Årsredovisning 2023

Ålandsbanken Abp

Vi går vår egen väg

ÅLANDSBANKEN

Innehållsförteckning

INTRODUKTION

Om Ålandsbanken 2
Koncernstruktur 3
Året 2023 i korthet 4
Vd har ordet 5

STRATEGI OCH VÄRDESKAPANDE

Att våga gå sin egen väg 9
Övergripande mål och utfall 10

VÅR VERKSAMHET

Private Banking 13
Premium Banking 15
Partnersamarbeten 16
IT 18
Koncernstaber 19

HÅLLBARHET I ÅLANDSBANKEN

Hållbarhetschefen har ordet 23
Ålandsbankens hållbarhetsstrategi 24
Vår hållbarhetsstyrning 27
Våra globala åtaganden 27
Vad EU:s regelverk innebär för oss 28
Ålandsbankens väsentlighetsanalys 29
Ansvarsfulla investeringar 32
Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning 34
Miljöansvar 36
Östersjöprojektet 37
Socialt ansvar 38
Affärsetik, brottsbekämpning och informationssäkerhet . . 40

STYRELSENS VERKSAMHETSBERÄTTELSE

Styrelsens verksamhetsberättelse 42

AKTIEFAKTA

Aktiefakta 49

BOKSLUT

Koncernens finansiella rapporter 53
Noter till koncernens finansiella rapporter 58
Moderbolagets finansiella rapporter 115
Noter till moderbolagets finansiella rapporter 119
Noter till Ålandsbankens hållbarhet 138
Förslag till vinstdisposition 184
Revisionsberättelse 185
Femårsöversikt 188

BOLAGSSTYRNING

Bolagsstyrningsrapport 190
Styrelsen 196
Verkställande ledning 198

Definitioner 200
Börsmeddelanden 2023 201
Adressförteckning 202

Finansiell kalender

Ålandsbanken publicerar följande delårsrapporter under verksamhetsåret 2024:

- Delårsrapport januari–mars 25.4.2024
- Delårsrapport januari–juni 19.7.2024
- Delårsrapport januari–september 25.10.2024

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: Anton Sucksdorff

Om Ålandsbanken

- Ålandsbanken grundades år 1919 som Ålands Aktiebank och vi är listade 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 2023 har Östersjökontot genom åren bidragit med cirka 4,4 miljoner euro till projekt som förbättrar och skyddar miljön.

Koncernen	2023	2022	2021	2020	2019
miljoner euro					
Resultat					
Rörelseresultat	61,7	46,1	49,2	39,7	33,2
Årets resultat hänförligt till aktieägarna	48,7	36,8	39,9	31,5	26,3
Volymer					
Utlåning till allmänheten	3 859	4 303	4 788	4 378	4 110
Inlåning från allmänheten	3 585	4 182	4 070	3 605	3 368
Aktivt förvaltat kapital[1]	9 776	8 637	9 826	7 436	6 343
Förvaltade bolån[2]	2 716	1 304	2		
Eget kapital	335	316	332	292	258
Riskexponeringsbelopp	1 774	1 938	1 976	1 671	1 583
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital (ROE), %[3]	17,2	12,8	14,0	11,6	10,7
K/I-tal[4]	0,68	0,72	0,69	0,70	0,73
Kreditförlustnivå, %[5]	0,05	0,14	0,12	0,11	0,08
Andel lån i stadie 3, brutto, %[6]	1,61	1,61	1,23	0,89	0,81
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %[7]	156	138	139	159	139
Utlåning/Inlåning, %[8]	107	103	118	121	122
Kärnprimärkapitalrelation, %[9]	13,7	12,1	12,1	14,3	13,4
Primärkapitalrelation, %[10]	15,3	13,6	13,6	14,3	13,4
Total kapitalrelation, %[11]	17,1	15,2	15,4	16,5	15,8
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	906	854	815	751	700
Resultat per aktie, euro[12]	3,18	2,37	2,55	2,02	1,69
Eget kapital per aktie, euro[13]	19,98	18,85	19,39	18,76	16,61
Dividend per aktie, euro[14]	2,65	2,05	2,00	1,00	1,00

[1] Aktivt förvaltat kapital inkluderar förvaltat kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjäning.

[2] Total bolånevolym i Borgo AB som Ålandsbanken förvaltar genom olika tjänster

[3] Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna/Aktieägarnas genomsnittliga andel av eget kapital.

[4] Kostnader/Intäkter.

[5] Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto från utlåning till allmänheten/Utlåning till allmänheten vid periodens ingång.

[6] Andel lån i stadie 3/Utlåning till allmänheten brutto.

[7] LCR-tillgångar nivå 1 och 2/30 dagars nettokassautflöde.

[8] Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten.

[9] Kärnprimärkapital/Riskexponeringsbelopp.

[10] Primärkapital/Riskexponeringsbelopp.

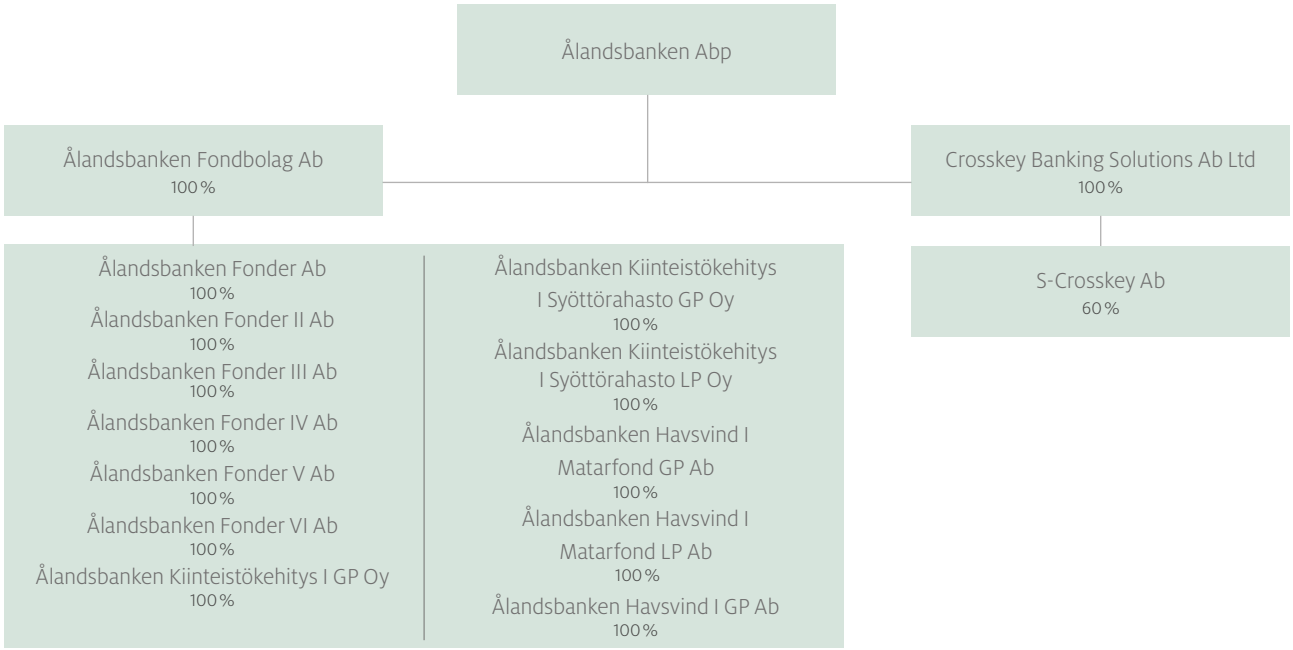
[11] Kapitalbas/Riskexponeringsbelopp.

[12] Aktieägarnas andel av periodens resultat/Antal aktier i genomsnitt.

[13] Aktieägarnas andel av eget kapital/Antal aktier per bokslutsdagen.

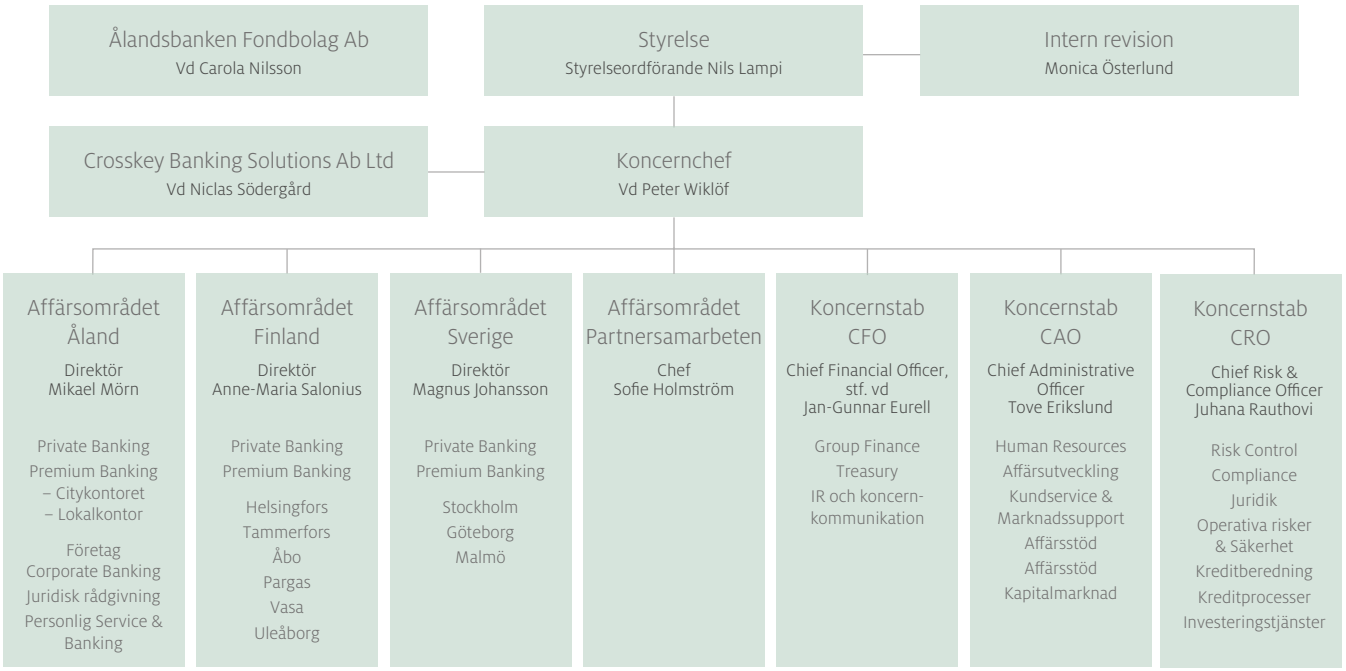
[14] Styrelsens förslag till bolagsstämman.

Legal koncernstruktur



Intresseföretag som konsolideras: Mäklarhuset Åland Ab 32 %, Alandia Holding Ab 28 %, Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy 40 %, Uusimo GP Oy 50 %, Riitamaa-Nurmesneva GP Oy 50 %, Leilisuo GP Oy 50 %, Noatun Vindpark Norra Ab 40 %, Noatun Vindpark Södra Ab 40 %.

Organisationsschema



Året 2023 i korthet

Ekonomiskt sammandrag 2023

- Rörelseresultatet ökade med 34 procent till 61,7 miljoner euro (46,1).
- Resultatet per aktie ökade med 34 procent till 3,18 euro (2,37).
- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ökade till 17,2 procent (12,8).
- Kärnintäkterna i form av räntenetto, provisionsnetto och IT-intäkter ökade med 21 procent till 205,2 miljoner euro (170,1).
- Kostnaderna ökade med 5 procent till 138,4 miljoner euro (131,8).
- Nedskrivningar av finansiella tillgångar (netto inklusive återvinningar) uppgick till 2,2 miljoner euro (6,2), motsvarande en kreditförlustnivå på 0,05 procent (0,14).
- Det aktivt förvaltade kapitalet ökade med 13 procent till 9 776 miljoner euro (8 637).
- Inlåningen minskade med 14 procent till 3 595 miljoner euro (4 182).
- Utlåningen minskade med 10 procent till 3 859 miljoner euro (4 303).
- De förvaltade bolånen ökade till 2 716 miljoner euro (1 304).
- Kärnprimärkapitalrelationen ökade till 13,7 procent (12,0).
- Styrelsen har föreslagit en dividend på 2,65 euro per aktie (2,05), varav 2,40 euro per aktie i ordinarie dividend (1,60) samt en tilläggsdividend på 0,25 euro per aktie (0,45).

Milstolpar under 2023

KVARTAL 1

- Ålandsbanken emitterade 22 057 B-aktier för fullföljande av bankens åtaganden inom ramen för aktiesparprogrammet för anställda. Dessutom emitterades 6 974 B-aktier till följd av bankens åtagande inom ramen för personalens incitamentsprogram.
- På bolagsstämman den 29 mars 2023 beslöts att i dividend för verksamhetsåret 2022 utbetala 2,05 euro per aktie (1,60 euro i ordinarie dividend samt 0,45 euro i tilläggsdividend).
- På bolagsstämman återvaldes styrelsemedlemmarna Nils Lampi, Christoffer Taxell, Mirel Leino-Haltia, Anders Å Karlsson, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf. På styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till vice ordförande.

KVARTAL 2

- Ålandsbankens styrelse beslöt om ett nytt aktiesparprogram för koncernens samtliga anställda. De anställda kan spara upp till fem procent av sin månadslön för att varje halvår teckna B-aktier i en riktad emission. Sparperioden inleds i september 2023. Den första emissionen planeras i mars 2024 och programmet är ettårigt. Tre år efter varje emission delar Ålandsbanken ut en gratis matchningsaktie för varje aktie som förvärvats i de riktade emissionerna till dem som deltagit i emissionerna och som fortsättningsvis är anställda inom koncernen och äger de emitterade aktierna.
- Placeringsfonden Ålandsbanken Kort Företagsränta belönades av Refinitiv Lipper som bästa fonden i sin kategori i Norden.
- Tillsammans med våra kunder fortsätter engagemanget för en renare Östersjö. Östersjöprojektet bidrog 2023 med 615 000 euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd.

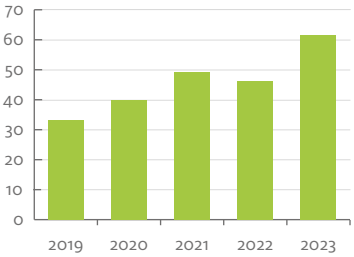
KVARTAL 3

- Den tidigare annonserade överlåtelsen av svenska bolån från Ålandsbanken till Borgo genomfördes den 11 september. Nominellt belopp för den bolåneportfölj som överläts var 5,8 miljarder kronor. Portföljen avsåg bolån förmedlade av ICA Banken samt Söderberg & Partners Bolån. Överlåtelsen hade inte någon väsentlig resultateffekt för Ålandsbanken men frigjorde likviditet och kapital.

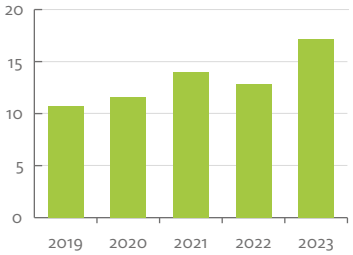
KVARTAL 4

- För tredje året i rad utsågs Ålandsbanken till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas undersökning *Private Banking 2023 Finland*.

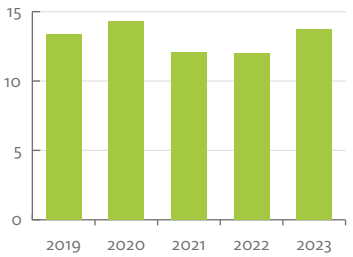
Rörelseresultat
miljoner euro



Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE)
procent



Kärnprimärkapitalrelation
procent



Vd har ordet:
En stark resultatutveckling under ett turbulent år

Foto: Viktor Fremling

Peter Wiklöf, verkställande direktör.

Året präglades av flera orosmoment. Under inledningen av året fick vi se stadigt stigande räntor då världens centralbanker genom att höja sina styrräntor, bekämpade den höga inflationen som låg runt 10 procent.

Därutöver fick vi se Rysslands anfallskrig i Ukraina gå in på sitt andra år och i slutet av året startade ytterligare ett krig, denna gång i Mellanöstern mellan Israel och Hamas. Under våren fick vi uppleva en bankoro då flera regionala banker i USA gick under på grund av bristande likviditet och strax innan sommaren fick vi se en av världens största banker, Credit Suisse gå samma öde till mötes.

Denna oro fick inledningsvis världens aktiemarknader att sjunka medan marknadsräntorna fortsatte att stiga. Mot slutet av året började investerarna återfå sin framtidstro då inflationen tydligt började sjunka och centralbankerna upplevdes vara klara med sina räntehöjningar.

Helsingforsbörsen tillhörde de allra svagaste aktiemarknaderna i världen under året och sjönk med 6 procent medan Stockholmsbörsen lyckades stiga med 16 procent. Marknadsräntorna kopplade till Euribor steg under året från cirka 2 procent till 4 procent men började sjunka under årets sista månad.

Den svenska kronan fortsatte att tappa i värde och var under vissa dagar i slutet av året rekordsvag då man kunde erhålla 12 kronor för en euro. I genomsnitt under året var den svenska kronan 8 procent lägre än föregående år. En svag svensk krona missgynnar Ålandsbankens resultat- och volymutveckling då vi redovisar i euro.

Fortsatt tillväxt i förvaltat kapital men minskad balansräkning

Under år 2023 såg vi ett fortsatt inflöde av nya kunder till banken. Trots ett blandat utfall på aktiemarknaderna lyckades vi i slutet av året tangera vår tidigare toppnotering på totalvolymen för förvaltat kapital där vi har ett avtal med våra kunder om att sköta deras placeringar, 9 776 miljoner euro, vilket var 13 procent högre än föregående år. En av huvudorsakerna till denna toppnotering var det nettoinflöde på över 660 miljoner euro som vi hade inom detta område.

Förvaltningsresultatet i våra placeringstjänster var överlag mycket gott under året och vi kan tydligt visa på det mervärde som vi kan erbjuda våra kunder. Ett undantag var vår Bostadsfond som efter tio framgångsrika år fick känna på sin första riktiga utmaning då de stigande marknadsräntorna gjorde att bostadsmarknaden kyldes av kraftigt med sjunkande bostadspriser som följd.

Vår utlåning minskade med tio procent till 3 859 miljoner euro. Huvudorsaken till den krympande utlåningsvolymen var att vi planenligt genomförde vår andra migrering av bolån till hypoteksbolaget Borgo, som vi äger tillsammans med ICA Banken, Ikano Banken, Söderberg & Partners och Sparbanken Syd. Under hösten migrerade vi över bolån med ett sammanlagt värde på 5,8 miljarder kronor. Om vi bortser från denna migrering så hade vi en svagt stigande utlåningsvolym, men det var tydligt att kunderna var avvaktande till att ta nya lån medan räntorna steg och många kunder valde att göra extra amorteringar.

De volymer som vi hanterar åt Borgo (förvaltade bolån), där Crosskey sköter IT-verksamheten medan Ålandsbankens koncernstaber sköter den största delen av Borgos övriga dagliga hantering, ökade tydligt under året till 2 716 miljoner euro. Det var en ökning på cirka 1 400 miljoner euro. Ålandsbanken bär inte någon kreditrisk i detta samarbete utan är endast en serviceleverantör.

Inlåningen minskade under året med 14 procent till 3 595 miljoner euro. År 2022 då Rysslands anfallskrig mot Ukraina inleddes såg vi ökande inlåning då en hel del kunder valde att ”parkera” sina pengar på konton medan man avvaktade hur omvärlden skulle utvecklas. I början av 2023 såg vi många kunder på nytt börja använda dessa ”parkerade” pengar, där bland annat de stigande räntorna gjorde räntefonder intressanta, men vi såg även kunder använda pengarna till amorteringar. Inlåningsminskningen skedde i huvudsak under årets första sex månader och under det fjärde kvartalet såg vi svagt stigande inlåningsvolymer.

