstid. Om den rörliga ersättningen utgör en särskilt stor andel av det totala beloppet av den fasta och den rörliga ersättningen, ska minst 60 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp på motsvarande sätt. Nivån för när en rörlig ersättning anses utgöra en särskilt stor andel är när den överstiger sex månadslöner.

Uppskjuten rörlig ersättning kan utbetalas antingen vid utgången av uppskovstiden eller vid flera tillfällen under uppskovstiden. Den första uppskjutna andelen kan utbetalas tidigast 12 månader efter uppskovsperiodens början. Vid en uppskovsperiod om till exempel fyra år kan den rörliga ersättningen utbetalas med en fjärdedel vid utgången av år n+1, n+2, n+3 respektive n+4 där n utgör tidpunkten för utbetalning av den del av den beviljade rörliga ersättningen som betalas ut direkt.

Då Ålandsbanken Abp är ett börsnoterat bolag erläggs minst 50 procent av den resultatbaserade ersättningen i aktier i banken. Med anledning av att Ålandsbanken Fondbolag Ab är ett fondbolag, måste minst 50 procent av den rörliga ersättningen till risktagare anställda i Ålandsbanken Fondbolag Ab utbetalas i fondandelar. Tilldelade aktier/fonder måste innehas under minst 12 månader, så kallad väntetid, innan ersättningstagaren kan disponera över dessa. Utbetalningen kan ytterligare uppskjutas med beaktande av en helhetsbedömning baserad på koncernens konjunkturcykel, affärsverksamhetens natur och risker samt individens arbetsuppgifter och ansvar. Banken har rätt att avstå från att utbetala uppskjuten resultatbaserad ersättning om koncernens finansiella ställning försämrats väsentligt.

För information om antalet aktier kopplade till de rörliga ersättningsprogrammen, se avsnittet Aktiefakta.

Aktiesparprogram

Ålandsbanken har sedan 2022 två pågående aktiesparprogram som omfattar tillsvidareanställda i koncernen. Under 2023 och 2024 tecknades sparaktier (B-aktier) genom nyemission.. Från sparaktiernas emissionstidpunkt börjar en treårig kvalifikationsperiod. Vid kvalifikationsperiodens utgång utdelas matchningsaktier till de deltagare som fortsättningsvis är anställda i koncernen samt har kvar sina tecknade sparaktier i öronmärkt förvar. Programmen upphör när de sista matchningsaktierna har

utdelats 2026 respektive 2027. Målsättningen med programmet är att ytterligare förstärka personalens motivation, delaktighet och långsiktiga koppling till koncernen genom att på förmånliga villkor erbjuda anställda möjligheten att förvärva aktier i banken.

¹ Med risktagare avses i bankens ersättningspolicy personal som anses ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Antalet risktagare den 31.12.2025 uppgick till 49 stycken, motsvarande siffra per den 31.12.2024 var 51 stycken. Banken har fastställt kvalitativa och kvantitativa kriterier i syfte att identifiera de anställda som har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil.



K12. Övriga kostnader	2025	2024
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	20 624	20 513
Hyror	844	661
Övriga lokal- och fastighetskostnader	1 808	1 704
Marknadsföringskostnader	3 804	3 649
Informationstjänster	3 997	3 827
Personalrelaterade kostnader	3 370	3 505
Telefoni, porto	1 870	2 227
Resekostnader	1 188	1 141
Köpta tjänster	3 796	4 833
Garantiavgift ¹	3	5
Lagstadgade avgifter	53	
Övriga kostnader	6 918	9 247
Tillverkning för eget bruk	-4 365	-4 169
Summa	43 910	47 142

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

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	245	2 031
Erlagt av Gamla insättargarantifonden	-245	-2 031
Förvaltningsavgift	53	44
Summa	53	44

Med 2025-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka 25 år framöver till godo.

Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	501	508
Arvoden enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	212	260
Utbetalda konsultarvoden		
<i>Skatteärenden</i>	<i>15</i>	<i>1</i>
<i>Övrigt</i>	<i>231</i>	<i>209</i>
Summa	959	978

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG Oy Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 221 tusen euro (170).

**K13. Förväntade kreditförluster****2025**

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda investeringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	5 370	-4 027	-4 952	5 220	-233	1 378
Åtaganden utanför balansräkningen	195	-30				165
Skuldebrev	15	-113				-98
Summa förväntade kreditförluster	5 580	-4 169	-4 952	5 220	-233	1 445
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	47	-50				-3
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	47	-50	0	0	0	-3

2024

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda investeringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	11 548	-12 990	-6 067	11 568	-233	3 826
Åtaganden utanför balansräkningen	387	-253				134
Skuldebrev	193	-142				51
Summa förväntade kreditförluster	12 128	-13 385	-6 067	11 568	-233	4 010
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	334	-358				-24
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	334	-358	0	0	0	-24

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



	2025				2024			
	Reserv för förväntade förluster för utlåning till allmänheten	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balans- räkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaff- ningsvärde	Totalt	Reserv för förväntade förluster för utlåning till allmänheten	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balans- räkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaff- ningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	12 504	276	125	12 906	20 174	142	75	20 391
Nya och ökade individuella nedskrivningar	7 125	537	15	7 676	11 548	387	193	12 128
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	-1 755	-342		-2 096				0
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-4 027	-30	-113	-4 169	-12 990	-253	-142	-13 385
Utnyttjat för konstaterade förluster	-4 952			-4 952	-6 067			-6 067
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	45	2		46	-160			-161
Reserv vid årets utgång	8 940	443	28	9 410	12 504	276	125	12 906

För information om fordringar med anståndsåtgärder se not K3. Med fordringar med anståndsåtgärder avses lånefordringar för vilka banken har beviljat låntagaren eftergifter med anledning av dennes uppenbart försämrade ekonomiska situation i syfte att undvika problem i låntagarens återbetalningsförmåga och därmed maximera återbetalningen av den utestående fordran. Eftergifterna kan omfatta justerade lånevillkor, såsom amorteringsuppskov, reducerad räntemarginal eller förlängd återbetalningstid, eller refinansiering, vilket kan innebära att en kredit i nära anslutning till sin ursprungliga förfallodag har återbetalats i sin helhet och i samband med detta ersatts av en ny kredit.



K14. Skatt	2025	2024
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år	996	-272
Aktuell skatt	11 737	15 792
Förändring av uppskjuten skatt	-110	-2 753
Summa	12 623	12 767
Nominell skattesats i Finland, %	20,0	20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %	-1,6	-0,2
Svensk skattesats, %	0,2	0,2
Skatt avseende tidigare år, %	-0,0	-0,4
Övrigt, %	0,2	-0,0
Effektiv skattesats, %	18,8	19,6
Övrigt totalresultat		
Aktuell skatt	-370	-402
Förändring av uppskjuten skatt	830	-2 038
Summa	460	-2 440

Uppskjutna skattefordringar och -skulder är beräknade enligt skattesatsen 20,0 procent.

Skattesatsen i Sverige är 20,6 procent.

K15. Resultat per aktie	2025	2024
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna	54 580	52 257
Genomsnittligt antal aktier före utspädning	15 375 423	15 341 102
Genomsnittligt antal aktier efter utspädning	15 457 406	15 428 638
Resultat per aktie, euro	3,55	3,41
Resultat per aktie efter utspädning, euro	3,53	3,39

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



Noter till koncernens balansräkning

(tusen euro)

K16. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder 2025									
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning ¹	Övrigt	Säkrings-redovisning ¹	Övrigt		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							214 588	214 588	214 588
Skuldebrev				99 556	480 459		301 670	881 686	877 903
Utlåning till kreditinstitut							66 661	66 661	66 661
Utlåning till allmänheten						148 081	3 613 684	3 761 765	3 820 581
Aktier och andelar					39 441			39 441	39 441
Aktier i intresseföretag							28 919	28 919	28 919
Derivatinstrument	5 296	20 416						25 712	25 712
Upplupna ränteintäkter							17 446	17 446	17 446
Fondlikvidfordringar							11 174	11 174	11 174
Övriga tillgångar							2 489	2 489	2 489
Summa finansiella tillgångar	5 296	20 416	0	99 556	519 901	148 081	4 256 630	5 049 880	5 104 915
Icke-finansiella tillgångar								123 612	
Summa tillgångar								5 173 492	
Skulder till kreditinstitut							154 333	154 333	154 380
Inlåning från allmänheten							3 760 459	3 760 459	3 745 175
Emitterade skuldebrev						551 919	139 536	691 455	692 350
Derivatinstrument	5 523	1 460						6 983	6 983
Efterställda skulder							32 254	32 254	33 071
Upplupna räntekostnader							15 222	15 222	15 222
Fondlikvidskulder							6 020	6 020	6 020
Övrigt							20 788	20 788	20 788
Summa finansiella skulder	5 523	1 460				551 919	4 128 612	4 687 514	4 673 990
Icke-finansiella skulder								99 557	
Summa skulder								4 787 071	

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.



2024

	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning ¹	Övrigt	Säkrings-redovisning ¹	Övrigt		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							289 877	289 877	289 878
Skuldebrev				5 593	505 852		292 995	804 441	797 593
Utlåning till kreditinstitut							30 326	30 326	30 326
Utlåning till allmänheten						168 087	3 407 558	3 575 645	3 617 375
Aktier och andelar					36 646			36 646	36 646
Aktier i intresseföretag							7 477	7 477	7 477
Derivatinstrument	2 927	18 687						21 614	21 614
Upplupna ränteintäkter							18 479	18 479	18 479
Fondlikvidfordringar							9 282	9 282	9 282
Övriga tillgångar			3 771				1 025	4 796	4 796
Summa finansiella tillgångar	2 927	18 687	3 771	5 593	542 499	168 087	4 057 021	4 798 585	4 833 468
Icke-finansiella tillgångar								126 244	
Summa tillgångar								4 924 829	
Skulder till kreditinstitut							78 298	78 298	78 318
Inlåning från allmänheten							3 521 392	3 521 392	3 509 160
Emitterade skuldebrev						556 152	255 728	811 881	812 336
Derivatinstrument	2 461	1 969						4 430	4 430
Efterställda skulder							30 514	30 514	31 284
Upplupna räntekostnader							16 345	16 345	16 345
Fondlikvidskulder							8 639	8 639	8 639
Övrigt							17 962	17 962	17 962
Summa finansiella skulder	2 461	1 969				556 152	3 928 878	4 489 461	4 478 474
Icke-finansiella skulder								99 408	
Summa skulder								4 588 869	

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.



K17. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde					
2025					
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	
Skuldebrev	580 015			580 015	
Utlåning till allmänheten		148 081		148 081	
Aktier och andelar	866		38 576	39 441	
Derivatinstrument		25 712		25 712	
Övriga tillgångar			2 489	2 489	
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	580 881	173 793	41 064	795 738	
Emitterade skuldebrev		551 919		551 919	
Derivatinstrument		6 983		6 983	
Summa finansiella skulder till verkligt värde	0	558 902	0	558 902	
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	214 588		214 588		214 588
Skuldebrev	301 670	297 888			297 888
Utlåning till kreditinstitut	66 661		66 661		66 661
Aktier i ägarintresseföretag	28 919			28 919	28 919
Utlåning till allmänheten	3 613 684		3 672 500		3 672 500
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	4 225 522	297 888	3 953 749	28 919	4 280 556
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	154 333		154 380		154 380
Inlåning från allmänheten	3 760 459		3 745 175		3 745 175
Emitterade skuldebrev	139 536		140 431		140 431
Efterställda skulder	32 254		33 071		33 071
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	4 086 581	0	4 073 057	0	4 073 057

2024					
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	
Skuldebrev	501 596	9 850		511 446	
Utlåning till allmänheten		168 087		168 087	
Aktier och andelar	1 240		35 406	36 646	
Derivatinstrument		21 614		21 614	
Övriga tillgångar			4 796	4 796	
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	502 836	199 551	40 203	742 590	
Emitterade skuldebrev		556 450		556 450	
Derivatinstrument		4 430		4 430	
Summa finansiella skulder till verkligt värde	0	560 881	0	560 881	
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	289 877		289 878		289 878
Skuldebrev	292 995	286 148			286 148
Utlåning till kreditinstitut	30 326		30 326		30 326
Aktier i ägarintresseföretag	7 477			7 477	7 477
Utlåning till allmänheten	3 407 558		3 449 288		3 449 288
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	4 028 234	286 148	3 769 492	7 477	4 063 117
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	78 298		78 318		78 318
Inlåning från allmänheten	3 521 392		3 509 160		3 509 160
Emitterade skuldebrev	255 430		255 886		255 886
Efterställda skulder	30 514		31 284		31 284
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	3 885 634	0	3 874 648	0	3 874 648
Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser				
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata				
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata				

	2025	2024
	Aktier och andelar	Aktier och andelar
Förändring i innehav i nivå 3		
Redovisat värde vid årets ingång	35 406	38 855
Nyanskaffning/omklassificering	2 040	9 284
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	1 129	-12 732
Redovisat värde vid årets utgång	38 576	35 406

Ingen överföring mellan nivå 1 och 2 har skett.

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

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

Värderingshierarkin

Finansiella instrument som värderats enligt marknadsnoteringar på en aktiv marknad för identiska tillgångar/skulder kategoriseras som nivå 1. Finansiella instrument som värderats med värderingsmodeller som i allt väsentligt bygger på marknadsdata kategoriseras som nivå 2. Finansiella instrument som värderats med hjälp av modell som bygger på indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter kategoriseras i nivå 3. Dessa innehav består i allt väsentligt av onoterade aktier. Sådana innehav av eget kapitalinstrument där Ålandsbanken vid första redovisningstillfället, eller vid övergången till IFRS 9, har gjort ett oåterkalleligt val att redovisa efterföljande förändringar av det verkliga värdet i övrigt totalresultat.