Ökade intäkter

Intäkterna ökade under året med 10 procent till 202,4 miljoner euro och översteg för första gången 200 miljoner euro. Stigande marknadsräntor möjliggjorde större marginaler i hela bankbranschen och vårt räntenetto ökade med 46 procent till 99,7 miljoner euro.

Den oro som under året fanns på världens aktiemarknader innebar en lägre aktivitet inom aktiehandeln och vi kunde därmed se lägre värdepappersförmedlingsprovisioner. Stigande förvaltningsvolymer kunde i stort kompensera för den lägre aktivitetsnivån och den svagare svenska kronan. Provisionsnettot sjönk under året med 2 procent till 77,0 miljoner euro.

Våra IT-intäkter ökade med 22 procent till 28,6 miljoner euro. Nya kunder hos Crosskey och flera betydande projekt innebar en tydlig ökning av projektintäkterna. Crosskeys orderbok ser bra ut när man tittar ända in i 2025.

År 2022 hade Ålandsbanken omfattande intäkter av engångsnatur, till exempel cirka 10 miljoner euro för överföringen av svenska bostadslån till Borgo. Under år 2023 hade inte Ålandsbanken några större intäkter av engångsnatur.

Även ökade kostnader

Kostnaderna steg med 5 procent under året till 138,4 miljoner euro, vilket var i enlighet med vår förväntan. Vi fortsatte att investera i mer personal. Antalet anställda omräknat i arbetad tid som heltidsanställda ökade med 52 tjänster eller 6 procent till 906. Personalkostnaderna steg med 8 procent till 81,3 miljoner euro.

Övriga kostnader steg med 5 procent till 41,6 miljoner euro.

Våra lagstadgade avgifter sjönk under året med 6 procent till 3,2 miljoner euro, medan våra avskrivningar sjönk med 12 procent till 12,2 miljoner euro.

Ett resultat på en ny rekordnivå

Vi slutar år 2023 med ett rörelseresultat på 61,7 miljoner euro, vilket är 34 procent bättre än 2022. Under de senaste fem åren har Ålandsbanken levererat ett rörelseresultat som satt nya rekord vid fyra tillfällen. Under detta år var det vårt räntenetto och IT-intäkterna som tog stora steg i rätt riktning. Under de tidigare rekordåren var det oftast vårt provisionsnetto som via stigande förvaltningsvolymer kunde ge oss de goda resultaten trots en negativ räntemiljö. Vår förmåga att skapa rekordresultat oberoende av räntemiljö eller orostider visar på den välfungerande och väldiversifierade affärsmodell som Ålandsbanken idag har.

Ålandsbankens långsiktiga finansiella mål är att skapa en avkastning på kapital som överstiger 15 procent. Under 2023 nådde vi en avkastning på 17,2 procent och där avkastningen under det andra halvåret var 21,5 procent. Vi går således in i år 2024 med mycket god resultatgenerering.

Fortsatt arbete för att skapa en kultur som uppskattas av både kunder och medarbetare

Vi brukar beskriva det vi gör med orden: ”vi levererar den stora bankens utbud med den mindre bankens omtanke och förnuft”. För att leva upp till denna beskrivning krävs det en kunnig personal. Den kunskap man behöver besitta gäller inte bara hur våra tjänster fungerar eller hur marknader och regelverk fungerar. Den behöver även innehålla en stor mängd med mjuka värden där vi förstår att anpassa oss efter kundernas behov men även att passa in i det allt större lag som Ålandsbanken idag utgör.

För att stöda varandra i detta arbete jobbar vi kontinuerligt med kulturfrågor som ger oss vägledning på den väg vi vandrar.

Då vi medvetet jobbar med dessa frågor blev det extra glädjande att få ta del av Kantar Prosperas kundundersökning där vi för tredje året i rad av kunderna blev utsedd till Finlands bästa Private Bank. Två av de kategorier som kunderna enligt undersökningen värdesätter högst, villighet att ge service samt den personliga kontakten, var alla kategorier som vi vann. Dessutom var Ålandsbanken den bank som kunderna hade högst benägenhet att rekommendera. Med denna typ av utmärkelser känner vi oss än mer övertygade om att fortsätta bedriva en långsiktig relationsbank.

Vi kunde under året även se höga kundnöjdhetssiffror i våra egna mätningar inom vårt Premium kundsegment.

Bland vår personal följer vi regelbundet många olika områden men en mätning som sammanfattar stora delar av detta är vårt engagemangsindex. Det var positivt att under året se värdena hos vår personal stiga inom detta område.

Hållbarhetsfrågorna blir en allt tydligare del av vår vardag

Ålandsbanken har sedan 1997 jobbat tillsammans med våra kunder i hållbarhets-

frågor. Det visar att vi inte gör det enbart på grund av att myndigheterna nu börjar kräva handling av alla banker utan vi gör det av egen övertygelse.

Det är en naturlig del i en bank som tänker långsiktigt och vi vill bidra till FN:s uppsatta hållbarhetsmål.

Under året har vi jobbat oss allt djupare in i hållbarhetsfrågornas olika dimensioner. Vi har satt nya mål och börjat mäta vår påverkan på allt flera områden. Vi har ökat förståelsen för vår påverkan genom den dubbla väsentlighetsanalys som vi genomförde och som tar hänsyn till både vår direkta påverkan som företag som den indirekta påverkan som våra tjänster och produkter medför. På vissa områden får man konstatera att svaren som kommer fram inte alltid är exakta men de ger oss vägledning.

För att ytterligare vässa oss inom hållbarhetsområdet har vi rekryterat mer personal med rätt kompetens och som kan jobba dedikerat med dessa frågor.

Vi är en bank som har ambitionen att växa. Samtidigt har vi lagt målen att minska våra utsläpp av växthusgaser. Att kombinera tillväxt med minskade utsläpp kräver både kunskap och en beredskap att ta medvetna beslut. Vi är dock övertygade om att våra kunder och samarbetspartners vill vara med på vår resa och bidra till en hållbarare värld.

Vi fortsätter på inslagen väg

När vi ser på det förtroende som allt fler kunder väljer att ge oss, i kombination med att det bevisligen går att bedriva en relationsbank på ett lönsamt sätt, ja då stiger vår övertygelse om att vi skall fortsätta på den väg vi just nu vandrar utan behov av stora förändringar. Samtidigt som jag säger det så vet vi att det finns många områden där vi ännu kan bli bättre och där skall vi lägga kraften de inkommande åren.

Jag vill rikta ett stort tack till hela vår personal och även ett stort tack till våra befintliga och nya kunder för det förtroende som ni visar oss.

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Strategi och värdeskapande

Foto: Anton Sucksdorff

Att våga gå sin egen väg

När de stora bankerna blir allt större och deras kunder känner sig allt mindre uppstår ett tydligt behov. Det är behovet av en bank där varje kund känner sig sedd, hörd och uppskattad. Ålandsbanken har ett sekel i ryggen som en självständig, innovativ och kundanpassad bank. Därför är det självklart att vi fortsätter på den väg där kundernas behov är ledstjärnan för utvecklingen av Ålandsbanken.

- Vi erbjuder ett brett utbud av banktjänster och kapitalförvaltningstjänster. Under vårt eget varumärke riktar vi oss mot privatpersoner och företag i utvalda geografiska områden 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. Ålandsbanken 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 ett tydligt kundbehov och en växande marknad. Ålandsbanken växer inom de utvalda målgrupperna när vi lägger särskild vikt på investeringsverksamheten, samtidigt som vi levererar finansieringslösningar och övriga banktjänster med utmärkt service.

Investeringsbanken som kan finansiering

Ålandsbankens kompetens som investeringsbank har under de senaste åren befästs på samtliga marknader. Det ökade antalet kunder och flera branschspecifika utmärkelser visar det. Vårt finansieringskunnande har långa traditioner och kommer fortsättningsvis att spela en central roll.

Kundrelationer och förtroende

All sund 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 samhälle ska ha grogrund att utvecklas. Vi är övertygade om att starka och långsiktiga relationer byggs upp genom goda prestationer av ambitiösa personer.

God service via alla kanaler

Ålandsbanken har alltid välkomnat ny teknologi som gör vardagen lättare för våra kunder. Därför har vårt Internetkontor sedan starten varit en föregångare i branschen. I utvecklingsarbetet gör vi inte skillnad mellan det personliga och digitala mötet. Oavsett kanal ska våra kunder alltid känna att de får 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 på webben och bankapplikationen i mobiltelefonen 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. I den värld som nu växer fram ser vi att vi har förmågan och möjligheterna att erbjuda andra aktörer produkter och tjänster inom ett betydligt bredare område än bara IT-tjänster. Inom fintech är Ålandsbanken redan idag en mångsidig och kompetent partner med förmåga att leverera lösningar till bolag inom de flesta finansiella områden.

Vi ska bli klimatneutrala

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.

I hållbarhetsarbetet tar vi avstamp i vår väsentlighetsanalys som från och med i år beaktar det dubbla perspektivet enligt kraven i CSRD[1]. Vi analyserar vår verksamhet och identifierar de områden där vi har positiv och negativ inverkan samt de risker och möjligheter vi ställs inför. Därefter sätter vi upp tydliga utvecklingsmål och följer regelbundet upp vårt arbete.

Vår långsiktiga målsättning är att bli en klimatneutral koncern och slutligen nå nettonoll. 2021 anslöt vi oss till den globala alliansen Net Zero Banking Alliance, vilket innebär att vi 2050 ska redovisa nettonoll växthusgasutsläpp, i linje med Parisavtalet. Med stöd av Greenhouse Gas-protokollets scope 1–3 beräknar och redovisar vi kvartalsvis växthusgasutsläppen från vår operativa verksamhet, våra kunders investeringsportföljer och vår kredit- och Treasuryportfölj.

[1] EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive, som trädde i kraft från och med 1 januari 2024.

Övergripande mål och utfall

Vi har ett balanserat perspektiv och ett långsiktigt åtagande

Utgångspunkten för vår verksamhetsstyrning är ett balanserat perspektiv där våra kunder, medarbetare, aktieägare och andra intressenter ges möjlighet att skapa långsiktiga värden. Under året fortsatte arbetet med att förbereda och implementera det kommande regelverket CSRD. I takt med att den finansiella styrmodellen kompletteras med hållbarhetsmål och nyckeltal blir hållbarhetsstyrningen fullt ut en integrerad och naturlig del av vårt arbete.

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 2023 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.

Ålandsbanken genomför varje år kundnöjdhetsmätningar i segmenten Private Banking och Premium Banking. Våra verktyg i det arbetet är ett nöjd-kund-index (NKI) och Net Promoter Score (NPS) som mäter kundlojaliteten. 2023 utsågs Ålandsbanken för tredje året i rad till Finlands bästa Private Banking-aktör. Samtidigt var kundernas intresse för att rekommendera Ålandsbanken fortsatt högt.

- Resultatet i nöjd-kund-indexet NKI[1]: Vårt mål var 100, utfallet blev 96.
- Resultatet i Net Promoter Score NPS[2]: Vårt mål var mer än 63, utfallet blev 46.

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. Samtidigt arbetar vi konsekvent för jämlikhet, medan vi bekämpar alla former av ekonomisk brottslighet och korruption.

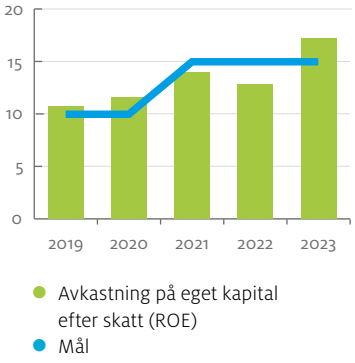
Under året fortsatte vi arbeta med ledarskapsutvecklingen.

- Resultatet i mätningen av medarbetarengagemanget: Vårt mål var mer än 7,7, utfallet blev 7,3.[3]
- Resultatet i mätningen av medarbetarnas vilja att rekommendera Ålandsbanken som arbetsgivare (eNPS): Vårt mål var mer än 27, utfallet blev 10.
- Resultatet i ledarskapsindex: Vårt mål var mer än 8,1. Utfallet blev 7,9.[3]

(Noter och delmål redovisas i not H5.)

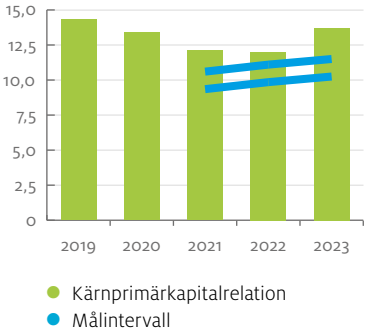
Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE)

procent



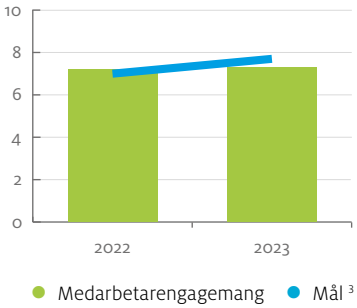
Kärnprimärkapitalrelation

procent



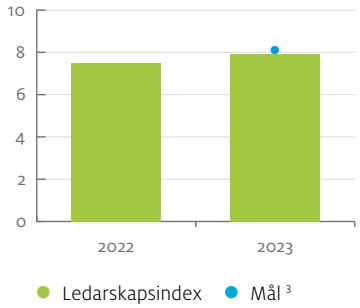
Medarbetarengagemang

7,3 jämfört med målet 7,7



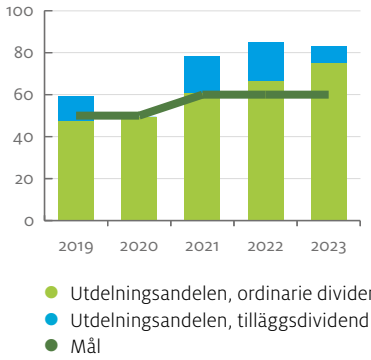
Ledarskapsindex

7,9 jämfört med målet 8,1



Utdelningsandel

procent



[1] Ålandsbanken har skapat ett eget index där första och sista plats i kundundersökningen motsvarar index 100 respektive index 0. 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).

[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).

[3] Ålandsbankens målsättning är att resultaten ska överstiga branschindex. Maximalt utfall 10.

FINANSIELLA MÅL

Ålandsbankens övergripande och långsiktiga finansiella mål är:

- Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), ska över tid överstiga 15 procent. Utfallet blev 17,2 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter. Utfallet blev 5,2 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 ordinarie dividend dela ut 75 procent av årets vinst.

MILJÖ- OCH KLIMATRELATERADE MÅL

Baserat på den vidareutvecklade väsentlighetsanalysen av vår kreditgivning till privatpersoner och företag kunde vi under året identifiera vårt andra miljö- och klimatmål som handlar om cirkulär ekonomi med inriktning på resurseffektivitet. Målsättningen omfattar krediter som har en hög resursförbrukning och därmed också en hög belastning på miljön och klimatet, exempelvis projekt inom fastighetssektorn. Inom dessa områden finns det ett stort behov av en omställning till cirkulär ekonomi för att spara så mycket av naturens resurser som möjligt. Vi kommer under 2024 att fortsätta öka vår förståelse kring hur cirkulär vår kreditportfölj är.

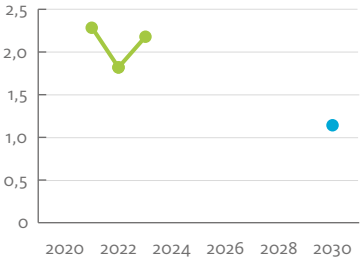
Under året fortsatte vi arbetet med att utveckla och förfina modeller för att kunna följa upp utvecklingen i relation till uppsatta mål. (Noter och delmål redovisas i not H1)

Ålandsbankens långsiktiga klimatmål avseende utsläpp av växthusgaser är:

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

Växthusgaser, mål och utfall

miljoner ton CO_2e



- Totalsumma växthusgaser
- Mål 2030: Minska med 50 % jämfört med 2021

Investeringarna står för den största andelen av Ålandsbankens utsläpp, och vi ser att scope 3 för investeringar ökar markant från 2022 till 2023. Vi bedömer att jämförbarhet mellan olika år för utsläpp i scope 3 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 ser vi att rapporteringen från de bolag som vi investerar i har utvecklats och att en större andel av bolagen rapporterar scope 3. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger.

Vår verksamhet

Foto: Anton Sucksdorff

Stark tillväxt i ett eftertraktat segment

Foto: Viktor Fremling

Magnus Johansson, direktör för affärsområdet Sverige, Mikael Mörn, direktör för affärsområdet Åland och Anne-Maria Salonius, direktör för affärsområdet Finland.

Ålandsbanken Private Banking innefattar Private Banking-verksamheten på Åland, i Finland och i Sverige samt kapitalförvaltning (Ålandsbanken Fondbolag Ab med tillhörande dotterbolag).

För att kunna leverera tjänsten Private Banking tillhandahåller vi ett team av medarbetare specialiserade på förmögenhetsförvaltning, finansieringslösningar, juridik, personlig service och banktjänster. Vår ambition är att hjälpa våra kunder i livets alla skeden.

Private Banking-erbjudandet utgör en av hörnstenarna i Ålandsbankens affärsverksamhet. Det är inom Private Banking som Ålandsbanken har sin största marknadsandel 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 mycket stora förmögenheter.

Rörelseresultatet för Private Banking uppgick 2023 till 39,0 miljoner euro, vilket motsvarade 60 procent av Ålandsbankens samlade rörelseresultat. Avkastningen på allokerat eget kapital uppgick till 30,0 procent. Det aktivt förvaltade kapitalet ökade med 10 procent till 9 038 miljoner euro. 2023 präglades av avvaktande hållning på aktiemarknaden, vilket syntes i provisionsintäkterna. Samtidigt skapade högre marknadsräntor betydligt bättre förutsättningar för verksamhetens räntenetto. Nettoinflödet av aktivt förvaltat kapital var dock fortsatt högt, trots den turbulenta omvärldssituationen.

För tredje året i rad utsågs Ålandsbanken till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas undersökning Private Banking 2023 Finland. Vår övergripande prestation och viljan hos kunderna att rekommendera Ålandsbanken är mycket hög och vittnar om ett starkt förtroende och en hög lojalitet bland våra kunder.

Ålandsbankens kundundersökningar visar att kunderna fortsättningsvis uppskattar oss för vår personliga service och etiska standard samtidigt som vårt investeringsresultat och våra hållbara investeringar får högt betyg. Våra kunder fokuserar i allt högre utsträckning på hållbarhet vid val av investeringar. Vårt hållbarhetsengagemang differentierar oss på marknaden. Vi erbjuder våra kunder hållbara investeringsalternativ och informerar om hur vår förvaltning beaktar ESG-faktorer i förvaltningen. Genom medial synlighet för våra kapitalförvaltningsexperter ökade kännedomen om Ålandsbanken som förmögenhetsförvaltare betydligt.

Kapitalförvaltning

Ålandsbanken Fondbolag ansvarar för investeringsverksamheten inom Ålandsbanken och bedriver sin verksamhet i Helsingfors, Stockholm och Mariehamn. Fondbolaget har ett brett utbud av produkter och tjänster som omfattar de strategiska och taktiska investeringsbesluten i fonder och diskretionära portföljer.

För att stöda Ålandsbankens kapitalförvaltningstjänster levererar fondbolaget material som exempelvis övergripande marknadssyn och rekommendationer på enskilda värdepapper och tillgångsallokering i modellportföljer. Vid utgången av 2023 var den förvaltade volymen 9 776 miljoner euro.

De miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) blir allt viktigare, och är idag helt integrerade i investeringsprocessen. Under året fokuserades mycket av arbetet på att identifiera och mäta utsläpp med extra fokus på utsläppsintensiva sektorer. Vi fortsatte att mäta hur många bolag som har skrivit under eller formulerat en ambition att skriva under Science Based Targets Initiative (SBTi). Vid årsskiftet hade 15 procent av portföljbolagen inlett processen för att ändra sin verksamhet så att den ligger i linje med SBTi och 47 procent hade redan skrivit under.

2023 präglades marknaden av fortsatt geopolitisk oro och inflationsbekämpning, samt viss internationell bankoro under inledningen av året.

Tillgångsallokeringen lyckades trots hög volatilitet skapa en meravkastning under året. Anledningen var främst en hög exponering mot risktillgångar, både inom aktier och räntebärande instrument. Kapitalförvaltningsfonden presterade en absolutavkastning klart bättre än fondens långsiktiga mål, vilket i sin tur var något bättre än fondens jämförelseindex.

Utvecklingen i våra aktiefonder och modellportföljer var generellt sett god under året, och i flertalet fall överträffade de sina jämförelseindex. Vår nordiska Småbolagsfond påverkades dock negativt av stigande räntenivåer, som medförde att investerarna i första hand sökte sig till större, mer likvida bolag. Våra diskretionärt förvaltade modellportföljer presterade mycket väl under året, och har nu levererat en tydlig överavkastning mot marknaden både på tre, fem och tio års sikt.

Ålandsbankens räntefonder utvecklades väl under året, både i förhållande till sina jämförelseindex och konkurrerande fonder i samma fondkategorier. Den fond som attraherade mest nytt kapital under året var Ålandsbanken Kort Företagsränta, vår försiktiga korta räntefond med inriktning på företagslån. Fonden Kort Företagsränta belönades av Refinitiv Lipper som bästa fonden i sin kategori i Norden under den senaste treårsperioden.

Investerarnas aptit för Ålandsbanken Euro High Yield som investerar i obligationer av företag med lägre kreditvärdighet var däremot inte investerarnas primära val under året. Samma trend märktes på marknaden i allmänhet. Totalt steg det förvaltade kapitalet i Ålandsbankens räntefonder till närmare 1 miljard euro under året.

Under året fortsatte vi arbetet med att utveckla investeringsalternativ med fokus på den gröna energiomställningen. Under sommaren lanserade Ålandsbanken Fondbolag en ny sluten alternativ investeringsfond för professionella investerare, Ålandsbanken Havsvind I. Fonden är en fortsättning på det samarbete som fondbolaget startade med den svenska vindkraftsutvecklaren OX2 för att utveckla havsbaserad vindkraft i de åländska havsområdena. Tillsammans äger de havsvindprojektet Noatun Nord, beläget norr om Åland. Fondens storlek är cirka 60 miljoner euro och har en minimiteckning på 1 miljon euro.

2023 var ett utmanande år för fastighetsplaceringar. Den nya räntemiljön och den ekonomiska osäkerheten påverkade efterfrågan på bostäder negativt och antalet bostadsaffärer minskade avsevärt jämfört med tidigare år. De fallande bostadspriserna och stigande underhålls- och finansieringskostnader sänkte därmed avkastningen i Ålandsbanken Bostadsfond, varpå många investerare önskade avveckla sina innehav. Begäran om inlösen startade under första halvåret och accelererade under hösten. Den illikvida finländska bostadsmarknaden försvårade dock möjligheten att avyttra bostadstillgångar och under andra halvåret tvingades fonden senarelägga betalningen av inlösenbegäran. Fondens portföljsförvaltningsteam har förstärkts under året.

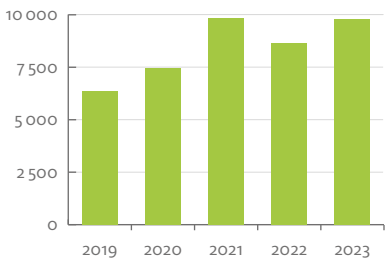
Under året uppdaterades och marknadsanpassades fondstadgarna för både UCITS- och alternativa placeringsfonder.

2024 väntas en investeringsmiljö där inflationstrycket stegvis avtar, ränteläget fortsätter att normaliseras och konjunkturen gradvis förbättras. Förvaltningsportföljerna hade vid utgången av 2023 en tydlig övervikt i aktier och företagskrediter, vilket avspeglar en positiv marknadssyn.

Vår investeringsfilosofi bygger på aktivt ägande av kvalitetsbolag med rimliga värderingar, och vi tror att den filosofin kommer ha goda förutsättningar att skapa mervärde för våra kunder och fondandelsägare även under 2024.

Aktivt förvaltat kapital

miljoner euro



Antalet kunder ökar 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, företagskunder på Åland och övriga kunder, som ofta har en relation till andra Premium Banking-kunder.

Samarbetet mellan Private Banking och Premium Banking fortsatte att utvecklas på alla tre hemmamarknader. I takt med att Private Banking har fått en allt större andel mycket förmögna kunder har kunder som tidigare betjänades av Private Banking flyttat till Premium Banking för att erbjudas mer tid och anpassad service. Investeringsaffären har de senaste åren fått en allt större vikt inom Premium Banking. Premium Banking-erbjudandet kännetecknas av en hög personlig servicenivå.

Antalet Premium Banking-kunder ökade under året och rörelseresultatet för Premium Banking uppgick till 26,6 miljoner euro på helår, vilket var 5,3 miljoner euro bättre än 2022. De stigande räntorna dämpade efterfrågan på bostadsmarknaden och ledde till att fler kunder valde att amortera på sina bolån, vilket minskade kundernas inlåning och sparande något.

Östersjökontot har under året ökat kraftigt i popularitet som ett intressant och hållbart inlåningsalternativ.

Kundundersökningar bekräftar fortsättningsvis att våra kunder uppskattar den personliga service som vi erbjuder. Kundnöjdheten under 2023 låg på ungefär samma nivå som tidigare. Våra kunder är i hög utsträckning villiga att rekommendera oss för sina vänner.

Vi satsar kontinuerligt på kompetenshöjning. Personalen har deltagit i både interna och externa utbildningar.

Enheten Ålandsbanken Företag är marknadsledaren på Åland och erbjuder ett stort utbud av tjänster och produkter som är anpassade för de åländska företagen.

Enheten Ålandsbanken Corporate Banking hanterar större koncerner med internationell inriktning och med säte på Åland. Dessutom erbjuder enheten kvalificerade finansieringstjänster till befintliga och potentiella kunder hos Private Banking i Finland och Sverige. Under året ökade intresset för Ålandsbankens erbjudande inom Corporate Banking. Särskilt glädjande var de finansieringsupplägg som gjordes tillsammans med de företagare som utvecklar och investerar i sina verksamheter för att uppnå klimatmålen och därigenom bidra till klimatomställningen.

2023 sammanfattas som ett utmanande år för det åländska näringslivet. Inflationsuppgången och räntehöjningarna gjorde att konsumenterna alltmer var tvungna att hushålla med sina medel, vilket syntes i form av minskad konsumtion och minskade investeringar. Flera företag har utmaningar och det märktes bland annat genom att vår tid med kunderna i högre grad gick åt till att diskutera utmaningar i stället för nyinvesteringar. Å andra sidan är det precis det vi ska vara, en partner man kan samarbeta med i oroliga tider. Utmanande tider sätter vårt samhällsengagemang på Åland lite mer på prov.

De oroliga tiderna ledde till minskad efterfrågan på krediter och även till utflöden från inlåningen. Att använda mer av sina reserver i hårdare tider är ett naturligt och sunt beteende och något som vi uppmuntrar våra kunder till. När vi som bank har mindre aktivitet på finansieringssidan ger det oss i stället möjlighet att arbeta med hållbarhet inom kreditgivningen. Under 2024 kommer vi bland annat att fokusera på att ta fram arbetssätt och ambitionsavtal som ska hjälpa både oss och våra kunder att välja hållbara investeringsalternativ. Tillsammans kan vi bidra till att uppnå de uppställda klimatmålen.

Fintech ger tillväxt från nya kundsegment

Foto: Therese Andersson

Sofie Holmström, affärsområdeschef för Partnersamarbeten.

Ålandsbankens partnersamarbeten har i dag samarbeten av två slag: strategiska samarbeten med fintechbolag samt samarbeten i rollen som tjänsteleverantör till finansiella bolag med egna verksamhetstillstånd. Vi har också ägarintressen i de fyra partnerföretagen Dreams, Doconomy, Borgo och Plusius.

Den 1 mars 2016 lanserade vi det första samarbetet mellan ett fintechbolag och en bank – det första samarbetet i sitt slag i Norden och kanske även i världen. Dreams sparapp lanserades på den svenska marknaden och Ålandsbanken var aktören som levererade de banktjänster som behövdes. Ålandsbanken valde som många gånger tidigare att anta rollen som pionjär då entreprenörskap och innovationskraft fått vägleda beslut.

Under de här åtta åren har vi hunnit bygga upp nya affärsvolymer via flertalet strategiska samarbeten. Ett nytt affärsområde som bidrar till Ålandsbankens tillväxt och ekonomiska resultat har växt fram.

Affärsidén för de partnersamarbeten som inleds 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. Produktpaletten är bred inom affärsområdet då affärsvolymer finns för inlåning, utlåning, aktivt förvaltat kapital, förmedlade betalningar och förmedlade bolån.

Under det gångna året har samarbetet med Dreams på den svenska marknaden utökats från att omfatta volymer inom produkterna sparkonto och fondsparande till att också omfatta en ny produkt för lånesparande. Efter ett utvecklingsprojekt för konsumtionskrediter har vi nu lanserat en tjänst med vilken kunder via Dreams smarta och vetenskapliga plattform för sparande kan få hjälp att bli skuldfria från konsumtionskrediter. Produkten syftar till att hjälpa människor till ett ekonomiskt välmående som är hållbart över tid.

Efter innovativt utvecklingsarbete inom hållbarhetsområdet lanserade Ålandsbanken 2017 beräkningsmetoden Åland Index för koldioxidutsläpp för privatpersoner. För att möjliggöra fortsatt snabb expansion av Åland Index valde Ålandsbanken under 2021 att sälja de immateriella rättigheterna för koldioxidberäkningen till Doconomy, som redan hade etablerat Åland Index som global bankstandard. Doconomy har sedan dess visat på kraftig tillväxt och så även under 2023. I dag är Doconomy klart marknadsledande och Åland Index når över 100 banker i mer än 30 länder över hela världen. Det innebär att mer än 850 miljoner människor har tillgång till tjänster som möjliggörs av Åland Index.

Doconomy siktar mot att en miljard människor ska få tillgång till deras erbjudande och då även den beräkningsmetod som utvecklades av Ålandsbanken och som blev Åland Index och som nu är en global standard. Under det gångna året förvärvade Doconomy Dreams Technology – ett bolag som bröts ut från moderbolaget i Dreams och där ägarskapet av Dreams tekniska plattform och sparmetod finns. Med hjälp av den tekniska plattformen ska Doconomys tjänster kunna förmedlas till nya kunder med ännu större kraft och med utökat fokus på klimatsmarta beteendeförändringar. Doconomys framgång delas av Ålandsbanken via vår ägarandel om 17 procent samt genom att vi kan erbjuda våra kunder nya produkter som utvecklas av Doconomy med avstamp i Åland Index.

I rollen som tjänsteleverantör är bolånesamarbetet med Borgo det överlägset mest omfattande åtagandet. Ett utvecklingsprojekt har pågått sedan 2019. Under 2021 lanserades tjänsterna för betalningar samt kund- och kontohantering, redovisning plus myndighetsrapportering och treasury samt också de första produktlanseringarna inom kredittjänsten. Inom kredittjänsten har sedan löpande produktlanseringar skett under 2022 och 2023 för att i november 2023 nå ett komplett produktutbud. Projektet kommer ännu att pågå under 2024 för kompletterande funktionalitet.

2023 har utöver nya produktlanseringar präglats av mottagande av nya bolånevolymer vid tre olika tillfällen. I mars förflyttades bolån till ett värde av 3,1 miljarder kronor från Sparbanken Syd till Borgo. I maj förflyttades bolån om 4,7 miljarder kronor som Sparbanken Syd har förmedlat hos SBAB till Borgo. I september gjorde Ålandsbanken en överlåtelse till Borgo från vår balansräkning då bolån förmedlade av ICA Banken och Söderberg & Partners till ett värde av 5,8 miljarder kronor flyttades till Borgo. Förvaltade bolån hos Borgo, som genererar en provisionsintäkt inom affärsområdet för Partnersamarbeten, uppgår efter dessa överlåtelser i slutet av 2023 till drygt 30 miljarder kronor.

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 2023 uppgick antalet förmedlade betalningar till över fem miljoner. Provisionsintäkterna från de etablerade samarbetena är därmed betydande och de blir stegvis allt fler.

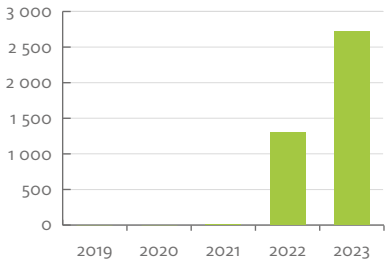
Under 2024 förväntas fortsatt tillväxt inom affärsområdet och därmed ett allt större bidrag till Ålandsbankens resultat. Samarbetet med Dreams ska expandera tack vare den nya produkten för att betala bort konsumtionskrediter, medan bolånesamarbetet löpande har en tillväxt genom bolåneförmedlarna inom samarbetet, ICA Banken, Ikano Bank, Söderberg & Partners, Sparbanken Syd och Ålandsbanken Sverige, vars bolån förmedlas till Borgo. Marknadsläget för bolån har under 2023 varit utmanande, men redan under 2024 väntas mer aktivitet som ska gynna både Ålandsbankens och Borgos tillväxt. Under 2024 ska också en slutlig överlåtelse från Ålandsbanken göras för de sista bolånen som ICA Banken har förmedlat till Ålandsbanken samt en resterande del av Ålandsbanken Sveriges egen bolånestock. Även betalningsområdet kommer 2024 visa på tillväxt då de befintliga aktörerna planerar volymökningar och flera potentiella nya samarbeten för närvarande utvärderas.

Ålandsbanken strävar via partnersamarbeten till volymökningar genom att hitta aktörer som behöver sådana tjänster som redan produceras inom vår verksamhet. I vissa fall behövs anpassningar av tjänsterna och i andra fall kan leveranser direkt etableras efter att motparten har utvärderats och avtal är undertecknat. Då Ålandsbanken nu har mer än åtta års erfarenhet som partneraktör inom fintechområdet är vi en av de mest väletablerade samarbetsbankerna i Norden. Årligen mottar affärsområdet för partnersamarbeten omkring 100 förfrågningar om nya möjliga samarbeten. Enbart ett fåtal väljs ut för grundlig utvärdering. När god matchning finns erbjuds Ålandsbankens tjänster.

I några av bolagen som Ålandsbanken samarbetar med har vi valt att gå in i en ägarroll parallellt med leverantörsrollen. I slutet av 2023 hade vi ägarintressen i fyra partnerföretag: Dreams, Doconomy, Borgo och Plusius.

Förvaltade bolån

miljoner euro



Effektiv strategi ger Crosskey fortsatt medvind

Crosskey fortsatte sin tillväxtresa med både nya kunder, projekt och anställda. Crosskey har en klar och effektiv strategi: våra tjänster ska vara lättillgängliga via gränssnitt (API:er). Våra produkter ska väcka stort intresse på marknaden och vi ska leverera högklassiga lösningar inom bank-, kort- och kapitalförvaltningsområdet. När finansbranschen nu tar steg mot PSD3-direktivet och Open Finance står Crosskey redo att möta behoven.

Implementationsprojektet för POP-bankerna fortsatte att ligga i fokus 2023 och kommer också att fortsätta vara det under 2024. Under projektet satsar Crosskey samtidigt stort på produktutveckling av de digitala kanalerna, vilket kommer att garantera snabbare lanseringar. När kanalerna blir enhetliga minskar den framtida utvecklingstiden.

Under året har flera framgångsrika migreringar till hypoteksbolaget Borgo genomförts, vilket visar på kraften i vår strategi.

Betalningsområdet utvecklas snabbt i Norden och Europa. Crosskey har under många år erbjudit fullständiga och moderna betalningslösningar på den finländska och svenska marknaden. Vi fortsatte under 2023 att stärka erbjudandet med bland annat SEPA Instant och Target2. Vi följer med intresse utvecklingen på den svenska marknaden efter avvecklingen av P27 och vår ambition är att erbjuda nya lösningar så fort efterfrågan finns.

På kapitalmarknadsområdet är Crosskey en etablerad aktör med ett konkurrenskraftigt erbjudande. Under året tecknade Mangold Fondkommission avtal om att köpa Crosskeys kapitalmarknadssystem. Crosskey genomförde också sin PCI-DSS-certifiering för elfte året i rad och är därmed bland de första i världen att ta i bruk den nya 4.0-standarden.

Informationssäkerhet finns i Crosskeys ryggmärg, men det är samtidigt ett utmanande område som kräver ödmjukhet inför alla nya utmaningarna som kommer. Under året påbörjades förberedelserna inför EU:s nya förordning om digital operativ motståndskraft (DORA) som kommer att ha en stor påverkan på företag inom finansbranschen.

Artificiell intelligens dominerade nyhetsflödet under året och Crosskey tog sina första steg mot att använda AI-lösningar. Samtidigt gäller det att ha en balans mellan att ligga i framkant och ta i bruk ny teknologi eftersom Crosskey och våra kunder ingår i ett känsligt segment.

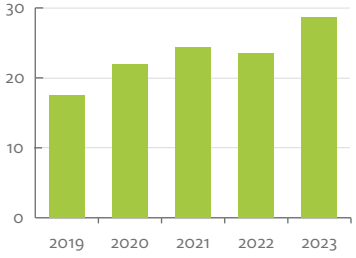
Under 2023 ökade antal heltidstjänster till 351, vilket är en nettoökning med 27 jämfört med utgången av 2022. I takt med att Ålandsbankens partneraffärer växer blir Crosskey en allt viktigare del av koncernen. Tillsammans har vi ett starkt erbjudande där Crosskey och Ålandsbanken tillhandahåller allt fler paketerade tjänstelösningar för finansiella företag.

Hållbarhetsarbetet är en integrerad del hos Crosskey och vi har under många år säkerställt att våra tekniska lösningar drivs med grön el. Inom den sociala hållbarheten jobbar vi med att säkerställa att Crosskey är en långsiktigt bra arbetsplats för våra anställda. Det gör vi bland annat genom att säkerställa en balans mellan arbets- och privatliv, till exempel med hybridlösningar.

Niclas Södergård verkställande direktör för Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.

Koncernexterna IT-intäkter, Crosskey

miljoner euro



Koncernstaber

Foto: Viktor Fremling

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

Ålandsbanken har tre koncernstaber med totalt 275 medarbetare i Mariehamn, Helsingfors, Vasa och Stockholm.

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

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

CAO-staben leds av Chief Administrative Officer Tove Erikslund och består av avdelningarna Affärsstöd, Affärsstöd Kapitalmarknad, Kundservice & Marknadssupport, Affärsutveckling, Hållbarhets- & HR avdelningen.

Staberna som tjänsteleverantör

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.

Koncernstaberna levererar affärsstödjade tjänster internt inom Ålandsbanken men också externt till kunder på de nordiska marknaderna. Affärsstödjande tjänster omfattar kund och konto samt betalnings-, kredit- och investeringsaffären. 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.

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. Framför allt antalet heltidstjänster som är engagerade i kredittjänsten fortsatte att växa under året.

Processeffektivsering och it-utveckling i en digital omvärld

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.