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



K18. Tillgångar och skulder per valuta					
2025					
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	98 525	115 704	96	263	214 588
Skuldebrev	590 045	208 289	83 352		881 686
Utlåning till kreditinstitut	14 460	2 116	39 470	10 615	66 661
Utlåning till allmänheten	2 827 970	925 062	8 733		3 761 765
Aktier och andelar	1 502	37 934	3	2	39 441
Derivatinstrument	20 665	5 047			25 712
Övriga ej valutafördelade poster	183 639				183 639
Summa tillgångar	3 736 807	1 294 152	131 653	10 880	5 173 492
Skulder till kreditinstitut	43 784	110 549	1	0	154 333
Inlåning från allmänheten	2 606 388	970 937	162 292	20 842	3 760 459
Emitterade skuldebrev	636 281	55 174			691 455
Derivatinstrument	1 090	5 841	28	24	6 983
Efterställda skulder		32 254			32 254
AT1-instrument inom eget kapital		59 837			59 837
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	468 171				468 171
Summa skulder och eget kapital	3 755 715	1 234 591	162 320	20 866	5 173 492
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		3 262	30 730	10 671	
Nettoposition i valuta (EUR)		62 823	62	686	63 571

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

2024					
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	190 998	98 613	48	218	289 877
Skuldebrev	600 076	134 707	69 658		804 441
Utlåning till kreditinstitut	12 641	6 145	2 397	9 144	30 326
Utlåning till allmänheten	2 717 461	845 882	12 302		3 575 645
Aktier och andelar	1 880	34 758	3	6	36 646
Derivatinstrument	19 340	2 163	111		21 614
Övriga ej valutafördelade poster	166 281				166 281
Summa tillgångar	3 708 676	1 122 269	84 517	9 367	4 924 829
Skulder till kreditinstitut	18 262	58 268	502	1 267	78 298
Inlåning från allmänheten	2 509 332	864 794	129 105	18 160	3 521 392
Emitterade skuldebrev	660 090	151 791			811 881
Derivatinstrument	2 090	2 341			4 430
Efterställda skulder		30 514			30 514
AT1-instrument inom eget kapital		26 157			26 157
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	452 157				452 157
Summa skulder och eget kapital	3 641 930	1 133 866	129 606	19 427	4 924 829
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		43 051	45 151	10 746	
Nettoposition i valuta (EUR)		57 612	62	686	58 359



K19. Innehav av skuldebrev	2025			2024		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Statsskuldförbindelser				10 000	9 850	1
Statsobligationer	188 742	186 942	29	125 540	122 770	23
Säkerställda bostadsobligationer	380 875	379 310	29	340 743	339 530	36
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	13 795	13 763	0	39 421	39 194	2
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Statsobligationer	34 932	34 811	8	43 680	43 691	8
Säkerställda bostadsobligationer	233 640	231 844	15	207 074	203 755	15
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	33 125	33 107	0	40 125	40 100	1
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	885 109	879 778	81	806 583	798 891	85
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Företagsobligationer	1 910	1 908	4	5 543	5 550	101
Summa övriga skuldebrev	1 910	1 908	4	5 543	5 550	101
Summa skuldebrev	887 019	881 686	86	812 126	804 441	186

Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.



K20. Utlåning till kreditinstitut	2025				2024			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	1 196	34 043		35 239	903			903
Utländska banker och kreditinstitut	31 422			31 422	29 423			29 423
Summa	32 618	34 043	0	66 661	30 326	0	0	30 326

K21. Utlåning till allmänheten	2025			2024		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	698 337	-2 708	695 629	525 243	-2 004	523 239
Offentlig sektor	10 250	-16	10 235	10 532	-77	10 455
Hushåll	1 980 829	-4 802	1 976 027	1 838 387	-8 716	1 829 671
Hushållens intresseorganisationer	16 232	-5	16 227	15 621	-1	15 620
Utlåning utanför Finland	1 065 057	-1 409	1 063 648	1 198 366	-1 706	1 196 661
Summa	3 770 705	-8 940	3 761 765	3 588 149	-12 504	3 575 645
<i>varav efterställda fordringar</i>			80			92



	2025				2024			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Utlåning till allmänheten, brutto	3 480 948	230 048	59 709	3 770 705	3 265 284	264 422	58 443	3 588 149
Reserveringar för förväntade förluster								
Ingående balans	545	1 372	10 587	12 504	634	1 878	17 662	20 174
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	218	196	132	546	282	4	162	448
Minskning till följd av bortskrivningar	-64	-125	-5 357	-5 545	-149	-382	-6 430	-6 962
Överföring till stadie 1	314	-301	-13	-0	573	-572	-2	0
Överföring till stadie 2	-67	209	-143		-723	1 806	-1 083	0
Överföring till stadie 3	-35	-91	126		-61	-473	534	0
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)	552	217	2 877	3 645	-7	-880	-109	-996
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	-466	-569	-1 219	-2 255				0
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	9	13	22	45	-4	-10	-146	-160
Utgående balans	1 006	921	7 013	8 940	545	1 372	10 587	12 504
Utlåning till allmänheten, netto	3 479 942	229 127	52 695	3 761 765	3 264 739	263 050	47 856	3 575 645

Nyckeltal	2025	2024
Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten, %	0,24	0,35
Reserveringsgrad Stadie 1 utlåning till allmänheten, %	0,03	0,02
Reserveringsgrad Stadie 2 utlåning till allmänheten, %	0,40	0,52
Reserveringsgrad Stadie 3 utlåning till allmänheten, %	11,75	18,11
Andel utlåning till allmänheten i Stadie 3, %	1,58	1,63



K22. Aktier och andelar	2025	2024
Noterade	866	1 240
Onoterade	38 576	35 406
Summa aktier och andelar	39 441	36 646

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

K23. Aktier i intresseföretag	2025	2024
Redovisat värde vid årets början	7 477	6 761
Andel av årets resultat	1 544	745
Förvärv/aktieägartillskott	15 643	6
Negativ goodwill	4 255	
Utdelning		-35
Redovisat värde vid årets slut	28 919	7 477

Följande intresseföretag har konsoliderats enligt kapitalandelsmetoden per 31 december 2025:

	Hemort	Ägarandel, %
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	32
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28
Alandia Försäkring Abp	Mariehamn	12
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Helsingfors	40
Noatun Vindpark Norra Ab	Mariehamn	40
Noatun Vindpark Södra Ab	Mariehamn	40
Noatun Norra Distribution Ab	Mariehamn	40

Sammanlagden ekonomisk information om intresseföretagen:

Tillgångar	353 472	41 894
Skulder	168 525	14 735
Omsättning	107 309	1 275
Periodens resultat	13 489	6 405



K24. Derivatinstrument	2025						2024		
	Nomniellt belopp/löptid			Nominellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden	Nominellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden
	under 1 år	1-5 år	över 5 år						
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>			6 060	6 060	290	271	6 060	455	433
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaterminer</i>	609 633			609 633	5 007	5 117	618 350	2 472	2 028
Summa	609 633	0	6 060	615 693	5 296	5 388	624 410	2 927	2 461
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	287 164	469 978	32 500	789 641	13 367	1 582	705 014	15 678	1 878
Summa	287 164	469 978	32 500	789 641	13 367	1 582	705 014	15 678	1 878
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränte- och valutaswappar</i>	642 409			642 409	7 049	13	770 000	3 009	91
Summa	642 409	0	0	642 409	7 049	13	770 000	3 009	91
Summa derivatinstrument	1 539 205	469 978	38 560	2 047 743	25 712	6 983	2 099 424	21 614	4 430
<i>varav clearat OTC</i>									
<i>varav clearat</i>	929 572	469 978	35 530	1 435 080	20 416	1 870	1 478 044	18 687	2 414

Derivat redovisas med tillhörande upplupna räntor.



K25. Immateriella tillgångar 2025					
	Internt uvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	48 355	22 049	2 901	7 478	80 814
Nyanskaffningar	4 367	1 299			5 665
Avyttringar och utrangeringar	–85	–83			–168
Valutaeffekt	243	101			343
Anskaffningsvärde vid utgången av året	52 880	23 366	2 901	7 478	86 625
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	–31 206	–20 873		–7 478	–59 588
Avyttringar och utrangeringar	85	83			168
Avskrivningar	–2 899	–452			–3 351
Valutaeffekt	–196	–101			–297
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	–34 216	–21 343	0	–7 478	–63 037
Utgående restvärde	18 664	2 023	2 901	0	23 588

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

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

En känslighetsanalys har gjorts där de ingående variablerna i nyttjandevärde modellen ändrats och effekten analyserats. För det prognosticerade kassaflödet är tillväxt, vinstmarginal samt investeringar viktiga faktorer. För värderingen är även diskonteringsfaktorn en viktig parameter. Vinstmarginalen som antagits i modellen är också i nivå med utfall 2025. För tillväxt, lönsamhetsutveckling och diskonteringsfaktor medgav en negativ förändring på 1 procent inget nedskrivningsbehov.

2024					
	Internt uvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	44 314	21 769	2 901	7 478	76 493
Nyanskaffningar	4 168	336			4 504
Nedskrivningar	–1				–1
Valutaeffekt	–126	–56			–182
Anskaffningsvärde vid utgången av året	48 355	22 049	2 901	7 478	80 814
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	–27 902	–20 230	0	–7 399	–55 562
Avskrivningar	–3 397	–697		–79	–4 172
Valutaeffekt	93	53			147
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	–31 206	–20 873	0	–7 478	–59 588
Utgående restvärde	17 149	1 176	2 901	0	21 227



K26. Materiella tillgångar		2025			2024		
Förvaltningsfastigheter				279			287
Rörelsefastigheter				20 971			20 531
Övriga materiella tillgångar				7 119			7 975
Tillgångar med nyttjanderätt				19 679			16 831
Summa				48 048			45 625
	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	
Ingående anskaffningsvärde	457	42 967	33 548	464	35 465	35 322	
Nyanskaffningar	12	1 675	1 789		7 801	4 124	
Nedskrivningar		-57					
Avyttringar och utrangeringar		-206	-263	-7	-91	-5 817	
Överföringar mellan poster		191	-191		-195	195	
Valutaeffekt		24	168		-14	-275	
Utgående anskaffningsvärde	469	44 594	35 051	457	42 967	33 548	
Ingående ackumulerade avskrivningar	-169	-22 436	-25 573	-169	-21 414	-29 299	
Avskrivningar		-1 386	-2 454		-1 042	-2 269	
Nedskrivningar		-20					
Avyttringar och utrangeringar		219	237		11	5 750	
Valutaeffekt		-20	-142		9	244	
Utgående ackumulerade avskrivningar	-189	-23 623	-27 932	-169	-22 436	-25 573	
Redovisat värde	279	20 971	7 119	287	20 531	7 975	
<i>varav byggnader</i>		<i>18 768</i>			<i>18 334</i>		
<i>varav mark- och vattenområden</i>		<i>2 066</i>			<i>2 066</i>		
<i>varav aktier i fastighetssammanslutningar</i>	<i>279</i>	<i>137</i>		<i>287</i>	<i>131</i>		

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

		2025		2024	
		Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Tillgångar med nyttjanderätt					
Ingående anskaffningsvärde		30 711	1 927	26 550	1 788
Nyanskaffningar		7 230	500	2 360	155
Avyttringar och utrangeringar		-252	-1 571	-621	-26
Bedömningar och modifieringar		-234	-18	2 843	14
Valutaeffekt		799	10	-420	-4
Utgående anskaffningsvärde		38 254	848	30 711	1 927
Ingående ackumulerade avskrivningar		-14 518	-1 289	-10 762	-948
Avskrivningar		-4 379	-394	-4 456	-367
Avyttringar och utrangeringar		252	1 456	481	26
Valutaeffekt		-549	-3	219	1
Utgående ackumulerade avskrivningar		-19 194	-229	-14 518	-1 289
Redovisat värde		19 060	619	16 193	638

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

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

En löptidsanalys utav leasingkulder presenteras i not K33.

		2025	2024
Belopp redovisade i resultatet			
Avskrivningar på tillgångar med nyttjanderätt		-4 773	-4 824
Räntekostnader för leasingkulder		-636	-720
Kostnader hänförliga till korttidsleasingavtal		-793	-596
Kostnader hänförliga till leasingavtal av lågt värde		-33	-76
Intäkter från vidareuthyrning av tillgångar med nyttjanderätt		122	152

Det totala kassaflödet gällande leasingavtal under 2025 var 5 421 tusen euro (5 412).



K27. Uppskjutna skattefordringar och -skulder

	2025	2024
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	241	576
Immateriella tillgångar	3 498	2 745
Pensionsskuld	70	217
I förskott erhållna intäkter	153	136
Fastställda förluster	413	
Kassaflödessäkring	15	
Övrigt	797	787
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	256	275
Aktier och andelar	1 941	2 093
Summa uppskjutna skattefordringar	7 386	6 828
Uppskjutna skatteskulder		
Skattepliktiga temporära skillnader		
Obeskattade reserver	30 178	29 690
Immateriella tillgångar	1 736	1 424
Materiella tillgångar	1 325	1 380
Pensionstillgångar	107	
Kassaflödessäkring		202
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	73	
Summa uppskjutna skatteskulder	33 417	32 695
Netto uppskjutna skatter	-26 031	-25 867

2025					
	31.12.2024	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Valuta-effekter	31.12.2025
Förändringar av uppskjutna skatter					
Avsättningar	576	-335			241
Immateriella tillgångar	1 321	412		30	1 762
Pensionsskuld	217	34	-291	4	-36
I förskott erhållna intäkter	136	17			154
Fastställda förluster		413			413
Obeskattade reserver	-29 690	-488			-30 178
Materiella tillgångar	-1 211	50		8	-1 153
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	275		-92		183
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	2 093		-151		1 941
Kassaflödessäkring	-202		217		15
Övrigt	619	5		2	626
Summa	-25 867	110	-318	43	-26 031

2024					
	31.12.2023	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Valuta-effekter	31.12.2024
Förändringar av uppskjutna skatter					
Avsättningar	349	227			576
Immateriella tillgångar	1 131	195		-5	1 321
Pensionsskuld	373	44	-193	-8	217
I förskott erhållna intäkter	85	51			136
Obeskattade reserver	-31 789	2 099			-29 690
Materiella tillgångar	-1 259	50		-2	-1 211
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	614		-339		275
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-465		2 557		2 093
Kassaflödessäkring	0		-202		-202
Övrigt	537	87		-5	619
Summa	-30 424	2 753	1 824	-20	-25 867



K28. Övriga tillgångar	2025	2024
Betalningsförmedlingsfordringar	5 518	4 940
Fondlikvidfordringar	11 174	9 282
Kundfordringar	8 791	9 606
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar		3 771
Övriga	5 853	4 922
Summa	31 336	32 522

K29. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2025	2024
Upplupna ränteintäkter	17 446	18 479
Provisionsfordringar	4 800	18 713
Övriga upplupna intäkter	9 945	9 216
Övriga förutbetalda kostnader	6 984	4 801
Summa	39 174	51 210

K30. Skulder till kreditinstitut	2025			2024		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Finländska kreditinstitut	4 268	752	5 019	553		553
Utländska kreditinstitut	50 620	98 694	149 314	39 347	38 398	77 745
Summa	54 888	99 445	154 333	39 900	38 398	78 298

K31. Inlåning från allmänheten	2025	2024
Företag	1 054 054	945 343
Offentlig sektor	125 640	174 280
Hushåll	1 352 789	1 339 686
Hushållens intresseorganisationer	50 270	49 239
Inlåning utanför Finland	1 177 706	1 012 844
Summa	3 760 459	3 521 392

K32. Emitterade skuldebrev	2025		2024	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat	140 445	139 536	257 718	255 728
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	<i>140 445</i>	<i>139 536</i>	<i>257 718</i>	<i>255 728</i>
Säkerställda obligationer	550 000	551 919	550 000	556 152
<i>varav verkligt värdesäkring</i>	<i>550 000</i>	<i>551 919</i>	<i>550 000</i>	<i>556 152</i>
Summa	690 445	691 455	807 718	811 881

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

K33. Övriga skulder	2025	2024
Betalningsförmedlingsskulder	5 626	2 007
Fondlikvidskulder	6 020	8 639
Leverantörsskulder	3 770	5 075
Leasingskulder	20 788	17 962
Övriga	17 148	18 785
Summa	53 353	52 468
Leasingskulder		
Kortfristiga	4 736	4 695
Långfristiga	16 052	13 267
Summa	20 788	17 962



K34. Avsättningar							2025	2024		
	2025			2024			Totalt	2024		
	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar		Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar					
Avsättningar vid föregående års utgång	276	2 573	2 849	142	1 633	1 775				
Avsatt under året	195	61	256	387	1 092	1 478				
Belopp som tagits i anspråk		-1 558	-1 558		-98	-98				
Outnyttjade belopp som återförts	-30	-813	-843	-253		-253				
Valutakursförändringar	2	82	84	-0	-53	-54				
Avsättningar vid årets utgång	442	345	787	276	2 573	2 849				

Med avsättning för åtaganden utanför balans avses förväntade kreditförluster gällande givna garantier och outnyttjade kreditlimiter. Övriga avsättningar består av avgångsvederlag och operativa förluster.

K35. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
		2025	2024
Upplupna räntekostnader		15 222	16 345
Upplupna kostnader		26 209	25 124
Provisionsskulder		9 724	7 272
Pensionsskulder		1 711	2 336
Förutbetalda intäkter		1 123	1 041
Summa		53 989	52 119

K36. Efterställda skulder							2025	2024		
	2025			2024			Totalt	2024		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas				
Green Floating Rate Tier 2 Note 2021	13 861	13 824	13 824	13 090	13 077	13 090				
Floating Rate Callable Tier 2 2023	18 482	18 430	18 430	17 454	17 437	17 454				
Summa	32 343	32 254	32 254	30 544	30 514	30 544				

			Ränta:	Återbetalning:
Green Floating Rate Tier 2 Note 2021	Stibor 3 mån + 2,15 %			16.12.2041
Floating Rate Callable Tier 2 2023	Stibor 3 mån + 3,65 %			02.03.2043

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser.



K37. Specifikation över förändringar i eget kapital		
	2025	2024
Förändring av säkringsreserv		
Säkringsreserv vid årets ingång	807	
Värdeförändringar under året	-867	807
Säkringsreserv vid årets utgång	-61	807
Förändring av fond för verkligt värde		
Verkligt värdereserv vid årets ingång	-9 402	-529
Avyttrat eller förfallet under året	-620	2 054
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande och nya innehav	1 592	-10 927
Verkligt värdereserv vid årets utgång	-8 430	-9 402
Förändring av omräkningsdifferenser		
Omräkningsdifferenser vid årets ingång	-13 491	-8 979
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till filialer	3 728	-3 697
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till dotterföretag	8	-5
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till övrigt primärkapital	2 051	-856
Övrig förändring	-88	46
Omräkningsdifferenser vid årets utgång	-7 792	-13 491
Förändring av fond för inbetalt fritt eget kapital		
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets ingång	32 121	30 184
Emission aktiesparprogram		1 416
Emission incitamentsprogram	393	522
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets utgång	32 515	32 121

	2025	2024
Balanserade vinstmedel		
Balanserade vinstmedel vid årets ingång	196 592	185 314
Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat	54 580	52 257
Dividendutdelning	-42 288	-40 662
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	1 164	770
Aktiesparprogram	517	517
Utdelning på övrigt primärkapital inkl. skatteeffekt	-1 315	-1 606
Balanserade vinstmedel vid årets utgång	209 250	196 592
Övrigt primärkapital		
Övrigt primärkapital vid årets ingång	29 424	29 424
Emission av primärkapitaltillskott	31 605	
Övrigt primärkapital vid årets utgång	61 029	29 424

Poster inom eget kapital

Överkursfonden inkluderar belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet före 1.9.2006.

Reservfonden innehåller komponenter överförda från eget kapital enligt bolagsordningen eller bolagsstämans beslut.

Säkringsreserven innefattar den effektiva andelen av den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på ett kassaflödessäkringsinstrument hänförbart till säkringstransaktioner som ännu inte har inträffat.

Fonden för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på skuldinstrument och egetkapitalinstrument som värderats till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från rapporten över finansiell ställning.

För skuldinstrument visas realiserat resultat vid en avyttring i resultaträkningen. Vid avyttring av egetkapitalinstrument överförs instrumentets omvärderingsbelopp till balanserade vinstmedel utan att påverka vare sig resultat eller övrigt totalresultat.

Omräkningsreserven innefattar alla valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av finansiella rapporter från utländska verksamheter som har upprättat sina finansiella rapporter i en annan valuta än den valuta som koncernens finansiella rapporter presenteras i.

Fonden för fritt eget kapital innefattar belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet från och med 1.9.2006.

Övrigt primärkapital består av så kallade AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 650 miljoner SEK. Instrumenten är eviga med möjlighet till förtida inlösen efter fem år efter emission.

Förändringar i antal aktier	2025		2024	
	A-aktier	B-aktier	A-aktier	B-aktier
Antal aktier vid årets ingång	6 476 138	8 890 781	6 476 138	8 831 649
Emission aktiesparprogram				44 721
Emission incitamentsprogram		10 522		14 411
Antal aktier vid årets utgång	6 476 138	8 901 303	6 476 138	8 890 781

Se avsnittet Aktiefakta för närmare information.



Övriga noter

(tusen euro)

K38. Kassaflödesanalys, specifikationer

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 141 588 tusen euro (207 911), betalda räntor om 53 412 tusen euro (100 979) och erhållna dividendintäkter om 45 tusen euro (12).

Avstämning av skulder hänförliga till finansieringsverksamheten:

	31.12.2024	Kassaflöde från finansieringsverksamhet	Ej kassaflödespåverkande förändringar		
			Effekt av ändrad valutakurs	Anskaffning	31.12.2025
Riskdebenturlån	30 514		1 740		32 254
Leasingskulder	17 962	-5 421	307	7 941	20 788
Summa skulder hänförliga till finansieringsverksamheten	48 476	-5 421	2 047	7 941	53 042



K39. Koncernstruktur

Ålandsbanken Abp har två dotterföretag vars verksamhet på olika sätt anknyter till bankverksamhet. Ålandsbanken Abp innehar majoriteten av rösträtten i samtliga dotterbolag.

	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Dotterbolag			
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Asuntorahasto II GP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Asuntorahasto II LP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder II Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder III Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder IV Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder V Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder VI Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I GP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto GP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto LP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Havsvind I Matarfond GP Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Havsvind I Matarfond LP Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Havsvind I GP Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Leilisuo GP Oy	Finland/Simo	Vindkraft	100
Riitamaa-Nurmesneva GP Oy	Finland/Helsingfors	Vindkraft	100
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Finland/Mariehamn	IT	100
S-Crosskey Ab	Finland/Mariehamn	IT	60

Ålandsbanken Abp har inte några innehav i strukturerade enheter. Ålandsbanken Fondbolag Ab förvaltar placeringsfonder och AIF-fonder till ett sammanlagt värde om 5,5 miljarder euro.

	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Aktier i intresseföretag och joint ventures			
Mäklarhuset Åland Ab	Finland/Mariehamn	Fastighetsförmedling	32
Alandia Holding Ab	Finland/Mariehamn	Holdingverksamhet	28
Alandia Försäkring Abp	Finland/Mariehamn	Försäkringsverksamhet	12
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Finland/Helsingfors	Finansiell stödverksamhet	40
Noatun Norra Distribution Ab	Finland/Mariehamn	Vindkraft	40
Noatun Vindpark Norra Ab	Finland/Mariehamn	Vindkraft	40
Noatun Vindpark Södra Ab	Finland/Mariehamn	Vindkraft	40

Innehav i fastighetsbolag

Koncernen innehar andelar i en rörelsefastighet (fastighet i eget bruk) och tio förvaltningsfastigheter, varav några konsolideras enligt nedan.

	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Fastigheter i eget bruk			
Fastighets Ab Godby Center	Finland/Finström	Gemensam verksamhet	11
Förvaltningsfastigheter			
Fastighets Ab Nymars	Finland/Sottunga	Gemensam verksamhet	30
Fastighets Ab Västernäs City	Finland/Mariehamn	Gemensam verksamhet	50
Fastighets Ab Horsklint	Finland/Kökar	Kapitalandelsmetod	20

Fastighets Ab Godbycenter, Fastighets Ab Nymars och Fastighets Ab Västernäs City är ömsesidiga bolag och har därmed i enlighet med IFRS 11 redovisats som gemensamma verksamheter.



K40. Aktivt förvaltat kapital	2025	2024
Fondandelsförvaltning	5 530 652	4 962 774
Diskretionär kapitalförvaltning	3 406 503	2 936 963
Rådgivande förvaltning	3 063 120	2 591 561
Externa fonder	119 134	124 796
Summa	12 119 409	10 616 094
<i>varav egna fonder i diskretionär och rådgivande kapitalförvaltning</i>	<i>1 136 577</i>	<i>920 675</i>

K41. Ställda säkerheter	2025	2024
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	2 338	2 001
Utlåning till allmänheten	1 000 187	1 000 220
Övrigt	4 548	3 960
Summa för egna skulder ställda säkerheter	1 007 072	1 006 181

Utlåningen till allmänheten som ställts som säkerhet utgörs av den registrerade säkerhetsmassan till förmån för innehavare av säkerställda obligationer. Med övriga ställda säkerheter avses huvudsakligen kapitalförsäkringar.

Övriga ställda säkerheter		
Skuldebrev	41 323	31 316
Övrigt	622	592
Summa övriga ställda säkerheter	41 946	31 909

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalsystem, värdepappershandel och clearing.

Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

K42. Åtaganden utanför balansräkningen	2025	2024
Garantier	24 667	17 802
Outnyttjade checkräkningslimiter	327 036	345 620
Outnyttjade kreditkortslimiter	88 730	85 466
Outnyttjade kreditmöjligheter	118 853	68 458
Övriga förbindelser	2 750	4 780
Summa	562 036	522 125
<i>Avsättning för förväntad förlust</i>	<i>443</i>	<i>322</i>

**K43. Pensionsansvar**

Pensionsskyddet för personalen i Finland har ordnats delvis genom Arpl-försäkring (premiebestämd plan) och delvis via Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s. (förmånsbestämd plan). Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse är stängd sedan 30 juni 1991. Personer som ingår i stiftelsen har rätt att gå i pension vid fyllda 63 - 65 år beroende på födelseåret. Den fulla ålderspensionen utgör 60 procent av den pensionsgrundande lönen, som uträknas enligt samma princip som vid ArPL. Familjepension utgör 30 - 60 procent beroende på om den efterlevande maken/makan är ensam eller har ett eller flera barn.

Enligt det finska kollektivavtalet inom finansbranschen, har de anställda delvis rätt till pension vid en lägre ålder än vad den allmänna lagstiftningen idag stadgar. Arbetsgivaren är skyldig att trygga pensionsförmåner av Finansbranschens kollektivavtal, vilket bekräftades under 2017 av arbetsdomstolens beslut.

Pensionsskyddet för personalen i Sverige följer den så kallade BTP-planen och är historiskt till stor del förmånsbestämd. Nyanställda ingår från och med 1 maj 2013 i en ny premiebestämd tjänstepensionsplan, så kallad BTP1. BTP-planen är tryggad genom försäkring i bolaget SPP. I Sverige utgår ålderspension från och med 65 år och pensionslöftet för ålderspension utgör 10 procent av pensionsmedförande lön på lönedelar under 7,5 inkomstbasbelopp (ibb), 65 procent på lönedelar mellan 7,5 och 20 ibb samt 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 ibb. Pensionslöftet för familjepension är 32,5 procent på lönedelar mellan 7,5 och 20 ibb samt 16,25 procent på lönedelar mellan 20 och 30 ibb.

Durationen för de förmånsbestämda planerna för Finland är 9 (10) år och för Sverige 13 (13) år.

	2025	2024
Redovisade belopp i resultaträkningen		
Kostnader avseende tjänstgöring	200	161
Räntekostnader	36	58
Administrationskostnader	80	150
Kostnader (+) /intäkter (-) i resultaträkningen	316	369
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner i övrigt totalresultat		
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) finansiella antaganden	436	534
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) erfarenhetsbaserad	-38	106
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) på förvaltningstillgångar	1 057	323
Övrigt totalresultat	1 455	963
Totalt	1 140	594

	2025	2024
Redovisade belopp i balansräkningen		
Pensionsförpliktelse	22 199	22 714
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde	22 379	21 631
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (-), netto	181	-1 083
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (-) i Finland	533	-753
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (-) i Sverige	-352	-330
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (-), totalt	181	-1 083
Förändring av pensionstillgångar, netto		
Ingående balans	-1 083	-1 867
Resultat	-316	-369
Övrigt totalresultat	1 455	963
Premiebetalningar	144	163
Valutaeffekt	-19	27
Utgående balans	181	-1 083
Pensionsförpliktelse		
Ingående balans	22 714	23 791
Kostnader avseende tjänstgöring	200	161
Räntekostnader	746	756
Utbetalda ersättningar	-1 275	-1 231
Valutaeffekt	212	-122
Aktuariella vinster (-)/förluster (+)	-398	-640
Utgående balans	22 199	22 714
Förvaltningstillgångar		
Ingående balans	21 631	21 924
Ränteintäkt	710	697
Premiebetalningar	144	163
Utbetalda ersättningar	-1 275	-1 231
Aktuariella vinster (+)/förluster (-)	1 057	323
Valutaeffekt	192	-95
Administrationskostnader	-80	-150
Utgående balans	22 379	21 631



	2025	2024
Fördelning av förvaltningstillgångar		
Noterade aktier och andelar	6 778	5 248
Noterade fondandelar	3 946	4 247
Noterade räntebärande värdepapper	6 658	2 619
Fastigheter	2 280	6 141
Övriga förvaltningstillgångar	2 717	3 376
Summa	22 379	21 631

I förvaltningstillgångarna ingår aktier i Ålandsbanken Abp med ett marknadsvärde om 59 tusen euro (44), samt banktillgodohavanden om 2 574 tusen euro (3 185).