Koncernbokslut och interna styrrapporter, som är klara bankdag fem, är exempel på väl fungerande rapporteringsprocesser. Affärsanalys- och kundlönsamhetsrapporter, som uppdateras från datalagret, är andra exempel.

Utvecklingsprojekt har under året varit inriktade på att minska drift- och licenskostnaderna för IT-system, förbättra systemstöd och processer både för kundansvariga och backoffice. Som stöd i det arbetet har vi fortsatt använda automationsteknik i form av Robotic Process Automation (RPA) och datalagret.

Arbetsplatsutrustningen har successivt moderniserats och effektiviserats. Ett systematiskt arbete med inköp och leverantörsrelationer har lett till allt lägre kostnader för köpta tjänster.

De senaste åren har Crosskeys ekonomifunktion framgångsrikt integrerats i koncernorganisationen. Det har inneburit att Crosskeys processer kunnat integreras i koncernens processer bland annat vad gäller internredovisning, bokslut, rapportering och inköp. Det riktigt stora framtidsområdet i samverkan med Crosskey är Data and Analytics, där flera seniora nyckelpersoner tillkommit de senaste åren för att minska konsultberoendet och driva utvecklingen.

Inom områdena för betalningar, kund och konto samt placeringar var 2023 fortsättningsvis ett utvecklingsintensivt år. Affärsstöd och Kapitalmarknadsstaben stod för de största beställningarna av prioriterade utvecklingsprojekt. Främst handlade det om att anpassa verksamheten till marknads- och regelverksförändringar. Förändringarna gäller allt från ökade krav på kundkännedom och riskhantering till stora infrastrukturella förändringar på marknaderna för betalningar, clearing och avveckling av värdepapper inom Europa.

Året innebar även flera leveranser inom betalningsområdet där den största leveransen var kopplad till Europeiska centralbankens (ECB) lansering av det nya betalsystemet T2 i mars 2023. Fortsatt stort tryck från myndigheterna finns det på området betalningar med flertalet myndighets- och marknadsmässiga krav samt på områdena AML/CFT och bedrägeri. Inom kapitalmarknadsområdet anslöt sig i september finska värdepapperscentralen Euroclear Finland till TARGET2-Securities, T2S. Syftet är att harmonisera och effektivisera avvecklingen av värdepappershandeln i Europa. Den finska marknaden inklusive Ålandsbanken har förberett övergången till T2S-plattformen under flera års tid.

För att förbättra och förstärka kundupplevelsen lanserade Ålandsbanken möjligheten för våra kunder att ta emot SEPA-expressbetalningar och betala med Garmin Pay. Under året fortsatte också vårt arbete med att förbättra användarupplevelsen och utöka tjänsteutbudet och självservicemöjligheterna i Mobilbanken och Internetkontoret.

För att ytterligare öka standardiseringen och skapa förutsättningar för ökad skalbarhet har staberna under året arbetat med att definiera servicelöften och standarderbjudanden.

Inom kreditområdet har agendan under året dominerats av nya myndighetskrav och regelverksimplementation, bland annat införandet av ett positivt kreditregister i Finland, Basel IV, utveckling av nya kreditriskmodeller och processutveckling för våra partnersamarbeten.

Analysen och kontrollen för att säkerställa en fortsatt god kvalitet på bankens kreditgivning har stärkts. Bankens reserveringar från kreditportföljen är i paritet med 2022 trots att det allmänna konjunkturläget blivit sämre under 2023.

Hos Kundservice minskade ärendevolymerna något från cirka 11 000 ärenden per månad under 2022 till cirka 10 500 ärenden per månad under 2023. Kunderna kan kontakta Ålandsbankens kundservice via telefon, Internetkontoret och Mobilbanken samt via mejl och chatt. Den kundundersökning som vi gjorde visade att Kundservice håller en fortsatt hög kvalitet i sina kundmöten. Generell nöjdhet betygsattes av våra kunder till 88 på en skala 0–100. Vår målsättning var att uppnå betyget 90.

Utvecklingsarbetet inom staberna kommer under 2024 att präglas av regelverksanpassningar av verksamheten. Satsningarna för att öka effektiviteten och stärka kundupplevelsen drivs som prioriterade utvecklingsprojekt och de fortsätter vid sidan av vårt löpande förbättringsarbete. Inom kapitalmarknadsområdet planerar vi också att ta nästa steg mot att ytterligare harmonisera systemen och processerna, så att vi på sikt har samma system i Sverige och Finland. Den nya avdelningen Investeringstjänster har som huvudsaklig uppgift att utveckla och stödja Ålandsbankens investeringsaffär. Anpassningar till förändrade regelverkskrav samt effektiviseringar av arbetsprocesser är prioriterade områden.

Hållbarhet

Under året fortsatte vi att integrera hållbarhet i vår verksamhetsplanering och ekonomiska rapportering. Arbetet med att integrera klimat- och hållbarhetsrisker i bankens befintliga riskhanteringsprocesser kommer att fortsätta under 2024. Se hållbarhetsrapporteringen på sidan 23 för mer information.

Den sociala dimensionen är ett av Ålandsbankens största påverkansområden. Under året ökade antalet kundbedrägerier. För våra kunder innebär det ökad försiktighet och medvetenhet när de använder våra digitala tjänster. Vi jobbar kontinuerligt med att höja IT-säkerheten i Ålandsbankens digitala kanaler, förfina vår monitorering samt vidareutveckla säkerheten på produktnivå för att snabbare identifiera och motverka bedrägerier. Engagemang och motivation

mäts kontinuerligt inom organisationen och trendutvecklingen visar en fortsatt ökning under 2023.

Under 2023 har Human Resources-avdelningen identifierat behovet av en utökad och effektiviserad process för kompetensutveckling och lärande. För att skapa förutsättningar för kontinuerligt lärande och effektiva processer implementeras ett så kallat Learning Management-system (LMS) under de kommande åren. För att skapa förutsättningar för ett gott ledar- och medarbetarskap har ett fokusområde varit kultur- och värdegrundsfrågor.

Juridiska avdelningen har haft stor fokus på implementeringen av ett flertal hållbarhetsrelaterade EU-regelverk. De här regelverken har fått betydande påverkan på bankens sätt att informera och rapportera i förhållande till kunden. Regelverken är komplexa och spänner över flera sektorer vilket gör dem extra utmanande att implementera konkret och korrekt.

Likviditet och finansiering

Treasury ansvarar direkt för cirka en fjärdedel av Ålandsbankens balansräkning och indirekt för hela balansräkningen vad gäller ränterisk och valutarisk. Treasury har stor betydelse för bankens lönsamhet. I arbetet med likviditetsförvaltning och ränteriskhantering har snabbt stigande marknadsräntor och det faktum att noll inte längre är en hög ränta ställt krav på nya lösningar för att nå hög avkastning i Treasuryportföljen och samtidigt hantera marknadsrisker. Även internräntemodellen har uppdaterats. Under 2023 förföll två säkerställda obligationslån på 100 och 250 miljoner euro. Under första kvartalet 2024 förfaller en säkerställd obligation på 300 miljoner euro.

Sedan Ålandsbankens svenska bolån flyttades över till Borgo har Ålandsbanken inte längre någon egen svensk hypoteksbanksrörelse utan endast en egen finsk.

Andra försvarslinjen

Koncernstaben Risk Office har som huvudsakligt uppdrag att skydda Ålandsbankens kapital, resultat och varumärke genom att erbjuda ett ramverk för risk- och kredithantering. Avdelningarna Risk Control, Operativa Risker & Säkerhet och Compliance bedriver oberoende kontroll och följer löpande upp och utvärderar bankens regelefterlevnad och riskexponeringar. Dessutom ger avdelningarna råd och stöd samt rapporterar till ledning och styrelse. Banken ska upprätthålla en sund riskkultur som motsvarar bankens riskaptit och förmåga att bära risker.

För Risk Control präglades verksamhetsåret 2023 av nya myndighetskrav och en föränderlig omvärld. Avdelningen deltog i implementationen av bland annat ett nytt regelverk för beräkning av ränterisk i bankboken (IRRBB), samt de nya så kallade Basel IV-reglerna som tas i bruk i EU genom en uppdaterad kapitalkravsförordning (CRR3) som beräknas träda i kraft 1 januari 2025. Uppdateringen kommer att innebära ändringar i beräkningssättet för kapitalkrav enligt schablonmetoden och implementation av ett så kallat output floor. Vidare har avdelningen ansökt om tillstånd av Finansinspektionen för förändringar i kreditriskmodeller enligt IRB-metoden. Beslut väntas erhållas under 2024. Risk Control anpassar och intensifierar sin övervakning av finansiella risker efter förändringar i omvärlden där effekterna av bland annat det stigande ränteläget, inflationen och den avtagande geopolitiska stabiliteten legat i fokus under året.

Compliance har under 2023 haft hög fokus på regelefterlevnad vid tillhandahållande av investeringstjänster. Vidare har man oberoende kontrollerat och stött bankens investeringsverksamhet men också levererat compliancetjänster till koncernens fondbolag. Avdelningen har under året arbetat löpande med kontroll av preventiva åtgärder för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism samt gett stöd och råd till den första försvarslinjen vid implementering av nya regelverkskrav inom AML-CFT.

För Operativa risker & Säkerhet har fokus legat på projektarbete för att vidareutveckla bankens register över behandling av personuppgifter (GDPR), att utreda vad DORA-regelverket innebär, cybersäkerhetsarbete samt stöd för processutveckling kring releaser. Avdelningen bistår verksamheten med sin expertis inom operativ risk och säkerhet.

Tredje försvarslinjen

Tredje försvarslinjen 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 visselblåsarsystem.

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

Hållbarhet i Ålandsbanken

Foto: Anton Sucksdorff

Hållbarhetschefen har ordet: Ett förstärkt team driver hållbarhetsutvecklingen framåt

Sedan flera år är det naturligt för oss på Ålandsbanken att arbeta enligt ESG-principerna. Vi beaktar alltså miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekter i allt vi gör. Och vi ser en tydlig trend; de här områdena breddas och fördjupas i hela vår verksamhet, såväl som i branschen som helhet.

Konkret betyder det här att vi inkluderar frågor om miljö och klimat, mänskliga rättigheter, sociala relationer och antikorruption i våra processer och aktiviteter. På det sättet överförs hållbarhetsaspekterna naturligt till de produkter och tjänster vi erbjuder. Som ett led i breddningen av arbetet har vi under 2023 utökat den personalstyrka som ska driva hållbarhetsutvecklingen framåt.

En tyngdpunkt under 2023 har varit att fördjupa förståelsen för hur vår verksamhet påverkar omvärlden. De insikterna är viktiga för att vi ska kunna kvalitetssäkra vårt utvecklingsarbete. Därför har bankens påverkansanalys kompletterats med det dubbla perspektivet på risker och möjligheter. Utvecklandet av den dubbla väsentlighetsanalysen är ett steg i anpassningarna till det nya regelverket Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) som trädde i kraft 1 januari 2024.

Vi har också fortsatt att fördjupa vår förståelse för Ålandsbankens klimatpåverkan och hur vi kan beräkna den korrekt. I det arbetet är tillförlitliga data den största utmaningen.

Två milstolpar under året har varit att ta fram delmål för vår klimatstrategi samt att utifrån arbetet kring vår påverkan identifiera våra målsättningar. Delmålen beskriver vår resa mot målet för 2030. Med hjälp av strategin och målsättningarna tydliggör vi hur och i vilken takt vi ska minska koncernens utsläpp av växthusgaser för att nå de uppsatta målen. Vår andra målsättning som vi identifierade under året är cirkulär ekonomi inom området miljö och klimat.

Under 2024 kommer vi att vidareutveckla våra målsättningar inom cirkulär ekonomi. Vi tar då avstamp i bankens kreditgivning.

Linda Lund
Hållbarhets- & HR chef

Ålandsbankens hållbarhetsstrategi

Ålandsbankens hållbarhetsstrategi är en viktig plattform och ett verktyg för att förankra våra målsättningar så att hållbarhetsarbetet går i rätt riktning.

Hållbarhet är en naturlig del i Ålandsbankens affärsstrategi då vi eftersträvar att verksamheten ska drivas långsiktigt hållbart, såväl finansiellt som socialt och miljömässigt. Detta ställer krav på att vi är medvetna om hur vår verksamhet och vårt sätt att bedriva vår verksamhet påverkar den enskilda människan, samhället och jorden, nu såväl som i framtiden. För oss är det självklart att integration av hållbarhet finns i alla delar av vår verksamhet, vilket betyder allt från vår interna verksamhet till vårt produkterbjudande och våra investeringsbeslut.

Utifrån denna affärsstrategi, har vi gjort globala åtaganden avseende principer och mål, som tillsammans med gällande regelverk skapar ramarna för hållbarhetsarbetet. Vi arbetar även kontinuerligt med att identifiera och kartlägga den påverkan vår verksamhet har, både positiv och negativ. Med kartläggningen som grund sätter vi upp både kort- och långsiktiga mål, och följer upp dem för att bidra till en mer hållbar framtid.

Strategin har fyra fokusområden:

1. Ansvarsfulla investeringar
2. Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning
3. Miljöansvar
4. Socialt ansvar

De fyra fokusområdena utgör grunden för vårt långsiktiga arbete att trygga en hållbar finansiell tillväxt. Där spelar aktiv riskhantering en avgörande roll. Vidare är frågor om uppförande, affärsetik och förebyggande av brott viktiga för våra intressenter och följaktligen är de väsentliga för vår verksamhet.

Vår investeringsstrategi

Att öka transparensen och kommunikationen kring hur vi driver vårt hållbarhetsarbete inom ansvarsfulla investeringar framåt är ett självklart fokusområde för oss. Vi vill bidra till att skapa ett bättre och mer hållbart samhälle. Därför strävar vi efter en aktiv ägardialog med både de bolag vi investerar i och med våra intressenter.

Två andra viktiga fokusområden är implementering av myndighetskrav och regelverk samt rapportering och uppföljning av vårt arbete. Att metodiskt integrera ESG-perspektiven är en självklarhet i alla våra investeringsbeslut.

Genom att kontinuerligt utveckla vårt utbud av hållbara investeringsprodukter kan vi erbjuda våra kunder möjligheten att bidra till miljö- och klimatomställningen.

Vår strategi för kreditgivning och likviditetsförvaltning

Inom vår kreditgivning ska vi säkerställa kundens återbetalningsförmåga, samt identifiera risker relaterade till klimatförändring, ändrat konsumentbeteende eller nya regelverkskrav. Utgångspunkten är att vi ska arbeta med utlåning till verksamheter som följer internationella policyer och riktlinjer för hållbar utveckling, och att vår kreditgivning följer framtagna åtaganden som stöder aktiva, hållbara val.

Vi skaffar oss kontinuerligt mer kunskap om vår kreditgivning och de CO_2e- utsläpp den ger upphov till, samt vilka risker eller möjligheter det kan medföra. Med det som utgångspunkt vidareutvecklar vi vårt arbete med att minska påverkan. Vi söker aktivt efter sätt att uppmuntra våra privat- och företagskunder till miljövänliga och hållbara alternativ, samtidigt som vi tillsammans bygger upp ett grönt tillgångsregister som säkerställer en grund för grön skuldfinansiering.

Även vår Treasury-verksamhet har en central roll i den gröna omställningen, där klimatsmart förvaltning av Treasuryportföljen successivt ska minska utsläppen mot målsättningen att nå nettonoll 2050. Investeringar i Treasuryportföljen utvärderas från ett klimatperspektiv med hjälp av klimatkriterier som indikerar om emittenten vidtagit eller planerar vidta åtgärder för att minska sina utsläpp. Kriterierna bygger på vetenskapliga målsättningar, till exempel SBTi, eller på andra initiativ som till exempel nettonoll utsläppsmål. Vidare används uppgifter om emittentens CO_2e-intensitet som stöd i beslutsprocessen.

För nya treasuryplaceringar togs kriterierna i bruk under 2022 medan existerande innehav har en övergångsperiod på tre år innan något av kriterierna ska uppfyllas.

Med tillämpning av klimatkriterier vid investeringsbeslut kan vi säkerställa att Treasuryportföljens utsläpp utvecklas i önskvärd riktning.

Vår miljöstrategi

Med ett utsatt läge mitt ute i Östersjön har Ålandsbanken en lång historia av att värna om miljön och närområdet. Att förstå vilken miljöpåverkan vi som organisation har, och vilka möjligheter vi har att göra en omställning, är riktgivande för oss. Genom att öka medvetenheten och kunskapen hos våra anställda vill vi bibehålla och öka engagemanget kring våra miljöfrågor och säkerställa att vi når klimatmålen.

Transparens är en nyckelfaktor och därför följer vi upp och rapporterar om vårt arbete kontinuerligt. Vi fortsätter att sprida miljömedvetenheten till våra kunder, våra samarbetspartner och andra intressenter genom Östersjöprojektet, Östersjökortet och Åland Index.

Under 2022 fastställde styrelsen vår klimatstrategi som ska hjälpa oss mot målet att bli en klimatneutral bank. Under de kommande åren fortsätter vi att utveckla vår miljöstrategi, bland annat i enlighet med kraven i CSRD och EU:s taxonomirapportering.

KLIMATSTRATEGI

Ålandsbankens klimatstrategi definierar hur vi ska nå våra uppsatta klimatmål för att minska utsläppen av koldioxidekvivalenter (CO_2e) som vår verksamhet både direkt och indirekt ger upphov till. I linje med Parisavtalet och de beslut som Finland och Sverige har fattat ska vi nå klimatneutralitet senast 2035.

På Åland stöder våra klimatmål också det åländska initiativet Bärkraft genom att bidra till mål nummer 6, Kraftigt minskad klimatpåverkan. Klimatstrategin omfattar Ålandsbankens tre klimatmål:

- Ålandsbanken ska minska sina CO_2e-utsläpp med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021.
- Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast 2035.
- Ålandsbanken ska nå nettonollutsläpp 2050.

Klimatstrategin vilar på ett tredelat fundament:

- Data och beräkningsmodeller. Här ligger fokus på att samla in data och att skapa jämförbara beräkningsmodeller. Tillförlitliga data är fortfarande en bristvara, i synnerhet för beräkning av scope 3-utsläpp enligt GHG-protokollet. Bristerna till trots är det ändå viktigt att i ett tidigt skede tillämpa gällande standarder, riktlinjer och principer.
- Tillämpning av en kriteriestruktur. Genom att arbeta med olika slags krav och avgränsningar kan vi säkerställa att vi når våra mål. Ett exempel är att Ålandsbanken kan ställa krav på att de bolag som vi investerar i eller finansierar har ett förankrat klimatmål. Förutsättningarna vad gäller kriterier ser olika ut för olika delar av Ålandsbankens verksamhet.
- Målsättning och uppföljning. För att nå koncernens utsläppsmål, beräknade enligt GHG-protokollet, behöver målsättningarna brytas ned i olika steg och delmål på årsbasis och längre sikt. Uppföljning sker löpande i koncernens hållbarhetskommitté, ledningsgrupp och styrelse. Målsättningarna kan komma att justeras löpande.

VÄGEN MOT 2030 OCH HALVERADE UTSLÄPP

Under 2023 arbetade vi intensivt för att ännu tydligare definiera de steg vi behöver ta för att förverkliga målsättningen om halverade CO_2e-utsläpp jämfört med vårt basår 2021. Vi har identifierat och kopplat målsättningarna till specifika utsläppsintensiva branscher inom vår egna operativa verksamhet, våra kunders investeringsportföljer och vår kredit- och treasurportfölj, där vi ser att vi har en väsentlig påverkan.