	Utfall 2025	Prognos 2026
Framtida kassaflöden		
Betalda förmåner	144	147

	2025		2024	
	Finland, %	Sverige, %	Finland, %	Sverige, %
Antaganden				
Diskonteringsränta	3,50	3,40	3,25	3,35
Ökning av lönekostnader	2,05	2,10	2,00	2,10
Indexökning av pensioner	2,25	2,10	2,20	2,10

Känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för ändringar i de väsentliga antaganden			
	Ändring i antagande, %	Ökning i antagande	Minskning i antagande
Känslighetsanalys pensionsförpliktelsens nuvärde, netto ökar (+)/minskar (–)			
Diskonteringsränta	0,5	–1 301	1 417
Förväntad löneökning	0,5	165	–157
Förväntad pensionsökning	0,5	852	–810

Känslighetsanalysen baseras på en förändring i ett antagande medan alla andra antaganden hålls konstanta. I praktiken är det osannolikt att detta inträffar och förändringar i några av antagandena kan vara korrelerande. Vid beräkning av känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för väsentliga aktuariella antaganden används samma metod som vid beräkning av pensionsskulden som redovisas i balansräkning.

Banken är exponerad för ett antal risker genom sina förmånsbestämda planer. Nedan beskrivs de mest väsentliga riskerna.

Tillgångsvolatilitet:

Pensionsansvaret beräknas med hjälp av en diskonteringsränta baserad på företagsobligationer med gott kreditbetyg. Om förvaltningstillgångarna genererar sämre avkastning än diskonteringsräntan kommer det att orsaka ett underskott. I förvaltningstillgångarna ingår en betydande andel aktier, vilka på lång sikt förväntas ge högre avkastning än diskonteringsräntan, samtidigt som det ger högre volatilitet och risk på kort sikt. Med anledning av pensionsansvarets långsiktiga karaktär anser banken att en fortsatt hög andel aktier är lämpligt för att hantera planerna på ett effektivt sätt.

Förändringar i obligationsräntor:

Ifall räntorna på företagsobligationerna sjunker så leder det till att pensionsförpliktelsen ökar. Detta kompenseras delvis med att värdet på de obligationer som ingår i förvaltningstillgångarna ökar.

Inflationsrisk:

Pensionsförpliktelsen är kopplad till inflation. Högre inflation kommer att leda till att pensionsförpliktelsen ökar. Förvaltningstillgångarna påverkas inte av inflation i någon väsentlig utsträckning, vilket innebär att om inflationen ökar så kommer det att leda till ett ökat underskott i pensionsplanerna.

Förväntad livslängd:

Pensionsplanerna genererar pensioner som sträcker sig över de anställdas livslängd. Detta innebär att om den förväntade livslängden ökar så kommer pensionsförpliktelsen att öka.



K44. Leasingansvar	2025			2024		
De finansiella leasingsskulderna ska betalas enligt följande:	Minimi-hyror	Räntor	Nuvärde	Minimi-hyror	Räntor	Nuvärde
Under 1 år	5 199	464	4 736	5 324	629	4 695
1–5 år	17 699	1 710	15 989	13 594	1 116	12 478
Över 5 år	65	1	64	804	15	789
Summa	22 963	2 175	20 788	19 722	1 760	17 962

K45. Upplysningar om närstående	2025			2024		
	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresse-företag	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresse-företag
Tillgångar						
Utlåning till allmänheten	2 902	12 118		13 020	12 904	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		62			59	
Summa	2 902	12 180	0	13 020	12 962	0
Skulder						
Inlåning från allmänheten	9 573	7 264	10 044	7 781	18 414	268
Summa	9 573	7 264	10 044	7 781	18 414	268
Intäkter och kostnader						
Ränteintäkter	91	639		189	834	
Räntekostnader	–5	–12	–193	–7	–1 834	
Provisionsintäkter	63	441	28	6	213	1
Övriga intäkter		33			59	
Summa	149	1 102	–166	188	–729	1

Ålandsbankens koncern består av moderbolaget Ålandsbanken Abp, de dotterbolag som konsolideras i koncernen, intresseföretagen, ledningen och övriga närstående företag.

Till styrelse och ledning räknas Ålandsbankens Abp:s verkställande direktör, styrelsemedlemmar och ledningsgrupp samt deras nära familjemedlemmar. Till närstående räknas bolag eller person som har ett betydande inflytande. Till de närstående räknas också bolag, i vilka någon som hör till ledningen eller en nära familjemedlem till en sådan person har ett bestämmande inflytande. Närstående företag omfattar även Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s.

Krediter till personalen beviljas enligt marknadsmässiga villkor. Med marknadsmässiga villkor avses att kredit, borgen, säkerhet eller finansiering sker till samma villkor och enligt samma bedömning som tillämpas för Ålandsbankens kunder i allmänhet. Personalränta tillämpas på krediter till personal i den finländska verksamheten. Personalräntan fastställs av ledningsgruppen och uppgick per den 31.12.2025 till 2,25 procent (2,50).

Samtliga transaktioner med närstående har skett till marknadsmässiga villkor, förutom krediter till ledningen som beviljas till personalränta.

För upplysning om utbetalda löner till styrelse och ledning se not nr M33.

För upplysning om koncernstruktur se not M39.

Ersättning till ledande befattningshavare	2025	2024
Löner och andra kortfristiga ersättningar ¹	2 331	2 600
Aktierelaterade ersättningar	303	394
Summa	2 633	2 994

Ledande befattningshavare omfattar koncernledningen samt verkställande direktör.

K46. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder	2025		2024	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Finansiella tillgångar och skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal				
Bruttobelopp	25 712	37 357	21 614	28 196
Kvittade belopp				
Summa	25 712	37 357	21 614	28 196
Relaterade belopp som inte kvittas				
Finansiella instrument, nettningsavtal	–2 004	–2 004	–3 189	–3 189
Finansiella instrument, säkerheter		–29 832		–23 258
Konter, säkerheter	–4 100	–542		–690
Summa av belopp som inte har kvittats	–6 104	–32 378	–3 189	–27 137
Nettobelopp	19 608	4 979	18 426	1 059

K47. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

Inom ramen för aktiesparprogrammet emitterades i januari 2026 18 393 B-aktier.



Moderbolagets resultaträkning

Moderbolaget		2025	2024
tusen euro	Not nr		
Ränteintäkter		156 073	204 286
Räntekostnader		-61 982	-101 234
Räntenetto	M2	94 091	103 051
Provisionsintäkter		59 415	51 529
Provisionskostnader		-9 878	-9 639
Provisionsnetto	M3	49 537	41 889
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	M4	-363	-589
Intäkter från egetkapitalinstrument	M5	14 045	9 947
Övriga intäkter	M6	18 331	15 724
Intäkter sammanlagt		175 641	170 022
Personalkostnader	M7	-56 082	-51 428
Övriga kostnader	M8	-48 859	-49 859
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	M18, M19	-3 789	-4 229
Kostnader sammanlagt		-108 731	-105 515
Resultat före kreditförluster		66 910	64 507
Slutliga och förväntade kreditförluster	M9	-1 426	-4 012
Rörelseresultat		65 484	60 495
Bokslutsdispositioner		-2 380	10 230
Inkomstskatt	M10	-10 194	-12 537
Räkenskapsperiodens resultat		52 910	58 188



Moderbolagets balansräkning

Moderbolaget		2025	2024
tusen euro	Not nr		
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		214 588	289 877
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	M13	879 778	798 891
Utlåning till kreditinstitut	M14	65 444	30 085
Utlåning till allmänheten	M15	3 765 732	3 579 007
Skuldebrev	M13	1 908	5 550
Aktier och andelar	M16	39 431	36 636
Aktier och andelar i intresseföretag	M16	18 694	3 054
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	M16	3 346	3 346
Derivatinstrument	M17	25 712	21 614
Immateriella tillgångar	M18	17 913	13 837
Materiella tillgångar	M19	23 442	22 805
Övriga tillgångar	M20	23 386	24 798
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M21	50 132	47 850
Uppskjutna skattefordringar	M22	2 911	3 350
Tillgångar totalt		5 132 415	4 880 701
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	M23	153 533	78 254
Inlåning från allmänheten	M24	3 780 328	3 533 602
Emitterade skuldebrev	M25	691 455	811 881
Derivatinstrument	M17	6 983	4 430
Övriga skulder	M26	30 099	32 842
Avsättningar	M27	702	2 765
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M28	38 881	38 974
Efterställda skulder	M29	92 090	56 671
Uppskjutna skatteskulder	M22	73	202
Skulder totalt		4 794 145	4 559 621

Moderbolaget		2025	2024
tusen euro	Not nr		
Bokslutsdispositioner			
Allmän kreditförlustreserv ¹		149 488	147 488
Avskrivningsdifferens		1 150	770
Bokslutsdispositioner totalt		150 638	148 258
Eget kapital			
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Säkringsreserv		-61	807
Fond för verkligt värde		-8 430	-9 402
Omräkningsreserv		-7 285	-10 975
Fond för fritt eget kapital		32 711	32 318
Balanserade vinstmedel		70 802	60 181
Eget kapital totalt		187 632	172 822
Skulder och Eget kapital totalt		5 132 415	4 880 701
Åtaganden utanför balansräkningen	M37		
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part			
Garantier		25 906	19 040
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kund		537 348	502 861

¹ Kreditförlustreservering enligt lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46 §.



Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital

Moderbolaget									
tusen euro	Aktiekapital	Överkursfond	Reservfond	Säkringsreserv	Fond för verkligt värde	Omräkningsdifferens	Fond för fritt eget kapital	Balanserat resultat	Totalt
Eget kapital 31.12.2023	42 029	32 736	25 129	0	-529	-7 321	30 380	42 654	165 079
Periodens resultat								58 188	58 188
Förändring i verkligt värde				807	-8 873				-8 066
Omräkningsdifferens						-3 654			-3 654
Dividendutdelning								-40 662	-40 662
Incitamentsprogram							522		522
Aktiesparprogram							1 416		1 416
Eget kapital 31.12.2024	42 029	32 736	25 129	807	-9 402	-10 975	32 318	60 181	172 822
Periodens resultat								52 910	52 910
Förändring i verkligt värde				-867	972				105
Omräkningsdifferens						3 691			3 691
Dividendutdelning								-42 288	-42 288
Incitamentsprogram							393		393
Eget kapital 31.12.2025	42 029	32 736	25 129	-61	-8 430	-7 285	32 711	70 802	187 632

För vidare uppgifter, se not M40 samt avsnittet Aktiefakta.



Moderbolagets kassaflödesanalys

Moderbolaget	2025	2024
tusen euro		
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	65 484	60 495
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	3 789	4 229
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	1 660	4 245
Orealiserade värdeförändringar	3 666	1 737
Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade skuldebrev	433	2 499
Dividend från intresse- och dotterföretag	-5 000	-12 935
Betalda inkomstskatter	-12 779	-9 792
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
Skuldebrev	-72 864	31 316
Utlåning till kreditinstitut	2 320	5 105
Utlåning till allmänheten	-138 012	246 550
Övriga tillgångar	-12 591	49 373
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet		
Skulder till kreditinstitut	71 711	-317 356
Inlåning från allmänheten	193 062	-40 946
Emitterade skuldebrev	-121 130	-20 903
Övriga skulder	4 175	-16 586
Kassaflöde från löpande verksamhet	-16 077	-12 970
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	-2 041	-3 071
Investering i aktier i intresse- och dotterföretag	-15 640	
Erhållen dividend från intresse- och dotterföretag	5 000	12 935
Investering i materiella tillgångar	-2 344	-9 091
Försäljning av materiella tillgångar	109	70
Investering i immateriella tillgångar	-5 863	-3 142
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-20 780	-2 298

Moderbolaget	2025	2024
tusen euro		
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	393	1 937
Ökning av efterställda skulder	31 521	
Betald dividend	-42 288	-40 662
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-10 374	-38 724
Kursdifferens i likvida medel	6 520	-1 390
Förändring i likvida medel	-40 710	-55 382
Likvida medel vid årets början	283 817	340 813
Kassaflöde från löpande verksamhet	-16 077	-12 970
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-20 780	-2 298
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-10 374	-38 724
Kursdifferens i likvida medel	6 520	-1 390
Likvida medel vid årets slut	243 107	285 431
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	180 755	259 926
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	62 352	25 505
Summa likvida medel	243 107	285 431

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

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 141 732(210 097), betalda räntor om 54 564 (102 519) och erhållna dividendintäkter om 45 (12).



Innehållsförteckning noter moderbolaget

Noter till moderbolagets finansiella rapporter

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper.....	237
--	-----

Noter till resultaträkningen

M2. Räntenetto.....	237
M3. Provisionsnetto	238
M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.....	238
M5. Intäkter från eget kapitalinstrument.....	239
M6. Övriga intäkter	239
M7. Personalkostnader	239
M8. Övriga kostnader.....	239
M9. Slutliga och förväntade kreditförluster	240
M10. Inkomstskatt.....	241

Noter till balansräkningen

M11. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden.....	242
M12. Tillgångar och skulder per valuta	244
M13. Innehav av skuldebrev	245
M14. Utlåning till kreditinstitut.....	245

M15. Utlåning till allmänheten.....	246
M16. Aktier och andelar.....	246
M17. Derivatinstrument	247
M18. Immateriella tillgångar.....	248
M19. Materiella tillgångar.....	249
M20. Övriga tillgångar	250
M21. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.....	250
M22. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	251
M23. Skulder till kreditinstitut.....	252
M24. Inlåning från allmänheten	252
M25. Emitterade skuldebrev	252
M26. Övriga skulder.....	252
M27. Avsättningar	253
M28. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	253
M29. Efterställda skulder.....	253
M30. Maturitetsfördelning för finansiella tillgångar och skulder	254
M31. Fordringar på koncernföretag.....	256
M32. Skulder till koncernföretag.....	256

Noter angående personal och ledning

M33. Utbetalda löner till styrelse och ledning.....	256
M34. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp.....	256
M35. Finansiella transaktioner med närstående.....	256

Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

M36. Ställda säkerheter	257
M37. Åtaganden utanför balansräkning	257
M38. Hyresåtaganden.....	258

Övriga noter

M39. Dotter- och intresseföretag	259
M40. Utdelningsbara medel.....	260



Noter till moderbolagets finansiella rapporter

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper

Ålandsbanken Abp:s bokslut uppgörs enligt kreditinstitutslagen, Finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag samt Finansinspektionens föreskrifter. Bokslutet för Ålandsbanken Abp upprättas i enlighet med finländsk redovisningsstandard (FAS). Moderbolagets redovisning presenteras i tusen euro, där annat inte anges.