Vi har också formulerat vetenskapligt baserade utsläppsmål i enlighet med Science Based Target initiative (SBTi) som erbjuder en metod för utveckling och validering av vetenskapligt baserade klimatmål för företag. SBTi-målen omfattar vår egen operativa verksamhet, våra kunders investeringsportföljer och delar av vår kreditportfölj. Under 2024 fortsätter arbetet med ansökan om att få målen validerade. Arbetet med sektormål och vetenskapliga målsättningar är en del av Ålandsbankens åtagande inom Net Zero Banking Alliance.

VÅRA UTSLÄPP

Ålandsbankens klimatstrategi omfattar de delar av vår verksamhet för vilka vi räknar CO_2e-utsläpp. Dessa är våra egna operativa utsläpp, vår investeringsverksamhet samt vår kredit- och Treasuryverksamhet. Beräkningarna utgår från GHG-protokollet och baserar sig på tillgängliga data inom scope 1, 2 och delar av scope 3.

Uträkningsmetoden för utsläppsberäkningarna förbättras kontinuerligt vartefter ny information tillkommer och omfattningen kan utvidgas. För att skapa möjlighet att ändå jämföra utvecklingen över tid, räknas då även historiska jämförelsesiffror om enligt den uppdaterade metoden. Eftersom denna utveckling även sker hos flertalet av våra motparter, vars rapporterade utsläppssiffror ligger till grund för stora delar av vår beräkning av scope 3 nedströms, avseende investerings -och Treasuryportföljerna, fluktuerar de rapporterade utsläppssiffrorna mellan de olika rapporteringsperioderna och företagen. Det här gör även jämförbarheten mellan olika företag svårbedömd.

Koncernens växthusgasutsläpp 2023 minskade med 5 procent jämfört med basåret 2021[1]. Under 2023 ökade dock de redovisade utsläppen jämfört med 2022, drivet av våra egna operativa utsläpp och utsläppen från kundernas investeringar.

Avseende de egna operativa utsläppen ser vi att de främsta områdena är inköp, med fokus på renoveringen av huvudkontoret i Mariehamn samt en ökad mängd affärsresor.

Investeringarna står för den största andelen av Ålandsbankens utsläpp, där rapporterade utsläpp i scope 3 ökade markant från 2022 till 2023. 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. Till viss del ser vi att rapporteringen från de bolag som vi investerar i har utvecklats och att en större andel av bolagen rapporterar scope 3. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger.

Utsläppen i verksamheten 2023 fördelade sig enligt följande:

Ålandsbankens CO_2e-utsläpp

	Ton CO_2e-utsläpp	Hänvisning till not
Verksamhet		
Egen operativ verksamhet	4 777	H1
Investeringar	1 903 523	H1
Kreditportföljen	258 301	H1
Treasuryportföljen	12 381	H1
Totalt	**2 178 981**	

KLIMATFINANSIERING

På vår resa mot klimatneutralitet använder vi oss av klimatfinansiering för att kompensera för de utsläpp som inte kan elimineras. Grunden för vår klimatstrategi är att successivt minska växthusgasutsläppen med tydliga mål på kort och lång sikt. Vi är medvetna om att det trots stor ansträngning ännu finns ett stort gap för att bli klimatneutrala och på längre sikt nå målet om nettonollutsläpp. Klimatfinansiering är därför en viktig del av klimatstrategin.
Vi kompenserar för den del av de mätbara utsläppen i scope 1 och 2, samt leverantörsrelaterade utsläpp från scope 3 uppströms, som är kopplade till vår egen operativa verksamhet.

KLIMATRELATERADE RISKER

Klimatförändring och omställningen till en hållbar ekonomi ger upphov till både fysiska risker och omställningsrisker som är viktiga att identifiera och hantera för att undvika negativ finansiell påverkan eller påverkan på Ålandsbankens anseende.

Exempel på fysiska risker är extremväder som kan orsaka skador på säkerheter för lån eller förhindra våra medarbetare från att ta sig till arbetsplatsen. Omställningsrisker är förknippade med den omfattande förändringen i det ekonomiska systemet då samhället ställer om till en koldioxidneutral ekonomi.

[1] Uträkningsmetoden har förbättrats under året, varpå jämförelsesiffror för basåret 2021 samt 2022 har räknats om för att ha jämförbara siffror mellan åren. Se not H1 för detaljer.

Det är viktigt för oss att förstå effekterna av klimatförändringen och de förändringar i lagstiftning och beteenden som kan ha påverkan på Ålandsbankens verksamhet, både på kort och lång sikt. För att anpassa vår verksamhet måste vi utveckla våra interna processer för att hantera de nya risker som kan uppstå.

Vi ser att klimatriskerna påverkar oss inom alla de områden för vilka vi redan har riskhanteringsprocesser. Vår strategi är därför att integrera klimatrisker som en naturlig del inom de riskområden som vi redan idag arbetar med.

VÅR EXPONERING MOT KLIMATRISKER

I vår utlåningsverksamhet är riskerna främst förknippade med de geografiska områden och sektorer som våra krediter och säkerheter är spridda över. Genom utlåningen till hushåll ser vi framför allt exponering mot omställningsrisker som är relaterade till bostäders energieffektivitet och fysiska risker som exempelvis översvämningar.

I vår företagskreditportfölj har vi traditionellt en begränsad exponering mot koldioxidintensiva sektorer som till exempel energi, transport och jordbruk. Men den exponering som vi har utgör en klimatrisk. Vi ser också en exponering mot omställningsrisker i både vår utlåning inom fastighetssektorn och den finansiella sektorn som indirekt kan påverkas av klimatintensiva innehav.

Vidare måste vi beakta de klimatrelaterade risker som vår egen operativa verksamhet står inför. Akuta fysiska risker är centrala, till exempel extrema eller oförutsedda väderhändelser. Sådana händelser kan leda till skada på Ålandsbankens fastigheter eller annan egendom, påverka leverantörer eller deras underleverantörer och de anställdas möjlighet att utföra sitt arbete. De här riskerna kan störa eller orsaka avbrott i vår verksamhet och inkluderas därmed i kontinuitetsprocessen. Vi behöver också beakta ryktesrisken utifrån allmänhetens förväntningar på Ålandsbanken gällande hanteringen av miljö- och klimatrelaterade risker.

UTVECKLINGEN FORTSÄTTER

Ålandsbankens arbete med hantering av klimatrelaterade risker befinner sig under ständig utveckling. I takt med att vi minskar våra egna utsläpp och indirekta utsläpp från de verksamheter vi finansierar, minskar också vår exponering mot omställningsrisker när klimatintensiva branscher ställer om sin verksamhet. Vår klimatstrategi är därför en viktig del i hanteringen av klimatrisker.

Under 2023 har vi jobbat vidare med att utveckla analyserna av utlåningsportföljen och integrerat rapportering kring klimatriskfaktorer i vår regelbundna rapportering. Som andra aktörer i branschen ser vi ett fortsatt behov av mer och bättre data för att följa upp och mäta klimatrisker på ett ändamålsenligt sätt. Under året har vi ändå sett en positiv utveckling på området med exempelvis ökad tillgång till data om energicertifikat för vår bolånestock.

Vår strategi för socialt ansvarstagande

Social hållbarhet betyder att vi tar vårt ansvar både som arbetsgivare och som samhällsaktör. Vi jobbar aktivt och på bred front med social hållbarhet. Sådana frågor handlar om inkludering, lika värde, goda värderingar, utveckling och engagemang hos våra ledare och medarbetare samt påverkan genom de produkter och tjänster vi tillhandahåller. Vi värdesätter etik högt genom att följa regelverk samt bidra till bekämpning av korruption, penningtvätt och annan brottslig verksamhet.

Vår hållbarhetsstyrning

All utveckling, ledning och styrning av Ålandsbankens hållbarhetsarbete tar avstamp i externa regelverk, vår väsentlighetsanalys, våra intressenters prioriteringar och vår egen vilja att ingå i utvecklingen av ett hållbart samhälle.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrningen av hållbarhetsarbetet och är aktivt engagerad i hållbarhetsfrågor. Styrelsen slår fast koncernens hållbarhetsstrategi och klimatstrategi.

Ålandsbankens vd/koncernchef ansvarar tillsammans med koncernledningen för att förverkliga de beslut som styrelsen har fattat om den strategiska inriktningen.

Ålandsbankens hållbarhetskommitté driver det övergripande hållbarhetsarbetet och fungerar som ett forum för diskussioner och beslut. Utifrån den årliga väsentlighetsanalysen och hållbarhetsstrategin skapas en hållbarhetsplan för varje hållbarhetsområde.

ESG-kommittén sköter omvärldsbevakningen, initierar och driver utvecklingen inom hållbara investeringar samt säkerställer att Ålandsbankens Investeringsverksamhet följer vår strategi och våra riktlinjer för hållbara investeringar.

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

Regelverksgruppen sammanställer all omvärldsbevakning och upprätthåller också en förteckning över de regelverk som ska implementeras.

Våra globala åtaganden

Som ytterligare vägledning i arbetet att integrera de viktigaste hållbarhetsområdena och bidra till de globala målen har Ålandsbanken anslutit sig till fem internationella initiativ:

FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI)

UNPRI främjar hållbara investeringar genom att införliva miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) i bedömningen av företagen som vi och våra 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

Under 2023 var vårt fokus fortsättningsvis till stor del riktat mot princip nummer två, påverkan och målsättningar. Vi fortsatte att utveckla vår analys av hur Ålandsbanken påverkar olika hållbarhetsaspekter och arbetade vidare med utveckling av våra målsättningar. Som ett stöd i analysarbetet använder vi UNEP FI:s analysverktyg för att göra en omfattande påverkansanalys av hela Ålandsbankens kreditportfölj. 2023 utökades analysen till att också omfatta vår investeringsportfölj. Resultatet av investeringsanalysen måste ändå betraktas som indikativ i brist på tillräckligt tillförlitliga data.

Net Zero Banking Alliance (NZBA)

Ålandsbanken är en av de första medlemmarna i sammanslutningen NZBA, vars mål sedan 2021 är att påskynda omställningen av den globala ekonomin till nettonollutsläpp. Varje medlem förbinder sig att sträva mot nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2050.

2023 har för vår del inneburit en fortsatt utveckling av bankens klimatstrategi för att tydliggöra målsättningar som beskriver vägen att nå våra klimatmål i enlighet med NZBA.

Climate Action 100+

Climate Action 100+ är ett initiativ för att stötta och säkerställa att företagen med de globalt sett största växthusgasutsläppen vidtar nödvändiga åtgärder mot klimatförändringen.

Science Based Target Initiativ (SBTi)

Ålandsbankens har under 2023 åtagit sig att sätta vetenskapligt baserade klimatmål för att minska utsläppen av växthusgaser genom Science Based Targets initiative (SBTi) i enlighet med Parisavtalet.

Vad EU:s regelverk innebär för oss

Det finns ett flertal regelverk som påverkar Ålandsbankens verksamhet samt rapportering inom hållbarhetsområdet. Dessa regelverk utgör en bas att stå på i rapporteringen. Här nedan beskrivs de tre främsta, CSRD-direktivet, taxonomiförordningen samt SFDR-förordningen.

CSRD-direktivet om hållbarhetsrapportering

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) är ett omfattande EU-regelverk som reglerar hållbarhetsrapporteringen för företag och som innefattar en utökad transparens vad gäller hållbarhet i företagens årsredovisning. Rapporteringen ska ge intressenter information genom att visa både företagets påverkan på hållbarhetsämnen och ge intressenterna information om hur hållbarhetsämnen påverkar företagets utveckling och framtida verksamhet. Detaljerna specificeras i rapporteringsstandarden European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

Det centrala i både CSRD och den nya ESRS-standarden för hållbarhetsredovisning 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 är tänkt att belysa de områden som är mest väsentliga.

Ålandsbanken hör till den första gruppen företag som ska börja tillämpa ändringar i nationell lagstiftning som CSRD innebär från 1 januari 2024. Under året har vi arbetat med att påbörja implementeringen av de nya kraven för att kunna inkludera utökad hållbarhetsinformation i årsredovisningen för 2024.

Taxonomiförordningen

EU:s taxonomiförordning är ett verktyg för att klassificera vilka ekonomiska verksamheter som är miljömässigt hållbara och på så sätt hjälpa 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. Målet är att taxonomin i framtiden ska utökas till att också omfatta sociala mål och fler ekonomiska verksamheter. Innan taxonomin har utökats kommer taxonomirapporteringen inte att representera alla branscher och verksamheter.

Taxonomiförordningen består än så länge 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

För verksamhetsåret 2023 rapporterar vi för första gången taxonomiförenlighet för våra exponeringar inom de två första målen och dessutom i vilken grad exponeringarna omfattas av mål två till fyra. Under året har vi arbetat med att analysera våra tillgångar utifrån taxonomiförordningen och tagit fram den rapportering som förordningen kräver. Vi har också fortsatt utveckla den underliggande datakvaliteten för att kunna möta framtida rapporteringskrav enligt taxonomiförordningen och andra hållbarhetsrelaterade regelverk. Se not H2 för rapportering 2023.

SFDR-förordningen

SFDR-förordningen är EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Syftet med regelverket är att skapa en standard för hur finansbranschen presenterar och följer upp hållbarhetsinformation om sina investeringsprodukter. Under 2023 arbetade vi med att ta fram efterhandsrapporter för samtliga investeringsprodukter och publicerade koncernens PAI-redogörelse (Principle Adverse Impact) som visar hur vi i investeringsbeslut beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Under året har vi också arbetat med att utveckla hur vi kan identifiera produkter som passar våra kunders hållbarhetspreferenser och som kan erbjudas dem vid investeringsrådgivningen. I takt med att datatillgängligheten inom hållbarhetsområdet ökar skapas bättre förutsättningar att tillgodose kundernas önskemål om att investera i hållbara produkter i enlighet med regelverkskraven i MIFID 2.

Ålandsbankens väsentlighetsanalys

En väsentlighetsanalys görs för att utreda och sammanfatta vad som är väsentligt för ett företag att fokusera på avseende hållbarhet. Analysen görs för att identifiera det viktigaste vi ska fokusera på inom de områden där vår verksamhet har en positiv eller negativ påverkan. I och med CSRD-regelverket beaktar vi också risker och möjligheter. Med hjälp av väsentlighetsanalysen kan vi identifiera områden för en hållbar utveckling och visa på vilka sätt vi bidrar till FN:s globala målsättningar.

Under 2023 genomförde vi en dubbel väsentlighetsanalys, vilket innebär att vi utifrån koncernens värdekedja identifierade inom vilka områden vi har störst påverkan på samhället, människor, miljö och klimat. Vidare identifierade vi vilka risker och möjligheter vi ser att vi står inför inom dessa områden och hur dessa kan påverka vår verksamhet. 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.

Den dubbla analysen har tagit avstamp i diskussioner med experter inom bankens olika verksamhetsområden för att skapa en så omfattande och rättvisande bild av verksamheten som möjligt. Diskussionerna har utgått ifrån de olika områden som täcks av European Sustainability Reporting Standards (ESRS) och sträcker sig över det miljömässiga och sociala området samt bolagsstyrning.

Påverkansanalys

Vi har också fått värdefull information genom den påverkansanalys som gjorts med hjälp av UNEP FI:s analysverktyg, av verksamheten i vår balansräkning, närmare bestämt i form av kreditportföljen, samt från och med 2023, även Treasuryportföljen och våra kunders investeringar via fondbolagets produktsortiment. Även om informationen avseende Treasuryportföljen och investeringarna ska ses som indikativ, visar den på potentiella områden att ta hänsyn till, vilket gör den värd att beakta.

Av UNEP-FI-analysen kan vi på en övergripande nivå utläsa att vår mest väsentliga påverkan ligger inom området för social hållbarhet. En slutsats är att banken är en stor möjliggörare av finansiell inkludering som skapar möjlighet för ett välmående samhälle både för privatpersoner och för näringslivet. Den mest betydande negativa påverkan har vi inom klimat- och miljöområdet, vilket beror på att vi lånar ut till och investerar i sektorer som till sin karaktär har en negativ påverkan på området.

De områden som har identifierats som väsentliga redan i den här påverkansanalysen har tagits med som väsentliga också i den dubbla väsentlighetsanalysen och där kompletterats med information om övriga relevanta områden.

Dubbel väsentlighetsanalys

Analysen utgår från Ålandsbankens verksamhet samt de närmaste stegen av värdekedjan. Verksamheten för koncernen utgår från Ålandsbankens bankverksamhet, Crosskeys IT-tjänster samt Fondbolagets kapitalförvaltningstjänster. Den helheten utgör kärnan i den egna operativa verksamheten och kompletteras nedströms av bland annat vårt förhållande till våra kunder som använder våra tjänster, de partnersamarbeten som vi är engagerade i och vårt samhällsengagemang. Ålandsbanken har även ett ansvar som en stor arbetsgivare, vilket reflekteras i den vidare väsentlighetsanalysen.

Utifrån verksamheten har sedan relevanta påverkansområden identifierats och värderats beroende på om påverkan är positiv eller negativ, faktisk eller potentiell och inom vilket tidsspann påverkan kan inträffa. Sedan har en bedömning gjorts enligt allvarlighetsgrad, omfattning, om påverkan är oåterkallelig eller möjlig att åtgärda samt sannolikheten att händelsen inträffar. Utifrån de här faktorerna har hållbarhetskommittén och koncernledningen beslutat vilka påverkansområden som kan anses vara väsentliga.

Resultatet av analysen visar att vi har en väsentlig påverkan inom flera områden. Ålandsbankens egen operativa verksamhet har genom sin mestadels kontorsbaserade verksamhet en begränsad påverkan inom klimat- och miljöområdet, men det finns en negativ påverkan genom investeringar och utlåning till verksamheter som har en mer påtaglig påverkan. Inom områdena bolagsstyrning och social hållbarhet ser vi en mer direkt påverkan utifrån Ålandsbankens egen operativa verksamhet, där ansvaret som bank och arbetsgivare framträder starkt. Inom de här områdena ser vi främst en positiv påverkan men också en del potentiellt negativa områden som är viktiga att bevaka. Ansvaret gentemot våra kunder i de tjänster som erbjuds är också ett väsentligt område, liksom affärsetiska frågor kring korruption och visselblåsning.

Hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter som potentiellt kan ha en påverkan på Ålandsbankens verksamhet har också identifierats. Riskerna och möjligheterna har värderats enligt vilken sannolikhet de kan inträffa och vilken finansiell påverkan det då skulle kunna ha på verksamheten. Med hjälp av den här värderingen har de mest väsentliga riskerna och möjligheterna sållats fram. En sådan värdering är viktig för att förbereda Ålandsbanken både för eventuella händelser och kommande rapporteringskrav enligt CSRD.

Intressentdialog

I takt med att kraven på transparens och extern kommunikation ökar kring företagens hållbarhetsarbete har också Ålandsbankens intressenter fått en mer betydande roll i vårt hållbarhetsarbete.

En tät dialog med våra intressenter, både interna och externa, är en viktig del av vårt utvecklingsarbete för att bättre förstå vår påverkan ur flera perspektiv. För att förstå vilka behov och drivkrafter som är viktiga för intressenterna för vi löpande kvalitativa och kvantitativa intressentdialoger 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
- Skuldinvesterare
- Medarbetare
- Myndigheter (regelverk)
- Ratinginstitut
- Återförsäljare
- Leverantörer
- Samarbetsorganisationer
- Intresseorganisationer
- Media

Under året tog vi ytterligare ett steg i att bredda dialogen med huvudintressenterna, det vill säga bankens kunder, ägare samt medarbetare.

VÅRA KUNDER

Dialogen med kunderna sker framför allt via fysiska möten på våra kontor men också i våra digitala kanaler, vid olika kundevenemang och genom vår hemsida. Vi genomför årligen kundundersökningar för att fånga upp kundernas syn på vår verksamhet.