Goodwill

Goodwill avskrivs planenligt under 10 år.

Bokslutsdispositioner

Inom bokslutsdispositioner redovisas de frivilliga reserveringar som Ålandsbanken har gjort baserat på Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46 § samt enligt Bokföringslag 5 kap 12 §. Här redovisas den ackumulerade skillnaden mellan avskrivningar gjorda i beskattningen och avskrivningar gjorda enligt plan.

I övrigt hänvisas till koncernens redovisningsprinciper.

Noter till resultaträkningen

(tusen euro)

M2. Räntenetto	2025	2024
Utlåning till kreditinstitut	7 139	11 348
Utlåning till allmänheten	128 214	172 351
Skuldebrev	18 740	18 991
Derivatinstrument	1 397	536
Övriga ränteintäkter	582	1 059
Summa ränteintäkter	156 073	204 286
<i>varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod</i>	<i>155 379</i>	<i>203 745</i>
Skulder till kreditinstitut	1 560	6 877
Inlåning från allmänheten	35 435	53 902
Skuldebrev	20 717	35 107
Efterställda skulder	3 592	4 101
Derivatinstrument	660	1 160
Övriga räntekostnader	17	87
Summa räntekostnader	61 982	101 234
<i>varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod</i>	<i>61 842</i>	<i>101 046</i>
Räntenetto	94 091	103 051

Ränteintäkter erhållna från koncernföretag är 167 tusen euro (209).

Räntekostnader utbetalda till koncernföretag är 5 tusen euro (4).

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



M3. Provisionsnetto	2025	2024
Inlåning	1 298	1 313
Utlåning	1 601	2 243
Betalningsförmedling	12 950	12 179
Fondprovisioner	366	311
Förvaltningsprovisioner	20 463	18 825
Värdepappersförmedling	19 555	13 411
Övriga provisioner	3 183	3 246
Summa provisionsintäkter	59 415	51 529
Betalningsprovisionskostnader	-5 128	-5 097
Förvaltningsprovisionskostnader	-1 233	-1 386
Värdepappersprovisionskostnader	-2 435	-2 133
Övriga provisionskostnader	-1 081	-1 023
Summa provisionskostnader	-9 878	-9 639
Provisionsnetto	49 537	41 889

M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2025			2025		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument		-2	-2		17	17
Övriga finansiella poster	1 674	-3 889	-2 214	-184	-1 135	-1 320
Summa värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	1 674	-3 890	-2 216	-184	-1 118	-1 302
Värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat						
Realiserade värdeförändringar	1 631		1 631	1 123		1 123
Förväntade kreditförluster		3	3		24	24
Summa värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat	1 631	3	1 634	1 123	24	1 147
Säkringsredovisning						
varav säkringsinstrument	174	-3 664	-3 490	905	785	1 690
varav säkrad post		4 227	4 227		-1 090	-1 090
Säkringsredovisning	174	563	737	905	-305	600
Värderingskategori upplupet anskaffningsvärde						
Lån	-51	19	-32	-653	-21	-674
Skuldebrev	-112		-112	-42		-42
Summa värderingskategori upplupet anskaffningsvärde	-163	19	-144	-695	-21	-716
Valutaomvärdering		-374	-374		-317	-317
Summa	3 316	-3 679	-363	1 148	-1 737	-589



M5. Intäkter från eget kapitalinstrument		
	2025	2024
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat	45	12
Intresseföretag		35
Företag inom samma koncern	14 000	9 900
Summa	14 045	9 947

M6. Övriga intäkter		
	2025	2024
Hysesintäkter från fastigheter	84	114
Koncerninterna tjänster	11 197	10 617
Övriga intäkter	7 049	4 992
Summa	18 331	15 724

Nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter	38	37
Övriga intäkter	5	
Övriga kostnader	-69	-37
Summa	-26	1

M7. Personalkostnader		
	2025	2024
Löner och arvoden	42 607	39 728
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	938	437
Pensionskostnader	7 475	6 813
Övriga lönebikostnader	5 063	4 450
Summa	56 082	51 428
Antal anställda		
Fast heltidsanställda	584	574
Fast deltidsanställda	11	12
Visstidsanställda	75	78
Summa	670	664

M8. Övriga kostnader		
	2025	2024
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	21 715	19 683
Hyror	4 262	4 176
Övriga lokal- och fastighetskostnader	1 452	1 379
Marknadsföringskostnader	3 611	3 391
Marknadsdata	2 730	2 417
Personalrelaterade kostnader	2 284	2 240
Telefoni, porto	1 591	1 874
Resekostnader	622	566
Köpta tjänster	2 997	4 229
Garantiavgift ¹	3	5
Lagstadgade avgifter	53	
Övriga kostnader	7 540	9 900
Summa	48 859	49 859

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

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	245	2 031
Erlagt av Gamla insättargarantifonden	-245	-2 031
Förvaltningsavgift	53	44
Summa	53	44

Med 2025-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka 25 år framöver till godo.

Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	331	355
Arvoden enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	173	221
Utbetalda konsultarvoden		
Skatteärenden	12	1
Övrigt	202	182
Summa	719	759

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG OY Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 192 tusen euro (143).



M9. Slutliga och förväntade kreditförluster

2025

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda investeringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	5 370	-4 044	-4 952	5 220	-233	1 360
Åtaganden utanför balansräkningen	195	-30				164
Skuldebrev	15	-113				-98
Summa förväntade kreditförluster	5 580	-4 188	-4 952	5 220	-233	1 426
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	47	-50				-3
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	47	-50	0	0	0	-3

2024

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda investeringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	11 575	-13 015	-6 067	11 568	-233	3 828
Åtaganden utanför balansräkningen	409	-275				134
Skuldebrev	193	-142				51
Summa förväntade kreditförluster	12 176	-13 432	-6 067	11 568	-233	4 012
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	334	-358				-24
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	334	-358	0	0	0	-24

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



	2025				2024			
	Reserv för förväntade förluster för utlåning till allmänheten	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt	Reserv för förväntade förluster för utlåning till allmänheten	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	12 525	276	125	12 927	20 193	143	75	20 411
Nya och ökade individuella nedskrivningar	7 125	537	15	7 676	11 575	409	193	12 176
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	-1 755	-342		-2 096				0
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-4 044	-30	-113	-4 188	-13 015	-275	-142	-13 432
Utnyttjat för konstaterade förluster	-4 952			-4 952	-6 067			-6 067
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	45	2		46	-160	-0		-161
Reserv vid årets utgång	8 943	443	27	9 413	12 525	276	125	12 927

M10. Inkomstskatt	2025	2024
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år	1 005	8
Aktuell skatt	8 904	12 847
Förändring av uppskjuten skatt	285	-318
Summa	10 194	12 537
Nominell skattesats i Finland, %	20,0	20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %	-4,2	-2,5
Svensk skattesats, %	0,2	0,2
Övrigt, %	0,1	0,0
Effektiv skattesats, %	16,2	17,7

Uppskjutna skattefordringar och -skulder är beräknade enligt skattesatsen 20,0 procent.
Skattesatsen i Sverige är 20,6 procent.



Noter till balansräkningen

(tusen euro)

M11. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden				
	2025		2024	
	Summa bokfört värde	Verkligt värde	Summa bokfört värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbank	214 588	214 588	289 877	289 877
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	879 778	876 130	798 891	792 463
Utlåning till kreditinstitut	65 444	65 444	30 085	30 085
Utlåning till allmänheten	3 765 732	3 824 549	3 579 007	3 620 737
Skuldebrev	1 908	1 773	5 550	5 131
Aktier och andelar	39 431	39 431	36 636	36 636
Aktier i intresseföretag	18 694	18 694	3 054	3 054
Aktier i dotterbolag	3 346	3 346	3 346	3 346
Derivatinstrument	25 712	25 712	21 614	21 614
Summa finansiella tillgångar	5 014 633	5 069 667	4 768 060	4 802 942
Skulder till kreditinstitut	153 533	153 579	78 254	78 274
Inlåning från allmänheten	3 780 328	3 765 045	3 533 602	3 521 371
Emitterade skuldebrev	691 455	692 350	811 881	812 336
Derivatinstrument	6 983	6 983	4 430	4 430
Efterställda skulder	92 090	59 780	56 671	57 992
Summa finansiella skulder	4 724 389	4 677 737	4 484 838	4 474 403



	2025				2024			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen								
Tillgångar								
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	580 015			580 015	501 596	9 850		511 446
Utlåning till allmänheten		148 081		148 081		168 087		168 087
Aktier och andelar	866		38 576	39 441	1 240		35 406	36 646
Derivatinstrument		25 712		25 712		21 614		21 614
Summa	580 881	173 793	38 576	793 250	502 836	189 701	35 406	737 793
Skulder								
Emitterade skuldebrev		551 919		551 919		556 450		556 450
Derivatinstrument		6 983		6 983		4 430		4 430
Summa	0	558 902	0	558 902	0	560 881	0	560 881
Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser							
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata							
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata							
	Aktier och andelar				Aktier och andelar			
Förändring i innehav i nivå 3								
Redovisat värde vid årets ingång				35 406				38 855
Nyanskaffning/omklassificering				2 040				9 284
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat				1 129				-12 732
Redovisat värde vid årets utgång				38 576				35 406

Ingen överföring mellan nivå 1 och 2 har skett.



M12. Tillgångar och skulder per valuta	2025					2024				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	98 525	115 704	96	263	214 588	190 998	98 613	48	218	289 877
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	588 137	208 289	83 352		879 778	594 526	134 707	69 658		798 891
Utlåning till kreditinstitut	13 704	1 655	39 470	10 615	65 444	12 439	6 106	2 397	9 144	30 085
Utlåning till allmänheten	2 831 938	925 062	8 733		3 765 732	2 720 823	845 882	12 302		3 579 007
Skuldebrev	1 908				1 908	5 550				5 550
Aktier och andelar	1 492	37 934	3	2	39 431	1 870	34 758	3	6	36 636
Derivatinstrument	20 665	5 047			25 712	19 339	2 163	111	2	21 614
Övriga ej valutafördelade poster	139 822				139 822	119 041				119 041
Summa tillgångar	3 696 192	1 293 690	131 653	10 880	5 132 415	3 664 586	1 122 230	84 517	9 368	4 880 701
Skulder till kreditinstitut	42 983	110 549	1	0	153 533	18 217	58 268	502	1 267	78 254
Inlåning från allmänheten	2 623 341	973 854	162 292	20 842	3 780 328	2 514 493	871 844	129 105	18 160	3 533 602
Emitterade skuldebrev	636 281	55 174			691 455	660 090	151 791			811 881
Derivatinstrument	1 090	5 841	28	24	6 983	2 090	2 341			4 430
Efterställda skulder		92 090			92 090		56 671			56 671
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	408 026				408 026	395 863				395 863
Summa skulder och eget kapital	3 711 721	1 237 508	162 320	20 866	5 132 415	3 590 752	1 140 916	129 606	19 427	4 880 701
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		9 075	31 168	10 544			78 005	45 151	10 744	
Nettoposition i valuta (EUR)		65 257	500	559	66 316		59 319	62	686	60 067

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då moderbolagets redovisning upprättas i euro, och den svenska filialens redovisning är i svenska kronor.



M13. Innehav av skuldebrev						
	2025			2024		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Statsskuldsförbindelser				10 000	9 850	1
Statsobligationer	188 742	186 942	29	125 540	122 770	23
Säkerställda bostadsobligationer	380 875	379 310	29	340 743	339 530	36
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	13 795	13 763	0	39 421	39 194	2
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Statsobligationer	34 932	34 811	8	43 680	43 691	8
Säkerställda bostadsobligationer	233 640	231 844	15	207 074	203 755	15
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	33 125	33 107	0	40 125	40 100	1
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	885 109	879 778	81	806 583	798 891	85
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Företagsobligationer	1 910	1 908	4	5 543	5 550	101
Summa övriga skuldebrev	1 910	1 908	4	5 543	5 550	101
Summa skuldebrev	887 019	881 686	86	812 126	804 441	186

Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.

M14. Utlåning till kreditinstitut								
	2025				2024			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	1 196	34 043		35 239	903			903
Utländska banker och kreditinstitut	30 205			30 205	29 181			29 181
Summa	31 401	34 043	0	65 444	30 085	0	0	30 085



M15. Utlåning till allmänheten						
2025			2024			
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	702 307	-2 711	699 597	528 625	-2 025	526 600
Offentlig sektor	10 250	-16	10 235	10 532	-77	10 455
Hushåll	1 980 829	-4 802	1 976 027	1 838 387	-8 716	1 829 671
Hushållens intresseorganisationer	16 232	-5	16 227	15 621	-1	15 620
Utlåning utanför Finland	1 065 057	-1 409	1 063 648	1 198 366	-1 706	1 196 661
Summa	3 774 675	-8 943	3 765 732	3 591 532	-12 525	3 579 007
<i>varav efterställda fordringar</i>			80			92

M16. Aktier och andelar		
2025		2024
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Noterade	866	1 240
Onoterade	38 566	35 396
Summa	39 431	36 636
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	18 694	3 054
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	3 346	3 346
Summa aktier och andelar	61 471	43 036



M17. Derivatinstrument									
	2025						2024		
	Nomniellt belopp/löptid			Nominellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden	Nominellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
	under 1 år	1-5 år	över 5 år						
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränteswappar			6 060	6 060	290	271	6 060	455	433
Valutarelaterade kontrakt									
Valutaterminer	609 633			609 633	5 007	5 117	618 350	2 472	2 028
Summa	609 633	0	6 060	615 693	5 296	5 388	624 410	2 927	2 461
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränteswappar	287 164	469 978	32 500	789 641	13 367	1 582	705 014	15 678	1 878
Summa	287 164	469 978	32 500	789 641	13 367	1 582	705 014	15 678	1 878
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränte- och valutaswappar	642 409			642 409	7 049	13	770 000	3 009	91
Summa	642 409	0	0	642 409	7 049	13	770 000	3 009	91
Summa derivatinstrument	1 539 205	469 978	38 560	2 047 743	25 712	6 983	2 099 424	21 614	4 430
varav clearat OTC									
varav clearat	929 572	469 978	35 530	1 435 080	20 416	1 870	1 478 044	18 687	2 414

Derivat redovisas med tillhörande upplupna räntor.