Resultatet av våra samtal visar att Ålandsbankens kunder anser att vi fokuserar på relevanta och viktiga områden kopplade till hållbarhet. Klimatmålen och vårt sociala ansvarstagande lyfts fram som viktiga områden. Speciellt vårt samhällsengagemang på Åland ses som viktigt. En stor majoritet av våra kunder anser att vi på ett trovärdigt sätt lever upp till vårt löfte att leverera den stora bankens utbud med den lilla bankens omtanke och förnuft.

VÅRA ÄGARE

Våra ägare betonar att Ålandsbanken, i likhet med bankbranschen som helhet, har en viktig samhällsfunktion för att möjliggöra välstånd och ekonomisk tillväxt men även preventivt för att förhindra ekonomisk brottslighet. I den gröna omställningen spelar banker en särskilt viktig roll som förmedlare av gröna investeringar.

De senaste åren har Ålandsbankens hållbarhetsarbete fått alltmer uppmärksamhet. Tack vare Åland Index sprids kunskap om varje individs påverkan på miljön och det ger samtidigt incitament till förändrat beteende. Produkter som bidrar till en bättre miljö som Östersjökontot och Vindkraftfonden är exempel på konkreta miljö- och klimatförbättrande åtgärder. Samtidigt tror våra ägare att det vore värdefullt om Ålandsbanken kunde ta fram flera produkter med liknande positiva egenskaper.

Ägarna betonar vidare att Ålandsbankens personliga sätt att möta sina kunder och lyssna på och förstå deras behov är unikt och ska bevaras. Ålandsbankens försäljning och kundrådgivning ska präglas av långsiktig omsorg för kunden och framöver också inkludera flera klimat- och miljörelaterade frågeställningar.

VÅRA MEDARBETARE

Dialogen med våra medarbetare är väletablerad och förs genom personalundersökningar, prestations- och utvecklingssamtal, individuella avstämningssamtal, gruppsamtal via vårt intranät och under informationsträffar. Vi är övertygade om att en sund arbetsmiljö är av stor vikt för våra medarbetares engagemang, trivsel och prestation. Därför är det viktigt att kontinuerligt mäta och följa upp medarbetarnas åsikter och tankar vad gäller arbetsmiljön. De resultat som vi får från undersökningarna och de åsikter som medarbetare lyfter fram följs upp inom respektive enhet och också på ledningsgruppsnivå. På det sättet kan vi hela tiden utveckla och säkerställa en trygg och sund arbetsmiljö.

En absolut majoritet av våra medarbetare känner till vårt hållbarhetsarbete. Våra egna operativa utsläpp och möjligheten att minska utsläppen väcker särskilt stort intresse. Våra medarbetare betonar vikten av att hållbarhetsuppföljning på sikt behöver integreras och likställas med den finansiella uppföljningen för att hållbarhetsarbetet ska få fullt genomslag. Samhällsengagemanget lyfts fram som extra viktigt och medarbetarna vill att Ålandsbanken fortsätter arbeta för att informera och förhindra ekonomisk brottslighet och bedrägerier, men också stötta utsatta grupper, särskilt barn och ungdomar.

Vårt bidrag till FN:s globala målsättningar

Påverkansanalysen av Ålandsbankens kreditportfölj visade att vi genom våra produkter och tjänster påverkar olika hållbarhetsområden både positivt och negativt. Påverkansanalysen av vår kreditportfölj görs med verktyget Impact Analysis Tool v.3 och omfattar olika utlånings- och inlåningsprodukter och tjänster till privatkunder i Sverige, Finland och på Åland.
Analysen gäller också kreditgivning till de 20 största branscherna i vår företagsverksamhet fördelat på Sverige, Finland och Åland.

Resultatet visade att Ålandsbanken genom sin kreditgivning har en viktig roll som samhällsutvecklare. Analysen visar att vi har en positiv påverkan på FN:s globala utvecklingsmål nummer 8 *Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt* genom att vi erbjuder finansiella produkter och tjänster. Vidare visar analysen att vi bidrar positivt till mål 11 *Hållbara städer och samhällen*, genom att vi bland annat beviljar finansiering till privatpersoner samt bygg- och fastighetsbolag, vilket skapar möjligheter till boende.

Vår negativa påverkan är framför allt kopplad till klimat och miljö, eftersom Ålandsbanken genom sina finansieringsaffärer påverkar områden som klimat, biodiversitet, avfall och resurseffektivisering. Det gäller främst vår finansiering av privatbostäder samt bygg- och fastighetsbolag. FN-målen 12 *Hållbar konsumtion och produktion* samt mål 13 *Bekämpa klimatförändringarna* är de enskilt viktigaste målen att fokusera på.

Under 2023 tog vi det första steget mot att analysera vår investeringsportfölj med stöd av Investment Portfolio Impact Analysis Tool. Utmaningar med datainsamling och datakvalitet gör att arbetet måste utvecklas framöver. Resultaten måste därför betraktas som indikativa, men analysen visar att våra mest betydande påverkansområden är kopplade till följande av FN:s globala utvecklingsmål:

- Mål 6: Rent vatten och sanitet för alla.
- Mål 7: Hållbar energi för alla.
- Mål 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt.
- Mål 11: Hållbara städer och samhällen.
- Mål 12: Hållbar konsumtion och produktion.
- Mål 13: Bekämpa klimatförändringarna.
- Mål 14: Hav och marina resurser.
- Mål 15: Ekosystem och biologisk mångfald.

Inom de här åtta områdena har vi ett särskilt åtagande att begränsa vår påverkan. Genom vårt uppsatta klimatmål har vi tagit ett fast grepp om den utmaningen. Det har vi även tagit vidare genom att ansluta oss till Science Based Targets initiative, där vi åtagit oss att formulera vetenskapligt baserade utsläppsmål i enlighet med Parisavtalet. Vår PRB påverkansanalys är också fördjupad genom att vi inkluderat ansvarsfulla investeringar.

Vårt arbete med att bidra till FN:s globala målsättningar, påverkar och bidrar även till mer lokala hållbarhetsmål, såsom de sju strategiska utvecklingsmålen i Utvecklings- och hållbarhetsagenda för Åland. Agendan är en åländsk omarbetad version av Agenda 2030 men med en lokal utgångspunkt, och en stor del av förverkligandet organiseras inom det åländska nätverket Bärkraft.

Ansvarsfulla investeringar

Ålandsbanken 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. Vid utgången av 2023 förvaltade fondbolaget tillgångar i egna fonder till ett värde av 4,4 miljarder euro.

På Ålandsbanken investerar vi i välskötta 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. Vårt erbjudande omfattar:

- Ålandsbankens fonder
- Externa fonder, ETF-fonder och indexfonder
- Aktier
- Obligationer
- Diskretionär portföljförvaltning
- Konsultativa investeringslösningar

Hållbarhetsrisker och möjligheter

Inom området hållbarhetsrisker har vi identifierat fysiska risker som kan orsakas av extrema väderförhållanden, som exempelvis översvämningar och/eller extrema värmeböljor. Utöver det tar vi hänsyn till omställningsrisker, alltså den ökade sannolikheten för risker som kan inträffa i vår verksamhet på grund av förändringar i lagstiftning eller teknologi vid en omställning till en koldioxidneutral ekonomi.

Vi tar också hänsyn till sociala risker, till exempel risker som är kopplade till kränkningar av mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter samt risker kopplade till bristande efterlevnad av god styrelsesed, viket inkluderar korruption, missbruk eller bristande processer inom verksamheten.

Investeringens avkastning och riskprofil kan påverkas negativt om processen för hantering och uppföljning av hållbarhetsrisker inte sköts på ett ändamålsenligt sätt.

Vår klimatstrategi ligger också till grund för vilka bolag Ålandsbanken antingen väljer in eller väljer bort från sina investeringar. Under 2023 har vi förbättrat våra processer för att identifiera och mäta utsläpp med ett extra fokus på utsläppsintensiva sektorer. För att nå våra uppsatta mål kräver vi att bolag ska ha eller ta fram vetenskapligt baserade klimatmål i linje med exempelvis Science Based Targets initiative (SBTi).

Under året mätte vi hur många bolag som hade ansökt eller validerat sina mål enligt SBTi. Vid årsskiftet hade vi ökat andelen bolag som satt ett vetenskapligt baserat klimatmål med 11 procent jämfört med samma tidpunkt förra året.

Ålandsbankens investeringsprocess

Ålandsbanken går 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.

För våra investeringar identifierar vi vilka hållbarhetsrisker som är betydande, och sannolikheten för att de inträffar. För att utvärdera och övervaka investeringsobjektens risker anlitar vi olika dataleverantörer för att analysera och mäta hur väl riskerna hanteras. Genom att ta hänsyn till hållbarhetsrisker vid val av investeringsobjekt, kan vi på lång sikt påverka avkastningen och riskprofilen på ett fördelaktigt sätt.

Vilka vi väljer in

På Ålandsbanken är hållbarhetsanalys en naturlig del av portföljförvaltarnas investeringsanalys. Varje bolag analyseras noggrant utifrån hur bolagen bedriver sin verksamhet, vilka produkter och tjänster de erbjuder samt deras strategi, finansiella och icke-finansiella resultat och risker, kapitalstruktur, sociala och miljömässiga påverkan samt bolagsstyrning.

Vi är övertygade om att hållbarhet är en avgörande faktor för att generera ett långsiktigt ekonomiskt mervärde och vi vill genom vår investeringsprocess säkerställa att vi är med och främjar den globala utvecklingen mot ett mer hållbart samhälle.

Vilka vi väljer bort

Vi granskar halvårsvis alla produkter som ingår i Ålandsbankens utbud, både våra egna fonder och de externa fonderna. På det sättet säkerställer vi att alla följer de internationella konventionerna och riktlinjerna, till exempel FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter eller ILO:s kärnkonventioner om arbetsrätt.

Om ett företag i våra investeringsportföljer skulle bryta mot någon av ovanstående överenskommelser i mer än två år utesluts företaget från alla våra portföljer. Under tvåårsperioden för vi en dialog med bolaget i fråga och vår ambition är då att få till stånd en positiv förändring.

Våra fonder utesluter också företag som får mer än fem procent av sin omsättning från produktion av tobak (inklusive cannabis), kontroversiella vapen, pornografi, penningspel eller utvinning av förbränningskol.

Hur vi påverkar

För att säkerställa en positiv samhällsutveckling i de företag som ingår i Ålandsbankens fondutbud för vi en aktiv dialog med dem. Glädjande nog kan vi efter flera års diskussioner både se ett tydligt intresse från företagen att lyssna på sina investerare, och en vilja att samtala om hållbar utveckling.

Vad gäller investeringsverksamheten har Ålandsbankens fondbolag undertecknat och stöder bland annat följande internationella överenskommelser och initiativ:

- FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- ILO:s kärnkonventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI)
- FN:s Global Compact

Vi bidrar också till en aktiv dialog med myndigheter genom att delta i förfrågningar och diskussioner som tillför ett värde och som förbättrar finansbranschens förhållningssätt till hållbarhetsfrågor. I Finland sker det via branschorganisationen FA Finance Finland och i Sverige via Svensk Värdepappersmarknad och Fondbolagens Förening. Ålandsbanken är också medlem i Finsif och Swesif, Finlands och Sveriges forum för hållbara investeringar.

Vårt klimatavtryck

Sedan 2019 räknar vi ut och följer upp koldioxidintensiteten i alla Ålandsbankens fonder. Tillgången till scope 3-data har ökat hos de företag som vi har investerat i, men kvaliteten är ännu skiftande. Vår bedömning är att datakvaliteten kommer att höjas avsevärt under de närmaste åren. Majoriteten av de företag som ingår i vårt fondutbud har antingen redan anslutit sig till SBTi eller har tydligt kommunicerat hur man tänker uppnå målen i Parisavtalet.

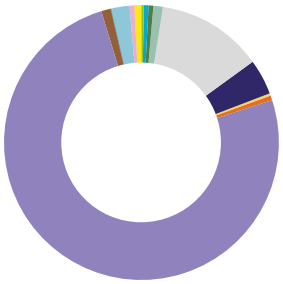
Vi analyserar löpande utvecklingen inom de enskilda företagen med fokus på de sektorer som står för de största utsläppen. Dessa sektorer var för 2023: tillverkningsindustrin, kraftproducenterna samt basindustrin. Mot bakgrund av företagens rapportering och de initiativ som de tagit för att minska sina utsläpp är vår bedömning att företagen kommer att visa en gradvis förbättring av sina utsläppsdata under de kommande åren. Trots förbättrad datakvalitet räknar vi med att utsläppsnivåerna för de enskilda företagen och branscherna som helhet kommer att variera ganska mycket från år till år. Det beror på konjunkturläget och kapacitetsutnyttjandet i de mer cykliska industrierna.

När vi ser på utveckling för vårt förvaltade kapital så har koldioxidintensiteten för Scope 1 och Scope 2 minskat med 39 procent jämfört med vårt basår 2021. Samma trend kan ses när vi jämför utsläppen i absoluta tal. Jämfört med vårt basår har vi sänkt våra Scope 1 och Scope 2 utsläpp med 35 procent.

Vi ser att det kommer att finnas en stor variation i utsläppssiffrorna de kommande åren vartefter metoderna utvecklas.

Investeringar

ton CO_2e



- Annan serviceverksamhet
- Byggverksamhet
- Fastighetsverksamhet
- Finans- och försäkringsverksamhet
- Försörjning av el, gas, värme och kyla
- Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar
- Hotell- och Restaurangverksamhet
- Informations- och kommunikationsverksamhet
- Jordbruk, skogsbruk & fiske
- Kultur, nöje & fritid
- Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring
- Tillverkning
- Transport och magasinering
- Utbildning
- Utvinning av mineral
- Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering
- Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik
- Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.
- Vård och omsorg, sociala tjänster
- Övriga tillgångar

Investeringar omfattar utsläpp från scope 1 och 2, samt 3 i de fall som bolagen rapporterar scope 3. Trots att alla bolag inte rapporterar scope 3, utgör scope 3 hela 92 procent av de totala rapporterade utsläppen. Bolag inom tillverkningsindustrin står för 75 procent och svarar tillsammans med energisektorn för 88 procent av de totala rapporterade utsläppen. Se not H1 för detaljer.

Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning

Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning är en av grundstenarna för att säkerställa att vi driver Ålandsbankens hållbarhetsarbete i rätt riktning och bidrar till de globala målsättningarna. Vårt arbete beaktar även god etik och är en viktig del i bankens miljö- och klimatstrategi.

Arbetet med att implementera bankens klimatstrategi i kreditgivningen pågår alltjämt. Under 2023 fokuserade vi på att ytterligare analysera kreditstockens CO_2e-utsläpp. Intensiva sektorer har identifierats. Vi utreder vilka åtgärder som bäst reducerar vårt avtryck. Med utgångspunkt i var vårt koldioxidavtryck är störst har vi satt upp bestämda sektormål för vår kreditgivning. Sänkningen av koldioxid ska främst komma från företag inom så kallade klimatintensiva sektorer. Bankens ambition är att arbeta tillsammans med kunderna i deras gröna omställning.

Följande två sektormål för kreditportföljen har ställts upp för 2030:

- För bolån är målsättningen att minska den finansierade utsläppsintensiteten (gCO_2e/m^2) med 26 procent jämfört med basåret 2021.
- För finansiering av företag och näringsverksamhet är målsättningen att 100 procent av våra kunder som klassificeras som klimatintensiva[1] ska ha ingått ett ambitionsavtal med samma målsättning som Ålandsbanken. Det betyder att kunderna reducerar sina utsläpp med minst 50 procent till 2030. Totalt ska minst 90 procent av bankens utlåning till företag omfattas av ambitionsavtalet.

Utsläpp inom vår kreditgivning

Grunden för utsläppsberäkningen är Ålandsbankens utlåning till allmänheten. Den utlåningen uppgick vid årets slut till 3 859 miljoner euro. Vid beräkningen har vi inkluderat scope 1 och 2 för hela kreditportföljen.

Den totala mängden utsläpp via kreditgivningen uppgick 2023 till 258 301 ton CO_2e (jämfört med 276 597 ton år 2022 och 310 260 ton år 2021), vilket är drygt 51 959 ton mindre än det omräknade basåret 2021, då beräkningarna inleddes. Bankens minskade utsläpp beror främst på en förändring i branschdistributionen av företagsutlåningen, förändringar i utsläppsintensiteter samt en minskning av bolånevolymen till följd av överlåtelsen av svenska bolån till hypoteksbolaget Borgo.

Vi beräknar att vår finansiering av företag och investeringar har den största enskilda påverkan på bankens finansierade utsläpp (totalt 66 procent av uppskattade utsläpp) i förhållande till deras andel av kreditstocken (totalt 36 procent av kreditstocken).

Finansieringen av traditionellt utsläppsintensiva verksamheter som energi, jordbruk och transport antas bidra med hög enskild påverkan, men de här verksamheterna utgör en marginell del av vår kreditstock.

Bankens målsättning är att minska mängden koldioxidutsläpp med 50 procent från 2021 till 2030. Under 2023 har kreditportföljens CO_2e-utsläpp utvecklats i rätt riktning i förhållande till ett av våra klimatmål. Än är det lång väg kvar, men vi ser med tillförsikt fram emot den här viktiga utmaningen. Se not H1 och H4 för detaljerade siffror.

Ansvarsfull finansiering

Treasuryavdelningens klimatarbete präglades under året av att utforma målsättningar och arbete kring regelverkskraven i EU-taxonomin och det kommande CSRD-regelverket.

Utöver de här större helheterna fortsatte arbetet i enlighet med klimatstrategin som togs fram 2022. Avdelningen arbetar kontinuerligt med att säkerställa datakvaliteten och utöka andelen verkliga utsläppsdata i stället för att förlita sig på uppskattningar. Det sker i takt med att standardiserade beräkningsmodeller utvecklas och emittenterna utvidgar sin hållbarhetsrapportering.

I linje med kriterierna för medlemskapet i Net Zero Banking Alliance (NZBA), och till stöd för Ålandsbankens klimatstrategi, har Treasury i sitt arbete med att ta fram delmål kunnat identifiera tre utsläppsintensiva sektorer i Treasuryportföljen: fastighetssektorn, energiproduktionssektorn och transportsektorn.

För att ta fram målsättningar tillämpar Treasury ett så kallat Parisförenligt referensscenario som indikerar i vilken takt utsläppsminskningarna bör ske för företag i utsläppsintensiva sektorer för att nå nettonollutsläpp år 2050.

Sektormålen har satts på intensitetsnivån antal ton CO_2e per intäkter i miljoner euro. På det sättet ges företagen i sektorerna utrymme att växa. Samma måttstock är applicerbar på olika sektorer i stället för sektorspecifika intensitetsmått.

Sektormålen har satts för år 2030 jämfört med basår 2021 och innebär en minskning för fastighetsverksamhet med 43 procent, energiproduktion med 51 procent och för transport 31 procent. Utsläppsminskningen per år i absoluta tal förväntas vara större fram till år 2030 för att därefter avta.

Utöver sektormålsättningar inom NZBA har banken och Treasury också jobbat med att formulera vetenskapligt baserade utsläppsmål i enlighet med Science Based Target initiative (SBTi). Målsättningsarbetet har framskridit i god takt men målsättningarna behöver ännu valideras av SBTi.

Ur ett mer övergripande hållbarhetsperspektiv, utöver klimatperspektivet, har Treasury också deltagit i arbetet kring väsentlighetsanalysen för att identifiera de viktigaste påverkansområdena och fastställa prioriteringar för att vägleda oss framåt i strategiutvecklingen. I analysprocessen har Treasury använt sig av UNEP FI-verktyget Portfolio Impact Analysis Tool.

[1] Klimatintensiva sektorer har definierats som: byggverksamhet, transport och magasinering, jordbruk, skogsbruk och fiske, fastighetsverksamhet, handel. (reparation av motorfordon och motorcyklar), tillverkning, försörjning av el, gas, värme och kyla och vattenförsörjning (avloppsrening, avfallshantering).

Gröna obligationer

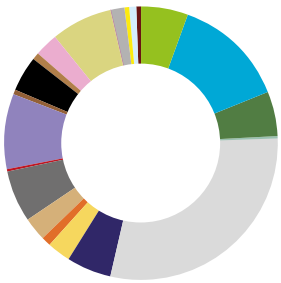
Ålandsbankens Treasury-avdelning bidrar ytterligare till att främja en långsiktig hållbarhetsutveckling genom att emittera gröna obligationer i enlighet med bankens gröna ramverk. Det omfattar finansiering av förnybar energi, mer specifikt vind- och solkraft, samt gröna fastigheter. Det oberoende forskningsinstitutet Cicero Shades of Green har granskat ramverket ur ett klimat- och miljöriskperspektiv och gjort en bedömning av ramverkets ambitioner för övergången till ett mer koldioxidneutralt samhälle. Det gröna ramverket har erhållit betyget medelgrönt.

Tills vidare har Ålandsbanken ett utestående grönt T2-instrument (supplementärkapital) på 150 miljoner kronor för vilket Treasury upprätthåller ett grönt tillgångsregister. Våren 2023 publicerade Treasury den första årliga miljökonsekvensrapporten som redogör för vilka gröna projekt det gröna instrumentet har finansierat, samt mängden inbesparade koldioxidutsläpp som finansieringen gett upphov till. De inbesparade utsläppen beräknas mot ett basscenario med konventionell energiförsörjning för förnybara energiprojekt och en energiprestanda som krävs av nationella byggregler för gröna byggnader. Den andra miljökonsekvensrapporten publicerades på bankens webbplats i februari 2024.

Under 2024 kommer Treasury att inleda arbete kring att uppdatera Ålandsbankens gröna ramverk och erhålla en ny oberoende extern bedömning. Målbilden är att anpassa regelverket till EU:s taxonomi i den mån det är möjligt.

Kreditportföljen

ton CO_2e

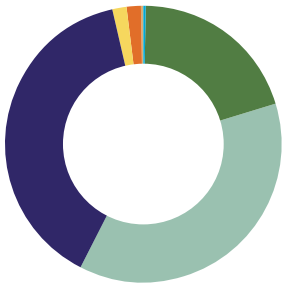


- Bostad
- Placeringskrediter
- Övrigt
- Annan serviceverksamhet
- Byggverksamhet
- Fastighetsverksamhet
- Finans- och försäkringsverksamhet
- Försörjning av el, gas, värme och kyla
- Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar
- Hotell- och Restaurangverksamhet
- Informations- och kommunikationsverksamhet
- Jordbruk, skogsbruk & fiske
- Kultur, nöje & fritid
- Näringsverksamhet privatperson
- Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring
- Tillverkning
- Transport och magasinering
- Utbildning
- Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster
- Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering
- Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik
- Vård och omsorg; sociala tjänster

Kreditportföljen omfattar utsläpp från scope 1 och 2, där företagsportföljen står för 76 procent av de totala rapporterade utsläppen, medan privatpersoner står för 24 procent. Utsläpp från klimatintensiva sektorer definierade som; byggverksamhet; transport och magasinering; jordbruk; skogsbruk och fiske; fastighetsverksamhet; handel; tillverkning; försörjning av el, gas, värme och kyla; och vattenförsörjning, utgör 58 procent av de totala rapporterade utsläppen. Se not H1 för detaljer.

Treasuryportföljen

ton CO_2e



- Byggverksamhet
- Fastighetsverksamhet
- Finans- och försäkringsverksamhet
- Försörjning av el, gas, värme och kyla
- Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring
- Tillverkning
- Transport och magasinering
- Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster
- Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.

Treasuryportföljen omfattar utsläpp från scope 1, 2 och 3, där scope 3 står för 88 procent av de totala rapporterade utsläppen. Utsläppen från tillverkningsindustrin och energisektorn utgör 76 procent av de totala rapporterade utsläppen. Se not H1 för detaljer.

Miljöansvar

På grund av Ålands geografiska placering i Östersjön har det alltid fallit sig naturligt för Ålandsbanken att ägna sig åt miljöfrågor.

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 2023 har vi fortsatt utveckla arbetet med vår väsentlighetsanalys för att öka förståelsen för vilken påverkan vår egen operativa verksamhet har på till exempel vatten, biodiversitet och ekosystem. Läs mer om vår väsentlighetsanalys i det separata stycket "Ålandsbankens väsentlighetsanalys".

Genom att vi har definierat vårt klimatmål har också miljömedvetenheten ökat internt. Det finns ett generellt engagemang för att bidra till att uppnå våra klimatmål och ett intresse för att förstå hur man kan göra det. Under året har personalen på flera sätt bidragit till en bättre miljö genom att delta i olika aktiviteter som exempelvis kampanjer för hållbara färdsätt. För att utveckla vårt miljöarbete och nå Ålandsbankens miljömål vet vi att det är avgörande att våra medarbetare löpande tar del av kompetensutveckling i hållbarhetsfrågor.

Vårt miljöengagemang skapar ett stort intresse också bland potentiella medarbetare.

Utsläpp som vi själva ger upphov till

I linje med GHG-protokollet redovisar vi utsläppen i tre scope. I scope 1 ingår drivmedel för tjänste- och företagsbilar, i scope 2 ingår vår energiförbrukning och i scope 3 uppströms ingår leverantörsrelaterade utsläpp från våra inköp. Vidare görs också beräkningar avseende scope 3 nedströms, vilket är de indirekta utsläppen via utlåningen i kreditportföljen, treasury samt investeringar. Läs mer om detta i not H1 och texterna för respektive område.

Ålandsbankens utsläpp för den egna operativa verksamheten 2023 (scope 1, 2 och 3 uppströms) uppgick till 4 777 ton CO_2e. Det är en ökning med 105 procent jämfört med basåret 2021 (2 325 ton CO_2e)[1], och beror till största delen på ökade utsläpp från affärsresor samt inköp, där renoveringen av huvudkontoret i Mariehamn har en påverkan som kommer att synas under byggnadstiden.

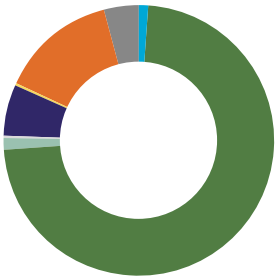
Antalet tjänstebilar som Ålandsbanken använder är mycket litet och den el vi köper in är sedan hösten 2022 till 100 procent miljöcertifierad el. Följaktligen utgör scope 1 och 2 en liten del av våra totala utsläpp. I scope 3 uppströms, där våra egna inköp ingår, utgör våra affärsresor en betydande post. Efter pandemiårens restriktioner har resorna nu ökat. Värdet av att träffas personligen har betytt ett uppsving i fråga om antalet resor, vilket å andra sidan har haft en negativ påverkan på vår ambition att minska koldioxidutsläppen från resorna. Ålandsbankens egna operativa utsläpp utgör ändå en liten andel av de totala utsläppen, i jämförelse med de indirekta utsläppen från investeringssidan i scope 3 nedströms.

Klimatkompensation

2023 klimatkompenserade vi för de CO_2e-utsläpp som ingår i scope 1 och 2 och de mätbara leverantörsrelaterade utsläppen i scope 3 uppströms. Ålandsbankens kompensationsportfölj består till 80 procent av projekt som minskar och lagrar växthusgaser. Återstående 20 procent utgörs av innovationsprojekt, till exempel teknik för att fånga in och lagra koldioxid.

Utsläpp från den egna verksamheten

ton CO_2e



- Utsläpp från ägda eller kontrollerade resurser
- Energirelaterade utsläpp
- Inköp av varor och tjänster
- Kapitalvaror
- Bränsle- och energirelaterade aktiviteter
- Transport och distribution
- Avfall som genereras av egna verksamheten
- Affärsresor
- Leasade tillgångar

Utsläpp från den egna verksamheten omfattar scope 1, 2 och leverantörsrelaterade utsläpp från scope 3 uppströms som utgör hela 99 procent av de totala rapporterade utsläppen. Inom scope 3 står utsläpp från inköp av varor och tjänster för 74 procent av de totala scope 3 utsläppen och affärsresor för 14 procent. Se not H1 för detaljer.

[1] Uträkningsmetoden har förbättrats under året, varpå jämförelsesiffror för basåret 2021 samt 2022 har räknats om för att ha jämförbara siffror mellan åren. Se not H1 för detaljer.

Östersjöprojektet, 4,4 miljoner euro för Östersjöns välbefinnande

Östersjöprojektet arbetar för ett friskare hav genom att finansiera goda idéer och öka medvetenheten om Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har hittills stöttat viktiga projekt med cirka 4,4 miljoner euro.

Ålandsbankens Östersjöprojekt arbetar för ett friskare hav genom att finansiera goda idéer, uppmuntra till handling samt öka medvetenheten om Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har hittills redan finansierat miljöarbete inom ramarna för Östersjöprojektet med sammanlagt cirka 4,4 miljoner euro.

Ett ömtåligt ekosystem som Östersjön gynnas av en livskraftig mångfald av arter. Östersjöprojektet finansierar både vetenskaplig forskning och praktisk verksamhet som upprätthåller den biologiska mångfalden. Östersjöprojektets olika projekt för att bekämpa klimatförändringen kan ha en positiv inverkan på hela planetens biologiska mångfald. Förlusten av biologisk mångfald och klimatförändringarna är nära förbundna med varandra.

Under 2023 delade vi ut en rekordsumma på 615 000 euro till innovatörer, startups och aktiviteter som främjar Östersjöns mående genom till exempel cirkulär ekonomi, elektrobränslen och havsodling. Totalt beviljades stöd för 12 olika projekt.

Projekt som finansieras av Östersjöprojektet har potential att bidra till stora förändringar inom olika industrisektorer. De växthusgaser som människan släpper ut i atmosfären påskyndar klimatförändringen. Bland annat energiindustrin använder stora mängder fossila bränslen. Användningen av olja och kol påskyndar klimatförändringen och de behöver ersättas med hållbara lösningar som bromsar klimatförändringen.

Ett svar är grön vätgas och syntetiska bränslen. Östersjöprojektet finansierade för andra året i rad P2X Solutions, en finländsk pionjär inom grön vätgas och Power-to-X-teknik. Företaget påskyndar uppkomsten av en vätgasmarknad på ett omfattande och innovativt sätt inom alla delar av värdekedjan, fungerar som producent och distributör av grön vätgas och syntetiska bränslen samt levererar nyckelfärdiga vätgasanläggningar.

Även textil- och klädindustrin producerar enorma mängder utsläpp. Enligt föreningen Suomen Tekstiili- & Muoti ry producerar branschen för närvarande samma mängd koldioxidutsläpp som flygtrafiken och sjöfarten tillsammans. Emmy Clothing Company Oy, som driver Finlands största nätbutik för begagnade märkeskläder, mottog 30 000 euro ur Östersjöprojektet. Tack vare finansieringen kunde Emmy vidareutveckla sitt Emmyfy- projekt. Emmyfy är en kombination av teknik och tjänst som gör det enkelt för företag och organisationer att erbjuda sina kunder eller intressenter ett enkelt sätt att sälja sina kläder och tjäna pengar. De gör ett viktigt arbete genom att förlänga klädernas användningscykel och lyfta fram begagnade textilier som ett alternativ till nya produkter.

Livsmedelsproduktionen står för cirka 30 procent av de utsläpp av växthusgaser som orsakas av människan. Dessa kommer huvudsakligen från två källor: markanvändning och djurproduktion. Jordbruk är till exempel fortfarande den största källan till kväve och fosfor som orsakar övergödningen av Östersjön. Oy Lykkan Ab, vars mål är att minska näringsutsläppen från jordbruket och främja regenerativa jordbruksmetoder, mottog finansiering på 70 000 euro.

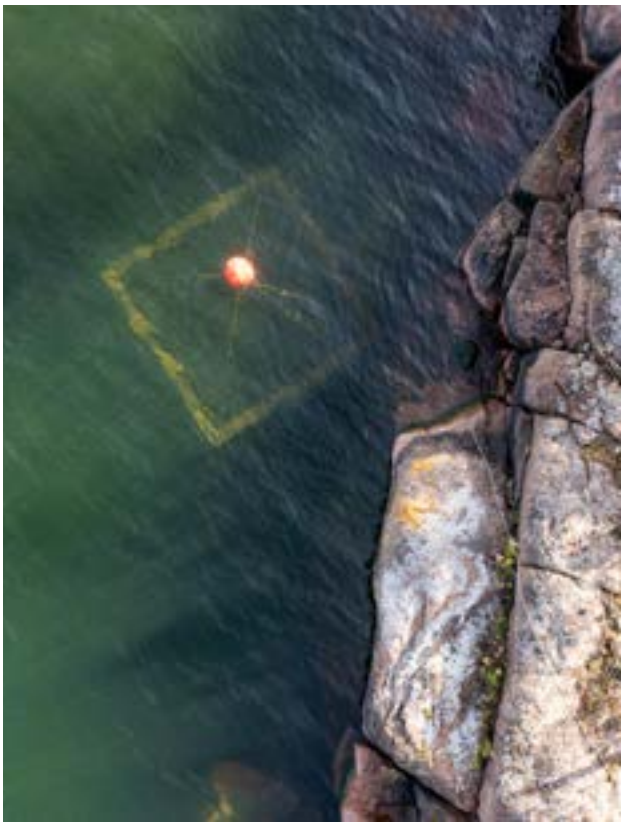


Foto: Tomas Åtlemo

Forskning pågår invid ön Björkskär i Ålands skärgård för att ta reda på hur infrastruktur för havsbaserad vindkraft kan utnyttjas för marin odling och skapa levnadsytor för Östersjöns nyckelarter.

Östersjöprojektet delade även ut 70 000 euro till Projekt Björkskär, som drivs av det svenska energibolaget OX2, Nemo Seafarms och Under Ytan. Forskning pågår på ön Björkskär för att ta reda på hur infrastruktur för havsbaserad vindkraft kan utnyttjas för marin odling samt för att skapa levnadsytor för Östersjöns nyckelarter för att öka den biologiska mångfalden och minska näringsbelastningen i Östersjön.

Av den totala summan användes 270 000 euro för att stödja Östersjöprojektets långvariga samarbetspartners: Baltic Sea Action Group, John Nurminens stiftelse, Race For The Baltic, WWF samt Håll Skärgården Ren rf:s ”Snygg Beach”-projekt.

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.

Inkludering, mångfald och jämställdhet

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 med kompetensbaserad rekrytering vilket innebär att kandidatbedömningen ska ske objektivt på en fastställd kravprofil. På det sättet kan vi säkerställa en god kvalitet och likabedömning, vilket också bidrar till en god upplevelse för kandidaterna.

Genom vårt arbete säkerställer vi att Ålandsbanken bidrar till att vara en attraktiv arbetsgivare. Alla anställda ska ha samma möjligheter till en framgångsrik karriär inom koncernen, oberoende av till exempel kön, ålder, etnicitet, trosuppfattning, religion eller funktionsnedsättningar.

I vår handlingsplan för jämställdhet och mångfald lägger vi särskild vikt vid att:

- Alla medarbetare ska ha lika rättigheter och möjligheter i fråga om arbete och utvecklingsmöjligheter.
- Både kvinnors och mäns erfarenheter och kunskaper ska tillvaratas och finnas representerade inom alla områden, roller och positioner i vår verksamhet.
- Ingen ska känna sig trakasserad, kränkt eller mobbad på arbetsplatsen. Trakasserier eller mobbing är oacceptabelt och bekämpas aktivt.
- Löneskillnader på grund av kön ska inte förekomma. Inte heller andra anställningsvillkor ska vara olika på grund av kön. Lön och ersättningar ska bestämmas på sakliga grunder.
- Arbetsförhållanden, löner, förmåner och andra anställningsvillkor ska utformas så att alla anställda har samma möjlighet att kombinera arbete, privatliv och föräldraskap.

Vi mäter kontinuerligt upplevelsen av inkludering, mångfald och jämställdhet i Ålandsbanken med ett eget index i våra medarbetarundersökningar.

Kompetensutveckling

För att förbli konkurrenskraftiga på marknaden är rätt kompetens och kompetensutveckling en strategisk fråga och en långsiktig investering för koncernen. Vi har en stark tro på att våra medarbetares ständiga utveckling är avgörande för vår framgång och konkurrenskraft. Med utgångspunkt i konkurrenskraft och utveckling har koncernen identifierat ett behov av ytterligare satsningar inom lärande.

Vi mäter antalet genomförda utbildningar och timmar som medarbetarna har deltagit i interna och externa kompetenshöjande utbildningar.

Ålandsbanken värnar om en god fysisk och psykisk arbetsmiljö och ett högt engagemang bland alla medarbetare. Som under föregående år har vi fortsatt med kontinuerliga mätningar av medarbetarnas välmående och engagemang med hjälp av modellerna eNPS och Temperatur, som mäter anställdas engagemang över tid. Resultatet följs upp och analyseras genom trendutvecklingen.

Resultatet visar en förändring i tydligt positiv riktning vad gäller lojaliteten och engagemanget bland anställda (eNPS). Ålandsbankens resultat i eNPS och Temperatur har ökat från år 2022 till 2023 och visar att de anställda upplever företagskulturen som tilltalande och att organisationen erbjuder möjligheter att växa och ta ansvar i sin roll. Vår långsiktiga målsättning är att nå en engagemangsnivå som ligger över branschindex. Se not H5 för detaljerade siffror.

Inom ramen för arbetsmiljöarbetet ingår också det systematiska arbetet med att undersöka, mäta, åtgärda och följa upp resultat inom den psykiska och fysiska arbetsmiljön. Vi utför riskbedömningar två gånger per år och följer trendutvecklingen samt skapar handlingsplaner för åtgärder. En gemensam arbetsmiljöagenda har introducerats under året och med den har vi fått en gemensam plattform för engagemang kring arbetsmiljöfrågor.

Ålandsbanken värnar om en god balans mellan arbete och privatliv och har under 2023 gett anställda möjlighet att distansarbeta på regelbunden basis. Friskvårdsbidrag är en uppskattad förmån hos personalen där Ålandsbanken fortsättningsvis väljer att erbjuda anställda det förhöjda bidraget som infördes 2022.

För att bibehålla det höga engagemanget inleddes ett nytt ettårigt aktiesparprogram i september 2023 där 62 procent av antalet ordinarie medarbetare valde att delta. Målsättningen med programmet är att ytterligare förstärka personalens motivation, delaktighet och långsiktiga koppling till koncernen genom att på förmånliga villkor erbjuda möjligheten att teckna aktier i Ålandsbanken.

Ledarskap

Inom Ålandsbankenkoncernen ses ledarskap som ett strategiskt viktigt område för att nå målsättningen kring medarbetarengagemang och välmående. Vi följer löpande utvecklingen av vårt ledarskapsindex.

Under 2023 har vårt ledarskapsprogram fokuserat på att stärka ledarskapet ytterligare genom insatser som bland annat utbildning, workshoppar och andra löpande chefsinformationsforum. Det gångna årets ledarskapsprogram har fokuserat på samspelet mellan företagskulturen och Ålandsbankens värdegrund kopplat till beteende. Ledarskapsövningar med fokus på bankens värdegrund har genomförts i organisationen och också olika aktiviteter med hjälp av ledarstöd i form av så kallade nyckelförmågor. Nyckelförmågorna har gett ledare möjlighet att träna sina ledarförmågor i olika teman som bland annat engagera för ett mål, upprätthålla en lärande reflektion, hantera förändringsmotstånd och främja självledarskap. På våra årliga ledarforum har bland annat frågor om kultur och värderingar stått på agendan och det är teman vi kommer att arbeta vidare med under de kommande åren.