M18. Immateriella tillgångar 2025					
	Internt uvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 412	48 655	29 336	7 278	86 682
Nyanskaffningar		6 150			6 150
Avyttringar och utrangeringar		-160			-160
Valutaeffekt	18	385	933		1 336
Anskaffningsvärde vid utgången av året	1 430	55 030	30 269	7 278	94 007
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-1 412	-34 818	-29 336	-7 278	-72 844
Avyttringar och utrangeringar		160			160
Avskrivningar		-2 181			-2 181
Valutaeffekt	-18	-279	-933		-1 230
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-1 430	-37 118	-30 269	-7 278	-76 095
Utgående restvärde	0	17 913	0	0	17 913

2024					
	Internt uvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 422	45 410	29 854	7 278	83 964
Nyanskaffningar		3 424			3 424
Nedskrivningar		-3			-3
Valutaeffekt	-10	-175	-518		-703
Anskaffningsvärde vid utgången av året	1 412	48 655	29 336	7 278	86 682
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-1 320	-31 991	-29 854	-7 232	-70 398
Avskrivningar	-101	-2 976		-46	-3 122
Valutaeffekt	9	149	518		676
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-1 412	-34 818	-29 336	-7 278	-72 844
Utgående restvärde	0	13 837	0	0	13 837

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.



M19. Materiella tillgångar	2025			2024		
Förvaltningsfastigheter			382			402
Rörelsefastigheter			14 214			18 715
Övriga materiella tillgångar			3 557			3 687
Summa			18 152			22 805
	Förvaltnings- fastigheter	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltnings- fastigheter	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde	571	27 819	9 986	571	20 308	14 374
Nyanskaffningar		1 663	601		7 801	1 383
Avyttringar och utrangeringar			-207		-88	-5 769
Överföringar mellan poster		191	-191		-195	195
Valutaeffekt		13	27		-7	-197
Utgående anskaffningsvärde	571	29 687	10 215	571	27 819	9 986
Ingående ackumulerade avskrivningar	-169	-14 393	-6 298	-169	-13 668	-11 812
Avskrivningar		-1 071	-538		-727	-376
Nedskrivningar	-20					
Avyttringar och utrangeringar			195			5 707
Valutaeffekt		-9	-18		3	183
Utgående ackumulerade avskrivningar	-189	-15 473	-6 658	-169	-14 393	-6 298
Ingående uppskrivningar		5 289			5 289	
Utgående ackumulerade uppskrivningar	0	5 289	0	0	5 289	0
Redovisat värde	382	14 214	3 557	402	18 715	3 687
varav byggnader		13 734			18 235	
varav mark- och vattenområden		380			380	
varav aktier i fastighetssammanslutningar	382	100	0	402	100	0

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.



M20. Övriga tillgångar	2025	2024
Betalningsförmedlingsfordringar	5 518	4 940
Fondlikvidfordringar	11 174	9 282
Kundfordringar	873	1 924
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar		3 771
Övriga	5 820	4 881
Summa	23 386	24 798

M21. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2025	2024
Upplupna ränteintäkter	17 446	18 479
Övriga upplupna intäkter	10 611	21 817
Förutbetalda skatter	4 579	
Anteciperad dividend	14 000	5 000
Övriga förutbetalda kostnader	3 496	2 554
Summa	50 132	47 850



M22. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	2025	2024
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	226	559
Hyllavskrivningar	318	268
I förskott erhållna intäkter	153	136
Kassaflödessäkring	89	
Övrigt	6	25
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	178	270
Aktier och andelar	1 941	2 093
Summa uppskjutna skattefordringar	2 911	3 350
Uppskjutna skatteskulder		
Kassaflödessäkring		202
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	73	
Summa uppskjutna skatteskulder	73	202
Netto uppskjutna skatter	2 837	3 149

I ackumulerade bokslutsdispositioner ingår en uppskjuten skatteskuld om 29 898 tusen euro (29 498).

	31.12.2024	Redovisat i resultaträkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	31.12.2025	31.12.2023	Redovisat i resultaträkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	31.12.2024
Förändringar av uppskjutna skatter								
Avsättningar	559	-333		226	349	210		559
Hyllavskrivningar	268	50		318	221	47		268
Intäkter erhållna i förskott	136	17		153	85	51		136
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	270		-92	178	614		-344	270
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	2 093		-151	1 941	-465		2 557	2 093
Kassaflödessäkring	-202		217	15			-202	-202
Övrigt	25	-20		6	15	10		25
Summa	3 149	-285	-27	2 837	819	318	2 012	3 149



M23. Skulder till kreditinstitut			2025	2024		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker			0			0
Finländska kreditinstitut	4 219		4 219	509		509
Utländska banker och kreditinstitut	50 620	98 694	149 314	39 347	38 398	77 745
Summa	54 839	98 694	153 533	39 856	38 398	78 254

M24. Inlåning från allmänheten			2025	2024	
Företag			1 073 923	957 554	
Offentlig sektor			125 640	174 280	
Hushåll			1 352 789	1 339 686	
Hushållens intresseorganisationer			50 270	49 239	
Inlåning utanför Finland			1 177 706	1 012 844	
Summa			3 780 328	3 533 602	

M25. Emitterade skuldebrev			2025	2024	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp		Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat	140 445	139 536		257 718	255 728
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	<i>140 445</i>	<i>139 536</i>		<i>257 718</i>	<i>255 728</i>
Säkerställda obligationer	550 000	551 919		550 000	556 152
<i>varav verkligt värdesäkring</i>	<i>550 000</i>	<i>551 919</i>		<i>550 000</i>	<i>556 152</i>
Summa	690 445	691 455		807 718	811 881

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

M26. Övriga skulder			2025	2024	
Betalningsförmedlingsskulder			5 626	2 007	
Fondlikvidskulder			6 020	8 639	
Leverantörsskulder			3 270	4 045	
Övriga			15 183	18 151	
Summa			30 099	32 842	



M27. Avsättningar						
	2025			2024		
	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	276	2 488	2 764	143	1 624	1 767
Avsatt under året	195	61	256	409	1 007	1 416
Belopp som tagits i anspråk		-1 558	-1 558		-90	-90
Outnyttjade belopp som återförts	-30	-813	-844	-275		-275
Valutakursförändringar	2	82	84	-0	-53	-54
Avsättningar vid årets utgång	442	260	702	276	2 488	2 765

Med avsättning för åtaganden utanför balans avses förväntade kreditförluster gällande givna garantier och outnyttjade kreditlimiter.

Övriga avsättningar består av avgångsvederlag och operativa förluster.

M28. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			
	2025		2024
Upplupna räntekostnader		15 297	16 368
Upplupna kostnader		22 486	19 345
Upplupna skatter			2 214
Förutbetalda intäkter		1 098	1 046
Summa		38 881	38 974

M29. Efterställda skulder						
	2025			2024		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas
Green Floating Rate Tier 2 Note	13 861	13 824	13 824	13 090	13 077	13 090
Floating Rate Callable Tier 2 2023	18 482	18 430	18 430	17 454	17 437	17 454
Primärkapitaltillskott						
Floating Rate Perpetual AT1 Note 2021	27 723	27 718	27 723	26 180	26 157	26 180
Floating Rate Perpetual AT1 Note 2025	32 343	32 118	32 343			
Summa	92 409	92 090	92 319	56 724	56 671	56 724

	Ränta:	Återbetalning:
Green Floating Rate Tier 2 Note	Stibor 3 mån +2,15 %	16.12.2041
Floating Rate Callable Tier 2 2023	Stibor 3 mån +3,65 %	02.03.2043
Floating Rate Perpetual AT1 Note 2021	Stibor 3 mån +3,75 %	Evig
Floating Rate Perpetual AT1 Note 2025	Stibor 3 mån +3,35 %	Evig

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd.

AT1 instrumenten har emitterats med nedskrivningsklausul och nedskrivs med ett belopp i enlighet med de instrumentspecifika villkoren i händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7,125% respektive 5,125%.



M30. Maturitetsfördelning för finansiella tillgångar och skulder

2025

	Odiskonterade kontraktssenliga kassaflöden						Totalt
	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	>5 år	
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	214 588						214 588
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		102 721	85 242	126 892	521 522	43 400	879 778
Utlåning till kreditinstitut	65 444						65 444
Utlåning till allmänheten	647	292 601	128 821	223 598	1 299 954	1 820 111	3 765 732
Övriga skuldebrev					1 908		1 908
Derivatinstrument		15 417	2 211	1 133	4 989	1 961	25 712
Summa	280 679	410 740	216 274	351 623	1 828 373	1 865 472	4 953 161
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	50 252	72 773	30 508				153 533
Inlåning från allmänheten	3 338 151	197 380	75 328	167 997	1 472		3 780 328
Emitterade skuldebrev		306 434	60 379	22 723	301 919		691 455
Derivatinstrument		3 041	2 278	193	996	475	6 983
Eterställda skulder						92 090	92 090
Summa	3 388 403	579 628	168 493	190 913	304 387	92 566	4 724 390



2024

Odiskonterade kontraktssenliga kassaflöden

	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	>5 år	Totalt
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	289 877						289 877
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		50 524	177 224	182 657	356 813	31 673	798 891
Utlåning till kreditinstitut	30 085						30 085
Utlåning till allmänheten	47 498	277 594	121 064	180 299	1 266 416	1 686 137	3 579 007
Övriga skuldebrev					5 550		5 550
Derivatinstrument		978	1 456	3 517	12 528	3 136	21 614
Summa	367 459	329 095	299 744	366 472	1 641 306	1 720 947	4 725 023
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	39 856	38 398					78 254
Inlåning från allmänheten	2 991 096	278 705	129 831	131 745	2 225		3 533 602
Emitterade skuldebrev		146 520	93 361	22 000	550 000		811 881
Derivatinstrument		532	1 582	134	1 403	779	4 430
Eterställda skulder						56 671	56 671
Summa	3 030 953	464 154	224 774	153 878	553 628	57 451	4 484 838



M31. Fordringar på koncernföretag	2025	2024
Utlåning till allmänheten	3 971	3 383
Övriga tillgångar	14 106	5 116
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 793	13 816
Summa	19 870	22 315

M32. Skulder till koncernföretag	2025	2024
Inlåning från allmänheten	19 870	12 184
Övriga skulder	3 592	3 142
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 931	1 988
Summa	26 393	17 314

Noter angående personal och ledning

(tusen euro)

M33. Utbetalda löner till styrelse och ledning	2025	2024
Lampi, Nils	63	61
Taxell, Christoffer	48	46
Lombardi, Malin	44	32
Karlsson, Anders Å	40	47
Valassi, Ulrika	52	49
Wiklöf, Anders	41	41
Leino-Haltia, Mirel	49	47
Medlemmar i styrelse	336	321
Verkställande direktör	609	628
Övriga medlemmar i ledningsgrupp	2 025	2 365

I beloppet ingår värdet av naturaförmåner. För medlemmarna i styrelsen finns inga pensionsförpliktelser. Verkställande direktörens pensionsförmåner grundar sig på gängse anställningsvillkor.

M34. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp

Se avsnitten Styrelse och Verkställande ledning.

M35. Finansiella transaktioner med närstående

Se not K45 i Noter till koncernens finansiella rapporter.



Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

(tusen euro)

M36. Ställda säkerheter	2025	2024
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	2 338	2 001
Utlåning till allmänheten	1 000 187	1 000 220
Övrigt	4 548	3 960
Summa för egna skulder ställda säkerheter	1 007 072	1 006 181

Utlåningen till allmänheten som ställts som säkerhet utgörs av den registrerade säkerhetsmassan till förmån för innehavare av säkerställda obligationer. Med övriga ställda säkerheter avses huvudsakligen kapitalförsäkringar.

Övriga ställda säkerheter		
Skuldebrev	41 323	31 316
Övrigt	622	592
Summa övriga ställda säkerheter	41 946	31 909

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalsystem, värdepappershandel och clearing.

Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

M37. Åtaganden utanför balansräkning	2025	2024
Garantier	25 906	19 040
Outnyttjade checkräkningslimiter	329 765	348 937
Outnyttjade kreditkortslimiter	88 730	85 466
Outnyttjade kreditmöjligheter	118 853	68 458
Övriga förbindelser	2 750	4 780
Summa	566 004	526 681
<i>Avsättning för förväntad förlust</i>	<i>443</i>	<i>322</i>
Garantier för dotterbolag	1 238	1 238
Outnyttjade checkräkningslimiter för dotterbolag	2 729	3 317



M38. Hyresåtaganden	2025	2024
Hyresåtaganden att erlægga		
Under 1 år	4 530	4 463
Över 1 och under 5 år	9 770	7 128
Över 5 år	1 773	252
Summa	16 072	11 842

Hyresåtagandena motsvarar de hyreskostnader som skulle uppstå vid uppsägning av samtliga hyresavtal.



Övriga noter

M39. Dotter- och intresseföretag		2025	
	Hemort	Ägarandel, %	Bokfört värde
Dotterbolag			
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Mariehamn	100	2 505
S-Crosskey Ab	Mariehamn	60	
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Mariehamn	100	841
Ålandsbanken Fonder Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Fonder II Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Fonder III Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder IV Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder V Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Fonder VI Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Asuntorahasto II GP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Asuntorahasto II LP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I GP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto GP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto LP Oy	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Havsvind I GP Ab	Helsingfors	100	
Ålandsbanken Havsvind I Matarfond GP Ab	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Havsvind I Matarfond LP Ab	Mariehamn	100	
Riitamaa-Nurmesneva GP Oy	Helsingfors	100	
Leilisuo GP Oy	Simo	100	
Summa			3 346
Innesseföretag och joint ventures			
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	32	20
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28	3 034
Alandia Försäkring Ab	Mariehamn	12	15 640
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Helsingfors	40	
Noatun Vindpark Norra Ab	Mariehamn	40	
Noatun Vindpark Södra Ab	Mariehamn	40	
Noatun Norra Distribution Ab	Mariehamn	40	
Summa			18 694



M39. Dotter- och intresseföretag		2025	
	Hemort	Ägarandel, %	Bokfört värde
Bostads- och fastighetssammanslutningar			
Fastigheter i eget bruk			
FAB Godby Center	Finström	11	100
Summa			100
Förvaltningsfastigheter			
FAB Horsklint	Kökar	20	12
FAB Nymars	Sottunga	30	30
FAB Västernäs City	Mariehamn	50	300
Summa			342
M40. Utdelningsbara medel		2025	2024
Balanserade vinstmedel		70 802	60 181
Fond för inbetalt fritt eget kapital		32 711	32 318
Summa		103 513	92 498



Styrelsens och verkställande direktörens yttrande samt förslag till vinstdisposition

Mariehamn den 25 februari 2026

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att:

- koncernbokslutet, som har upprättats i enlighet med internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU och moderbolagets bokslut som uppgjorts i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut, ger en rättvisande bild av tillgångarna, förpliktelserna, den ekonomiska ställningen samt vinsterna och förlusterna både i fråga om företaget självt och i fråga om den helhet som utgörs av de företag som omfattas av företagets koncernbokslut
- det i verksamhetsberättelsen ingår en redogörelse som ger en sanningsenlig bild av utvecklingen och resultatet av affärsverksamheten i företaget å ena sidan och i den helhet av företag som omfattas av koncernbokslutet å andra sidan samt en beskrivning av de mest relevanta riskerna och osäkerhetsfaktorerna och företagets ställning i övrigt
- den hållbarhetsrapport som ingår i verksamhetsberättelsen är upprättad med iakttagande av de rapporteringsstandarder som avses i bokföringslagen 7 kap. och med iakttagande av artikel 8 i taxonomiförordningen.

Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara medel med avdrag för aktiverade utvecklingskostnader, inklusive fonden för inbetalt fritt eget kapital, är enligt bokslutet 103 513 023,51 euro, varav räkenskapsperiodens resultat är 52 909 652,56. Inga väsentliga förändringar har i övrigt skett i bolagets ekonomiska ställning efter räkenskapsperiodens utgång.

Styrelsen föreslår att Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara vinstmedel om 103 513 023,51 euro disponeras enligt följande:

För utelöpande A- och B-aktier utdelas 2,75 euro per aktie i dividend från balanserade vinstmedel,

Sammanlagt	42 338 543,50
Som utdelningsbara medel kvarlämnas	61 174 480,01

De totala beloppen som föreslås att delas ut samt föreslås överföras i ny räkning fastställs slutligen vid bolagsstämman. Beloppen kan komma att ändra med anledning av emission av aktier.

Nils Lampi
Ordförande

Christoffer Taxell
Vice Ordförande

Mirel Leino-Haltia

Malin Lombardi

Anders Å Karlsson

Ulrika Valassi

Anders Wiklöf

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Revisionsanteckning

Över utförd revision har idag avgivits berättelse.

Helsingfors den 25 februari 2026

KPMG Oy Ab
Revisionssammanslutning

Henry Maarala
CGR



Till bolagsstämman i Ålandsbanken Abp

Revisionsberättelse

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Ålandsbanken Abp (FO-nummer 0145019-3) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2025. Bokslutet omfattar koncernens balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringarna i eget kapital, rapport över kassaflöden och noter till bokslutet inklusive väsentlig information om redovisningsprinciper samt moderbolagets balansräkning, resultaträkning, kassaflödesanalys, rapport över förändring i eget kapital och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning

- ger koncernbokslutet en rättvisande bild av koncernens ekonomiska ställning och av resultatet av dess verksamhet och kassaflöden för året i enlighet med internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU,
- ger bokslutet en rättvisande bild av moderbolagets ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.

Vårt uttalande i denna rapport är förenligt med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till revisionskommittén.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionssed beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet.

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkes-etiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits moderbolaget och koncernbolagen är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014 artikel 5.1. De andra tjänster än revisionstjänster som vi tillhandahållit framgår ur not K12 till koncernbokslutet.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Materialitet

Den tillämpande materialiteten påverkar omfattningen av revisionen. Materialiteten har bestämts på basen av professionellt omdöme och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållande till bokslutet som helhet. Nivån på den av

oss bestämda materialiteten baserar sig på vår bedömning av storleken av felaktigheter som ensamma eller tillsammans rimligen kan anses inverka på ekonomiska beslut som användare av bokslutet gör. Vi har också tagit i betraktande felaktigheter och/eller potentiella felaktigheter vilka på grund av kvalitativa faktorer enligt vår uppfattning är materiella för användarna av bokslutet.

För revisionen särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till bokslutet som helhet, men vi ger inga separata uttalanden om dessa områden. De viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter som avses i EU-förordningens 537/2014 artikel 10.2 c är inkluderade i beskrivningarna av för revisionen särskilt betydelsefulla områden nedan.

Vid vår revision har vi beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

Särskilt betydelsefulla områden

För revisionen särskilt betydelsefulla områden	Hur ifrågavarande områden beaktats i revisionen
--	---

Värdering av utlåning till allmänheten (redovisningsprinciper, koncernens noter K3, K13, K21 och moderbolagets noter M9 samt M15)	
---	--

- Utlåning till allmänheten uppgår till 3,8 miljarder euro. Detta motsvarar ungefär 73 procent av Ålandsbankens balansomslutning.
- IFRS 9 Finansiella instrumentstandarden tillämpas vid beräkning av förväntade kreditförluster. Beräkning av förväntade kreditförluster inbegriper antaganden, uppskattningar samt företagsledningens bedömningar, som hänför sig till bland annat sannolikheten och beloppet för förväntade kreditförluster samt till definitionen av betydande ökning i kreditrisk
- På grund av det materiella balansvärdet, beräkningsmodellernas komplexitet och de inkluderade uppskattningarna gjorda av företagsledningen beträffande nedskrivningar, är värdering av utlåning till allmänheten ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat principer och kontroller hänförliga till godkännande, redovisning och övervakning av krediter samt gjort en bedömning av principer som legat till grund för riskbedömning och fastställande av nedskrivningar och



kreditförlustreserveringar. Vi har i vår granskning av kreditstocken även utnyttjat dataanalyser.

- Vi har utvärderat modellerna och de centrala antagandena för kalkylering av förväntade kreditförluster samt testat kontroller hänförliga till beräkningsprocessen för förväntade kreditförluster. Våra revisionsinsatser har inkluderat en genomgång av de mest väsentliga enskilda nedskrivningarna under räkenskapsperioden.
- FRS- och finansieringsspecialister från KPMG har deltagit i revisionen.
- Utöver detta har vi utvärderat sakligheten av Ålandsbankens bokslutsnoter gällande lån och övriga fordringar och förväntade kreditförluster.

Särskilt betydelsefulla områden

För revisionen särskilt betydelsefulla områden

Hur ifrågavarande områden beaktats i revisionen

Provisionsnetto och IT-intäkter redovisningsprinciper, koncernbolagets not K8 och moderbolagets not M3)

- De av Ålandsbanken förvaldade tillgångarna berättigar till provisionsbaserade intäkter baserat på avtal med kunder och samarbetspartners. IT-intäkterna baserar sig på kundavtal. Provisions- och IT-intäkterna utformar en betydande post inom koncernens resultaträkning.
- Beräkningen av fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter inbegriper manuell arbetsskeden som kan innefatta bedömningar av företagsledningen hänförligt till arvodets belopp samt vid fastställande av intäktsföringsgrad.

- På basen av intäkternas storlek och de relaterade bedömningarna är provisionsnetto samt IT-intäkter ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat de metoder som Ålandsbanken använder sig av för att beräkna fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter.
- Vår granskning av redovisning av fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter har fokuserat på kontrollerna inom fakturerings- och kalkyleringsprocesserna. Vi har även utvärderat utformningen av kontrollerna och deras effektivitet.
- Våra revisionsinsatser har genom urval inbegripit bland annat testning av arvodesberäkningar samt genomgång av avtal och fondstadgar där arvodesbasen definierats. Vi har även utfört dataanalyser på de debiterade arvoden.

För moderbolagets bokslut har vi inte identifierat övriga för revisionen särskilt betydelsefulla områden.

För moderbolagets bokslut har vi inte identifierat övriga för revisionen särskilt betydelsefulla områden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att koncernbokslutet ger en rättvisande bild enligt internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade

kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av moderbolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera moderbolaget eller koncernen, upphöra med verksamheten eller inte har något annat realistiskt alternativ än att göra något av detta.

Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsmetod alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisionsmetod använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar vi oss en förståelse av den del av moderbolagets eller koncernens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen för moderbolagets eller koncernens del.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig



osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om moderbolagets eller koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett moderbolag eller en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.

- Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- Planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att lämna ett uttalande

avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för vårt revisionsuttalande.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Vi förser också dem som har ansvar för bolagets styrning med en bekräftelse om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och kommunicerar alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de frågor som kommuniceras med dem som har ansvar för bolagets styrning fastställer vi vilka frågor som varit de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan

eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisionsberättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

Övriga rapporteringsskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av bolagstämman vald revisor från och med våren 2013 oavbrutet i 13 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller vår revisionsberättelse. Vi har fått tillgång till verksamhetsberättelsen före datumet för denna revisionsberättelse och förväntar oss att få tillgång till årsberättelsen efter detta datum. Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vår skyldighet är att läsa den ovan specificerade övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns

väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser, med undantag för de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser. Vårt uttalande täcker inte de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen som vi fick tillgång till före datumet för denna revisionsberättelse, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den aktuella övriga informationen, bör vi rapportera detta. har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors den 25 februari 2026

KPMG Oy Ab

Revisionsammanslutning

Henry Maarala

CGR

KPMG Oy Ab

Tölöviksgatan 3 A

00100 Helsingfors



Till bolagsstämman i Ålandsbanken Abp

Hållbarhetsgranskningsberättelse

Vi har utfört vårt bestyrkandeuppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet gällande den i bokföringslagens 7 kap. avsedda koncernhållbarhetsrapporten för Ålandsbanken Abp (FO-nummer 0145019-3) som ingår i verksamhetsberättelsen för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2025.

Uttalande

Baserat på de åtgärder vi utfört och de bevis vi inhämtat har vi inte fått kännedom om ett förhållande som får oss att tro att det i koncernhållbarhetsrapporten inte i alla väsentliga avseenden följts

1. de krav som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen och standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS), samt
2. de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 (EU:s taxonomi).

Punkt 1 ovan omfattar även processen där Ålandsbanken Abp har identifierat informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering (dubbel väsentlighetsanalys).

Vårt uttalande täcker inte märkningen av koncernhållbarhetsrapporten med digital XBRL-hållbarhetsidentifiering i enlighet med 7 kap. 22

§ 1 mom. 2 punkten i bokföringslagen, eftersom hållbarhetsrapporterande företag inte har haft möjligheten att följa detta krav på grund av avsaknaden av krav på märkningen av hållbarhetsinformation i ESEF-förordningen eller någon annan EU-lagstiftning.

Grund för uttalandet

Vi har utfört koncernhållbarhetsgranskningen som ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet med iakttagande av god granskningssed i Finland och av den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) *"Andra bestyrkandeuppdrag än revisioner och översiktliga granskningar av historisk finansiell information"*.

Vårt ansvar enligt denna standard beskrivs närmare i avsnittet Koncernhållbarhetsrevisorns ansvar.

Vi anser att vi inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga bevis som grund för vårt uttalande.

Koncernhållbarhetsrevisorns oberoende och kvalitetsstyrning

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska krav i Finland som gäller uppdraget vi utfört och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Koncernhållbarhetsrevisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetsstyrning

ISQM 1, enligt vilken hållbarhetsrevisionssammanslutningen ska utforma, implementera och upprätthålla ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i författningar och föreskrifter.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen och verkställande direktören för Ålandsbanken Abp ansvarar för

- koncernhållbarhetsrapporten och för upprättandet och framläggandet av koncernhållbarhetsrapporten i enlighet med vad som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen, inklusive den process som har definierats i standarderna för hållbarhetsrapportering och där informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering har identifierats,
- att de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 har följts i koncernhållbarhetsrapporten, samt för
- en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en koncernhållbarhetsrapport som inte innehåller några väsentliga

felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Inneboende begränsningar vid upprättandet av hållbarhetsrapporten

Upprättandet av koncernhållbarhetsrapporten förutsätter att bolaget uppgör en väsentlighetsbedömning med avsikt att identifiera för hållbarhetsrapporten relevant information. I detta ingår till en betydande del bedömningar och val gjorda av ledningen. Kännetecknande för hållbarhetsrapporten är att rapporteringen av denna typs information är förknippad med estimat och antaganden samt osäkerhet i mätningar och utvärderingar.

Det finns en inneboende osäkerhet i fastställelandet av växthusgaser, eftersom den vetenskapliga kunskap som används för att fastställa utsläppsfaktorer och de numeriska värden som behövs för att kombinera utsläpp av olika gaser är ofullständig.

Vid rapportering av framtida information i enlighet med ESRS-standarderna bör bolagets ledning presentera antaganden gällande möjliga framtida händelser, informera om bolagets möjliga framtida åtgärder gällande dessa, och utarbeta den framåtblickande informationen baserat på dessa antaganden. Det verkliga slutresultatet kommer sannolikt att avvika eftersom förutspådda händelser ofta inte förverkligas såsom tänkts.



Koncernhållbarhetsrevisorns ansvar

Vår skyldighet är att utföra ett bestyrkandeuppdrag för att uppnå en begränsad säkerhet om att koncernhållbarhetsrapporten inte innehåller väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag samt att lämna en sådan granskningsberättelse som innehåller vårt uttalande och där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de beslut som användare fattar med grund i koncernhållbarhetsrapporten.

Att följa den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) innebär att vi använder professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela uppdraget. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i koncernhållbarhetsrapporten, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och skaffar vi oss en förståelse av den del av den interna kontrollen som har betydelse för vårt uppdrag för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala

oss om effektiviteten i den interna kontrollen för moderbolagets eller koncernens del.

- Utformar och utför vi granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker för att inhämta bevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

Beskrivning av de utförda åtgärderna

De åtgärder som utförs i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet varierar i fråga om karaktär och tidpunkt, och är mindre i omfattning än för ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet. Karaktären på, tidpunkten för och omfattningen av de valda granskningsåtgärderna är en fråga om professionellt omdöme, inklusive bedömningen av risken för väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag. Följden är att graden av säkerhet som uppnås i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet är

betydligt lägre än den säkerhet som skulle uppnås om ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet hade utförts.

Våra åtgärder omfattade bl.a. följande:

- Vi intervjuade bolagets representanter samt ansvarspersoner för upprättandet och sammanställningen av koncernens hållbarhetsrapport.
- Gällande processen för dubbel väsentlighetsanalys har vi utvärderat implementeringen av processen i bolaget och informationen som presenterats gällande den dubbla väsentlighetsanalysen i förhållande till kraven i ESRS-standarderna.
- Genom intervjuer har vi bildat oss en uppfattning om koncernens viktigaste processer relaterade till insamling och konsolidering av hållbarhetsdata.
- Vi har bekantat oss med koncernens interna direktiv och policyn som är väsentliga för den information som presenteras i koncernens hållbarhetsrapport.
- Vi har till lämpliga delar bekantat oss med den bakgrundsdokumentation och dokument som bolaget uppgjort och utvärderat om de stöder den information som ingår i koncernens hållbarhetsrapport.

- Vi har utvärderat presentationen av information om väsentliga hållbarhetsfrågor i koncernens hållbarhetsredovisning i förhållande till kraven i ESRS-standarderna.
- Gällande EU-taxonomi informationen har vi skaffat oss en uppfattning om hur processen hur bolaget har identifierat ekonomiska aktiviteter som omfattas av och är förenliga med kraven i EU:s taxonomiförordning, och utvärderat om den information som presenterats överensstämmer med regelverket.

Helsingfors den 25 februari 2026

KPMG Oy Ab

Hållbarhetsrevisionssammanslutning

Henry Maarala

Hållbarhetsrevisor, HBR



Övrigt

Definitioner 268

Adressförteckning 270

Oberoende revisors rapport gällande
ESEF-bokslutet för Ålandsbanken Abp..... 271





Definitioner

Aktivt förvaltad kapital

Förvaltad kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjäning.

Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller kapitaltäckningsregelverk (CRD/CRR).

Ålandsbanken använder alternativa nyckeltal när det är relevant att följa upp och beskriva bankens finansiella situation, för att underlätta jämförbarheten mellan perioder och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. Dessa mått behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

Andel utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto

Utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto dividerat med utlåning till allmänheten före reserverade nedskrivningar.

Avkastning på eget kapital (ROE)

Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna dividerat med aktieägarnas andel av genomsnittliga eget kapital.

Bruttosoliditet

Primärkapitalet i förhållande till balansomslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden.

Börsvärde/Aktieägarnas andel av eget kapital

Börskurs vid rapportperiodens utgång i relation till aktieägarnas utgående andel av eget kapital.

CO₂

Kemisk beteckning för koldioxid.

CO₂e

Koldioxidekvivalenter, samlingsbegrepp för de vanligaste växthusgasernas miljöpåverkan omräknat till koldioxid.

CSRD

Corporate Sustainability Reporting Directive ((EU) 2022/2464) är ett EU-direktiv som reglerar hållbarhetsrapporteringen för företag. Hållbarhetsrapporteringen ska framställas enligt rapporteringsstandarden ESRS.

Dubbel väsentlighetsanalys

En dubbel väsentlighetsanalys visar både hur ett företags verksamhet påverkar omvärlden och hur omvärlden påverkar företagets verksamhet ur ett finansiellt perspektiv. En dubbel väsentlighetsanalys är en analys som görs inom hållbarhetsrapportering för att i enlighet med CSRD och ESRS identifiera inverkansområden samt finansiella risker och möjligheter. De områden som bedöms som väsentliga ligger till grund för omfattningen av hållbarhetsrapporten enligt ESRS.

Eget kapital per aktie

Aktieägarnas andel av eget kapital dividerat med antal aktier med avdrag av egna aktier per bokslutsdagen.

Employee net promotor score, eNPS

De anställdas benägenhet att rekommendera Ålandsbanken. Beräknas på skalan 0-10 där andelen negativa svar (0-6) dras från andelen positiva svar (9-10). Utfallet presenteras sedan på skalan -100 till +100.

Engagemangsindex

Mått på medarbetarnas motivation och lojalitet på Ålandsbanken. Beräknas utifrån nio standardkategorier från vårt mätverktyg som beskriver vad medarbetarna behöver för att förbli engagerade och motiverade.

ESG

Ett samlingsbegrepp för hållbarhet som härrör från de engelska orden Environment, Social och Governance. Dessa syftar på huvudområdena inom hållbarhet: miljö, social hållbarhet samt ansvarsfullt företagande.

ESRS

European Sustainability Reporting Standard (delegerad förordning (EU) 2023/2772) är rapporteringsstandarden som hållbarhetsrapporten enligt CSRD upprättas i enlighet med. ESRS utgår från två övergripande standarder samt tio tematiska standarder inom huvudområdena miljö, social hållbarhet samt ansvarsfullt företagande. Rapportering sker på de upplysningskrav som beskrivs i de kapitel som blir relevanta utifrån de ämnen som identifieras som väsentliga inverkansområden, risker eller möjligheter i företagets dubbla väsentlighetsanalys. Upplysningskraven inkluderar minimirapporteringskrav och specificerar datapunkter som ska rapporteras.

**Förvaltade bolån**

Total bolånevolym i Borgo AB (publ) som Ålandsbanken förvaltar genom olika tjänster.

GAR

GAR står för Green Asset Ratio, och betyder andelen gröna tillgångar enligt EU-taxonomin kriterier. (EU:s taxonomiförordning (EU) 2020/852).

GHG-protokollet

Greenhouse Gas Protocol är en standard som företag kan använda för kvantifiering och rapportering av växthusgasutsläpp. Växthusgasutsläppen delas in i tre olika scope beroende på vad de härrör från.

Kapitalbas

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbasen dividerat med riskexponeringsbelopp.

K/I-tal

Summa kostnader dividerat med summa intäkter.

Kreditförlustnivå

Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto från utlåning till allmänheten, dividerat med utlåning till allmänheten vid periodens ingång.

Kärnprimärkapital

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt och immateriella tillgångar och vissa ytterligare justeringar enligt EU:s förordning nr 575/2013 (CRR).

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar i förhållande till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under en period av 30 dagar.

Ledarskapsindex

Mått på medarbetarnas uppfattning om ledarskap inom Ålandsbanken. Beräknas baserat på frågor om förtroende, samarbete, kommunikation, återkoppling och stöd.

Net Promoter Score (NPS)

Benägenheten att rekommendera Ålandsbanken. Kundlojaliteten mäts bland våra Premium Banking-kunder. För att kunna beräkna det totala resultatet viktas utfallet för varje geografiskt affärssegment mot den totala affärsvolymen (aktivt förvaltad kapital samt utlåning och inlåning från allmänheten).

Nöjd kund index (NKI)

Ålandsbankens NKI redovisar faktisk placering i Kantar Prosperas undersökning i form av ranking. Kundundersökningen omfattar flera frågor som summerar hur nöjda kunderna är med Ålandsbankens sammansatta tjänsteerbjudande. Resultatet visar den sammanlagda placeringen i undersökningen, där en låg siffra motsvarar en högre kundnöjdhet. Indexet representerar den fin-ska verksamheten.

PCAF

PCAF är en förkortning av GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry from the Partnership for Carbon Accounting Financial. Det är en standard för beräkning av växthusgas-utsläpp som företag inom finansbranschen kan använda och utgår från GHG-protokollet.

Primärkapital

Kärnprimärkapital inklusive särskilt förlustabsorberande riskdebenturer, så kallat primärkapitaltillskott.

Primärkapitalrelation

Primärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.

Reserveringsgrad för utlåning till allmänheten i stadie 3

Reserverade nedskrivningar i stadie 3 dividerat med utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto.

Resultat per aktie

Aktieägarnas andel av periodens resultat dividerat med antal aktier i genomsnitt.

Riskexponeringsbelopp

Tillgångar och åtaganden utanför balansräkningen riskvägda enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditrisk och marknadsrisk. Operativa risker beräknas och uttrycks som riskexponering.

Stabil nettofinansieringskvot (nsfr)

Tillgänglig stabil finansiering dividerat med nödvändig stabil finansiering.

Supplementärkapital

Huvudsakligen riskdebenturer som inte uppfyller kraven för att få medräknas som primärkapitaltillskott.

Total kapitalrelation

Kapitalbas dividerat med riskexponeringsbelopp

Utlåning/Inlåning

Utlåning till allmänheten dividerat med inlåning från allmänheten.



Adressförteckning

Ålandsbanken Abp

Mariehamn Huvudkontor

Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 011
city@alandsbanken.ax

Godby, Finström

Von Knorringsvägen 1
AX-22410 Finström
Tfn 0204 291 660
godby@alandsbanken.ax

info@alandsbanken.ax
www.alandsbanken.ax

Helsingfors

Bulevarden 7
FI-00120 Helsingfors
Tfn 0204 293 600
bulevarden@alandsbanken.fi
private banking

Bulevarden 7 A, våning 2
FI-00120 Helsingfors
Tfn 0204 293 600
private.banking@alandsbanken.fi

Tammerfors

Hämeenkatu 4, våning 6
FI-33100 Tammerfors
Tfn 0204 293 200
tammerfors@alandsbanken.fi

Vasa

Hovrättsplanaden 11
FI-65100 Vasa
Tfn 0204 293 300
vasa@alandsbanken.fi

Åbo

Hansakvarteret
Eriksgatan 17C, våning 2
FI-20100 Åbo
Tfn 0204 293 100
abo@alandsbanken.fi

Pargas

Köpmansgatan 24
FI-21600 Pargas
Tfn 0204 293 150
pargas@alandsbanken.fi

Uleåborg

Kyrkogatan 19 bst 11
FI-90100 Uleåborg
Tfn 0204 29 011
oulu@alandsbanken.fi

info@alandsbanken.fi
www.alandsbanken.fi

Stockholm

Stureplan 19
SE-107 81 Stockholm
Tfn +46 8 791 48 00
bankkontoret@alandsbanken.se

Göteborg

Kungssportsavenyen 1
SE-411 36 Göteborg
Tfn +46 31 333 45 00
goteborg@alandsbanken.se

Malmö

Carlsgatan 3
SE-211 20 Malmö
Tfn +46 40 600 21 00
malmo@alandsbanken.se

info@alandsbanken.se
www.alandsbanken.se

Ålandsbanken Fondbolag Ab

Mariehamn
PB 3
AX-22101 Mariehamn
Tfn 0204 29 088
fond@alandsbanken.fi

Crosskey Banking Solutions Ab Ltd

Mariehamn Huvudkontor

Elverksgatan 10
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 022

Helsingfors

Unionsgatan 13
FI-00130 Helsingfors
Tfn 0204 29 022

Åbo

Lemminkäinengatan 32
FI-20520 Åbo
Tfn 0204 29 022
information@crosskey.fi
www.crosskey.fi

Stockholm

Holländargatan 13
SE-111 36 Stockholm
Tfn +46 8 791 49 00
information@crosskey.se
www.crosskey.se



Oberoende revisors rapport gällande ESEF-bokslutet för Ålandsbanken Abp

Till Ålandsbanken Abp:s styrelse

Vi har utfört vårt bestyrkandeuppdrag där uttalandet görs med rimlig säkerhet gällande det bokslutet 7437006WYM821IJ3MN73-2025-12-31-1-sv.zip för Ålandsbanken Abp (FO-nummer 0145019-3) som har upprättats i enlighet med kommissionens tekniska tillsynsstandard för räkenskapsperioden 1.1.–31.12.2025.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bolagets verksamhetsberättelse och bokslut (ESEF-bokslut) så att de uppfyller kraven i kommissionens tekniska tillsynsstandard. I detta ansvar ingår att

- upprätta ESEF-bokslutet i XHTML-format i enlighet med artikel 3 i kommissionens tekniska tillsynsstandard
- märka de primära rapporterna, noterna och identifieringsuppgifterna av bolaget i det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet med iXBRL i enlighet med artikel 4 i kommissionens tekniska tillsynsstandard och
- säkerställa överensstämmelse mellan ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet.

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett ESEF-bokslut i enlighet med kraven i kommissionens tekniska tillsynsstandard.

Revisorns oberoende och kvalitetsstyrning

Vi är oberoende av bolaget enligt de etiska krav som tillämpas i Finland och som gäller vårt uppdrag och vi har uppfyllt våra övriga etiska skyldigheter enligt dessa krav.

Revisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetsstyrning ISQM 1, enligt vilken revisionsföretaget ska utforma, implementera och använda ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i författningar och föreskrifter.

Revisorns skyldigheter

Vår skyldighet är att i enlighet med 7 kap. 8 § i värdepappersmarknadslagen bestyrka ett bokslut upprättat enligt kommissionens tekniska tillsynsstandard. Vi ger ett uttalande om huruvida det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet har till väsentliga delar märkts i enlighet med kraven i artikel 4 i kommissionens tekniska tillsynsstandard.

Vår skyldighet är att i vårt uttalande anmäla i vilken omfattning bestyrkandet har utförts. Vi har utfört ett uppdrag där uttalande görs med rimlig säkerhet i enlighet med den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000.

Granskningen innefattar åtgärder för inhämtande av bevis gällande

- huruvida de primära rapporterna i det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet har till väsentliga delar märkts med iXBRL i enlighet med kraven i artikel 4 i kommissionens tekniska tillsynsstandard och
- huruvida de noterna och identifieringsuppgifterna av bolaget i det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet har till väsentliga delar märkts med iXBRL i enlighet med kraven i artikel 4 i kommissionens tekniska tillsynsstandard och
- huruvida det finns överensstämmelse mellan ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet.

Karaktären på, tidpunkten för och omfattningen av de valda granskningsåtgärder beror på revisorns bedömning. Detta omfattar övervägandet av risken om huruvida det finns en väsentlig avvikelse beroende på oegentligheter eller misstag från kraven i kommissionens tekniska tillsynsstandard.

Vi anser att vi inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga granskningsbevis som grund för vårt uttalande.

Uttalande

Såsom vårt uttalande enligt 7 kap. 8 § i värdepappersmarknadslagen anser vi att de primära rapporterna och noterna och identifieringsuppgifterna av bolaget i det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet för Ålandsbanken Abp 7437006WYM821IJ3MN73-2025-12-31-1-sv.zip för räkenskapsperioden 1.1.–31.12.2025 har till väsentliga delar märkts i enlighet med kraven i kommissionens tekniska tillsynsstandard.

Vårt uttalande om revisionen av koncernbokslutet för Ålandsbanken Abp för räkenskapsperioden 1.1.–31.12.2025 har getts i vår revisionsberättelse daterad den 25.2.2026. Med denna rapport ger vi inte ett uttalande om revisionen av koncernbokslutet och drar inte någon annan slutsats.

Helsingfors den 25 februari 2026

KPMG OY AB

Henry Maarala
CGR