Under året inrättades också Miniminivå för ledarskap för att ytterligare förtydliga och förstärka förväntningar och möjligheter för ledare. I de regelbundna prestations- och utvecklingssamtalen definieras de individuella målsättningarna och behovet av kompetensutveckling kopplat till målen.

Samhällsengagemang

Ålandsbanken är en aktiv aktör i näringslivet och vi har ett brett samhällsengagemang, framför allt i det åländska samhället. Under 2023 har Ålandsbanken aktivt erbjudit praktikplatser åt elever som visat ett stort intresse för Ålandsbanken som arbetsgivare. Ålandsbanken skapar möjligheter för språkpraktikanter att utveckla sin svenska genom integrering i näringslivet.

Andra aktiviteter som ordnades under året var evenemang med fokus att uppmuntra och aktivera åländska barn att röra på sig. Ålandsbanken har möjliggjort det genom samarbeten tillsammans med bland annat Rädda barnen.

Etiskt uppträdande

Ett etiskt förhållningsätt och uppförande är avgörande för koncernens verksamheter. Vi jobbar löpande med att säkerställa att medarbetarna håller en hög etisk nivå i sitt arbete och att vi alla följer lagar, regler och god sed på den finansiella marknaden. Vår uppförandekod och våra värderingar är ett uttryck för ett gemensamt förhållningssätt som ska genomsyra verksamheten och utgöra en stabil grund i det dagliga arbetet. Vi säkerställer den ambitionen genom olika former av kompetensutveckling och uppföljningar. Våra medarbetare genomgår obligatoriska utbildningar varje år. Vi följer också de licenskrav för finansbranschen som finns i Sverige och Finland.

Affärsetik, brottsbekämpning och informationssäkerhet

Ålandsbankens verksamhet håller en hög affärsetisk nivå. Utöver lagar och förordningar följer vi också våra egna policyer och riktlinjer. I våra riktlinjer formuleras ett gemensamt förhållningssätt till etiskt uppförande, som är grunden för hela vår verksamhet.

Vi förebygger och vidtar åtgärder för att aktivt motverka att Ålandsbanken utnyttjas för penningtvätt, finansiering av terrorism, bedrägeri eller korruption. Det här arbetet är viktigt för att vi ska kunna ta vårt sociala ansvar och bidra till ett långsiktigt hållbart samhälle. Att skydda information om våra kunder och banken är viktiga åtgärder för att motverka alla former av finansiell kriminalitet.

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Med stöd av bland annat ett internt regelverk kan vi motverka, förhindra och minska risken för att Ålandsbanken utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Ålandsbanken följer internationella och nationella sanktionsbeslut. Vi förhindrar att finansiella medel förmedlas till eller görs tillgängliga för personer eller organisationer som står på en sanktionslista.

Mutor och korruption

Vårt arbete med att identifiera, bekämpa och motverka mutor och korruption inom Ålandsbanken stöds av ett internt regelverk. Vi följer branschgemensamma rekommendationer. Vi följer vårt eget regelverk vad gäller representation, sponsring och gåvor. Mutor och korruption är givetvis kriminella handlingar, men vårt förebyggande arbete mot mutor och korruption är i flera fall också en förtroendefråga. Som aktör i bank- och finansbranschen förvaltar vi ett särskilt förtroende från allmänheten.

Informationssäkerhet

Ålandsbankens förmåga att skydda sig mot cyberhot baserar sig på ett ramverk kring informationssäkerhet som består av att identifiera, skydda, upptäcka, reagera och återställa. Vi arbetar aktivt för att bekämpa cyberhot och öka medvetenheten hos medarbetarna. Ålandsbankens Information Security Officer erbjuder medarbetare och systemägare stöd och råd i säkerhetsfrågor. Utöver våra egna regelverk följer vi Finansinspektionens regler. Revisionsföretaget KPMG utför varje år en IT-revision av Ålandsbankens system.

Exempel på bankens arbete inom informationssäkerhet är de kontinuerliga penetrationstester som görs på alla digitala tjänster som vi erbjuder våra kunder. I all nyutveckling ingår också penetrationstester när det handlar om utveckling av säkerhetskomponenter.

Ålandsbanken följer också ett internt regelverk för hur vi behandlar personuppgifter med god säkerhetsnivå. Vi har processer på plats för att förhindra tillträde och obehörig användning av både personuppgifter och de verktyg som används för behandlingen.

Visselblåsning

Vi arbetar aktivt med att upptäcka och förebygga överträdelser av interna och externa regelverk eller missförhållanden i verksamheten. På det sättet kan vi följa goda bolagsstyrningsprinciper och upprätthålla en hög affärsetisk standard. Som en del av det arbetet använder vi ett rapporteringssystem för att uppmärksamma oegentligheter. För att alla visselblåsare ska känna sig trygga med vårt rapporteringssystem skyddas användarens identitet, vilket minimerar risken för eventuella påföljder.

Styrelsens verksamhetsberättelse

Foto: Anton Sucksdorff

Styrelsens verksamhetsberättelse

Makroläge

2023 präglades av fortsatt geopolitisk oro och inflationsbekämpning samt även viss internationell bankoro under inledningen av året. Efter mer än ett decennium med styrräntor runt noll har styrräntan de två senaste åren höjts med sammanlagt 4,50 procentenheter av Europeiska centralbanken och med 4,00 procentenheter av Sveriges riksbank, varav 2,00 procentenheter respektive 1,50 procentenheter under 2023. Mycket tyder dock nu på att inflationen är bekämpad och att räntetoppen är nådd.

REFERENSRÄNTOR
GENOMSNITT, PROCENT

	2023	2022
Euribor 3 mån.	3,43	0,34
Euribor 12 mån.	3,86	1,09
Stibor 3 mån.	3,70	1,00

Under året sjönk aktiekurserna på Helsingforsbörsen (OMXHPI) med 6 procent, medan aktiekurserna på Stockholmsbörsen (OMXSPI) ökade med 16 procent.

Värdet på den svenska kronan i förhållande till euron var under året i genomsnitt 8 procent lägre än föregående år. Per årsskiftet var dock valutakursen i nivå med 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

För tredje året i rad blev Ålandsbanken utsedd till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas kundundersökning. Undersökningen visade att kunderna uppskattar bankens långsiktiga arbete med kundrelationer, finansiell planering och hållbarhet. Ålandsbankens kunder är också de som är mest villiga att rekommendera banken till andra.

Placeringsfonden Ålandsbanken Kort Företagsränta belönades av Refinitiv Lipper som bästa fonden i sin kategori i Norden.

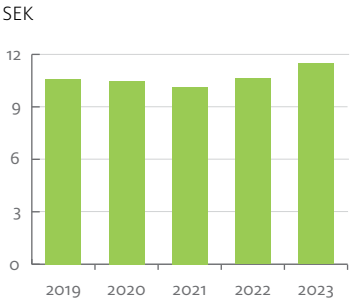
Tillsammans med våra kunder fortsätter Ålandsbankens engagemang för en renare Östersjö. Östersjöprojektet bidrog i år med 615 000 euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut 4,4 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt.

Den tidigare annonserade överlåtelsen av svenska bolån från Ålandsbanken till Borgo genomfördes den 11 september. Nominellt belopp för den bolåneportfölj som överläts var 5,8 miljarder kronor. Portföljen avsåg bolån förmedlade av ICA Banken samt Söderberg & Partners Bolån. Överlåtelsen hade inte någon väsentlig resultateffekt för Ålandsbanken men frigjorde likviditet och kapital. En tredje överlåtelse till Borgo av en mindre bolåneportfölj planeras ske under 2024.

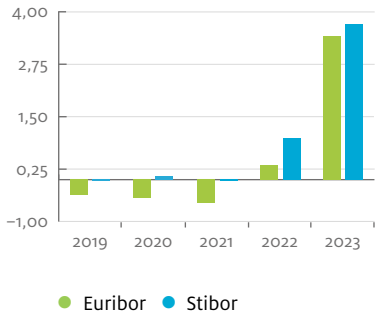
Ålandsbanken lanserade ett nytt aktiesparprogram för samtliga anställda inom koncernen med start i september. Aktiesparprogrammet ger de anställda möjlighet att spara en del av månadslönen för att investera i Ålandsbankens B-aktier. Deltagande i aktiesparprogrammet sker på frivillig basis. De anställda kan spara maximalt fem procent av sin månadslön för att vid de halvårsvisa riktade emissionerna teckna B-aktier. Programmet är ettårigt. 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. De anställda erbjuds att teckna B-aktien till en kurs som understiger medelkursen för kalendermånaden innan respektive emission med 10 procent. Vid anmälningstidens slut hade 62 procent av antalet ordinarie medarbetare i koncernen anmält sig till aktiesparprogrammet. Sparbeloppet för de som har anmält sig till programmet är cirka 1,4 miljoner euro, vilket skulle motsvara cirka 52 000 B-aktier utgående från medelkursen för december 2023 inklusive en rabatt om 10 procent. Antalet matchningsaktier uppskattas till cirka 44 000 B-aktier. Det uppskattade antalet aktier som kan tillkomma personalen inom ramen för aktiesparprogrammet är cirka 96 000.

Ålandsbanken emitterade under året 47 069 B-aktier för fullföljande av bankens åtaganden inom ramen för 2022/2023-års aktiesparprogram. Dessutom emitterades 6 974 B-aktier till

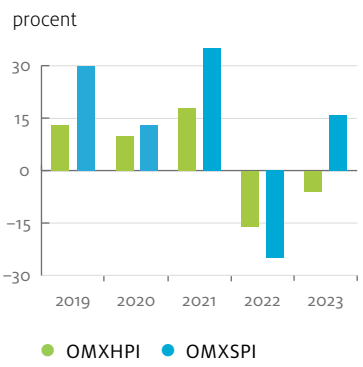
SEK/EUR genomsnittskurs



Euribor/Stibor 3 mån genomsnitt

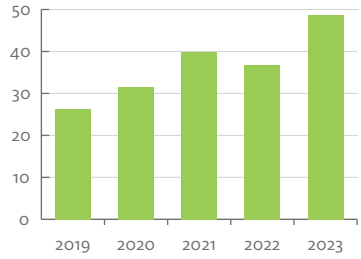


Helsingfors- och Stockholmsbörsen



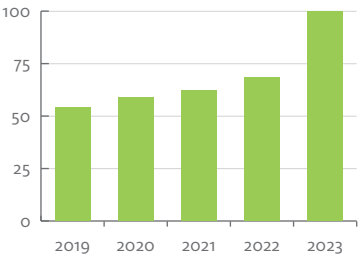
Resultat hänförligt till aktieägarna

miljoner euro



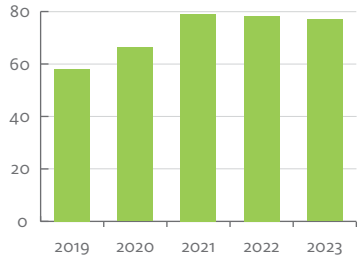
Räntenetto

miljoner euro



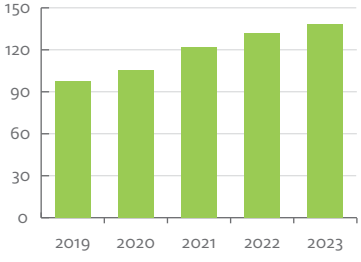
Provisionsnetto

miljoner euro



Kostnader

miljoner euro



följd av bankens åtagande inom ramen för personalens incitamentsprogram.

På bolagsstämman den 29 mars 2023 beslöts att i dividend för verksamhetsåret 2022 utbetala 2,05 euro per aktie (1,60 euro i ordinarie dividend samt 0,45 euro i tilläggsdividend).

På bolagsstämman återvaldes Anders Å Karlsson, Nils Lampi, Mirel Leino-Haltia, 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.

Finansinspektionen påförde Ålandsbanken en ordningsavgift i februari på 60 000 euro. Grunden för ordningsavgiften var brister i Ålandsbankens rapportering av derivatkontrakt som ingåtts under perioden 2016–2021. Bristerna gällde skyldigheten att rapportera alla derivatkontrakt till ett transaktionsregister i enlighet med EU:s förordning European Market Infrastructure Regulation, EMIR. För den aktuella rapporteringen hade banken anlitat en clearingagent som skulle ombesörja rapporteringen för bankens räkning. Clearingagenten hade dock inte rapporterat alla derivatkontrakt till transaktionsregistret. Bristerna korrigerades när banken blev medveten om dem.

Resultat

Rörelseresultatet ökade med 15,6 miljoner euro eller 34 procent till 61,7 miljoner (46,1). Exklusive försäljningsvinst på 9,8 miljoner euro föregående år ökade rörelseresultatet med 25,4 miljoner euro eller 70 procent. Rörelseresultatet är Ålandsbankens högsta årsresultat någonsin.

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna ökade med 11,9 miljoner euro eller 32 procent till 48,7 miljoner euro (36,8).

Avkastningen på eget kapital ökade till 17,2 procent (12,8).

Kärnintäkterna i form av räntenetto, provisionsnetto och IT-intäkter ökade med 35,1 miljoner euro eller 21 procent till 205,2 miljoner euro (170,1). Den svagare svenska kronan innebar minskade kärnintäkter omräknat till euro om 5,4 miljoner euro jämfört med föregående år.

Räntenettot ökade med 31,5 miljoner euro eller 46 procent till 99,7 miljoner euro (68,2). Högre räntemarginal, när marknadsräntor gått från att vara negativa till att vara positiva, var huvudförklaringen.

Provisionsnettot minskade med 1,4 miljoner euro eller 2 procent till 77,0 miljoner euro (78,4). Intäkterna från kapitalförvaltningsaffären var lägre till följd av lägre aktivitet, medan plattformsintäkterna för förvaltade bolån bidrog till högre provisionsintäkter.

IT-intäkterna ökade med 5,1 miljoner euro eller 22 procent till 28,6 miljoner euro (23,5). Ökningen kom huvudsakligen från högre projektintäkter.

Övriga intäkter, inklusive nettoresultat finansiella poster, minskade med 17,0 miljoner euro till –3,0 miljoner euro (14,0), huvudsakligen på grund av en realisationsvinst om 9,8 miljoner euro från överlåtelsen av merparten av de svenska bolånen till Borgo i februari 2022.

Kostnaderna ökade med 6,6 miljoner euro eller 5 procent och uppgick till 138,4 miljoner euro (131,8). Högre personalkostnader var huvudförklaringen.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar, netto, uppgick till 2,2 miljoner euro (6,2), motsvarande en kreditförlustnivå om 0,05 procent (0,14).

Skattekostnader uppgick till 13,1 miljoner euro (9,3), motsvarande en effektiv skattesats på 21,2 procent (20,2).

Rörelsesegment

Koncernens ökning av rörelseresultatet för helåret med 25,5 miljoner euro, exklusive föregående års försäljningsvinst om 9,8 miljoner euro, till 61,7 miljoner euro fördelas enligt följande:

- **Private Banking +17,6**
  (högre räntenetto, lägre nedskrivningar)
- **Premium Banking +10,9**
  (högre räntenetto)
- **IT +1,8**
  (högre intäkter)
- **Koncernfunktioner & elimineringar –4,8**
  (lägre nettoresultat finansiella poster)

Affärsvolymer

Aktivt förvaltat kapital för kunders räkning ökade med 1 139 miljoner euro eller 13 procent från årsskiftet och uppgick till 9 776 miljoner euro (8 637), vilket tangerar vår högsta nivå någonsin. Ökningen berodde på såväl positiva nettoflöden som positiv marknadseffekt.

Inlåning från allmänheten minskade med 587 miljoner euro eller 14 procent från årsskiftet och uppgick till 3 595 miljoner euro (4 182).

Största delen av minskningen skedde under första kvartalet.

Utlåning till allmänheten minskade med 444 miljoner euro eller 10 procent från årsskiftet och uppgick till 3 859 miljoner euro (4 303). Den överlåtna svenska bolåneportföljen var huvudförklaringen till minskningen.

Förvaltade bolån ökade med 1 412 miljoner euro eller 108 procent från årsskiftet och uppgick till 2 716 miljoner euro (1 304).

Balansomslutning och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen minskade under året med 556 miljoner euro eller 9 procent till 5 342 miljoner euro (5 898). Minskningen förklaras i huvudsak av den svenska bolåneportfölj som överläts till Borgo.

Åtaganden utanför balansräkningen minskade med 328 miljoner euro eller 28 procent till 838 miljoner euro (1 166). Minskningen avsåg huvudsakligen kreditlöften.

Kreditkvalitet

Utlåning till privatpersoner utgjorde 74 procent av kreditportföljen, varav bostadslån svarade för 73 procent. Övrig privathushållning utgjorde det näst största kreditslaget till privatpersoner. Historiskt har Ålandsbanken inte haft några väsentliga kreditförluster i detta kreditsegment. Företagsportföljen har stort släktskap med privatportföljen, då många av företagen ägs av kunder som även privat är Private Banking-kunder.

Ålandsbanken hade 20,2 miljoner euro i nedskrivningsreserveringar per den 31 december 2023 (20,0 den 31 december 2022), fördelat på 0,6 miljoner euro i stadie 1 (0,5), 1,9 miljoner euro i stadie 2 (1,2) och 17,7 miljoner euro i stadie 3 (18,3). Stadie 3-krediter som andel av utlåning till allmänheten brutto uppgick till 1,61 procent (1,61). Reserveringsgraden för stadie 3-krediter uppgick till 28 procent (26). Merparten av dessa krediter har goda säkerheter.

Ålandsbanken har ingen direkt exponering mot Ryssland, Belarus eller Ukraina. Det ryska anfallskrigets direkta påverkan på bankens kreditrisk är därmed begränsad. Inflationstryck, högre räntor samt fallande börskurser och fastighetspriser kan påverka kunders återbetalningsförmåga och värdet på pantsatta säkerheter.

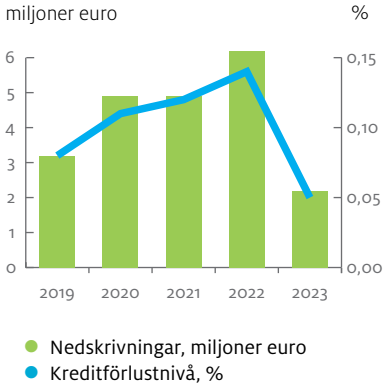
Av Ålandsbankens nedskrivningsreserveringar i stadie 3 per den 31 december 2022 avsåg 6,0 miljoner euro ett fall i Sverige som orsakats av kreditbedrägeri och där kunderna är dömda till fängelsestraff för detta brott. Ålandsbanken hade vederbörlig brottsförsäkring, men försäkringsbolaget delade efter sin utredning under 2023 inte Ålandsbankens uppfattning att brottsförsäkringen ska täcka denna skada. Fallet om brottsförsäkringens giltighet kommer att initieras via en rättegångsprocess under 2024.

Likviditet och upplåning

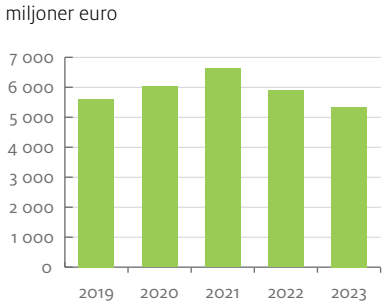
I februari emitterade Ålandsbanken ett nytt T2-instrument om 200 miljoner kronor. I mars emitterade Ålandsbanken en ny säkerställd obligation om 250 miljoner euro med tre års löptid.

I januari förföll en säkerställd obligation om 100 miljoner euro, och i september förföll ytterligare en säkerställd obligation om 250 miljoner

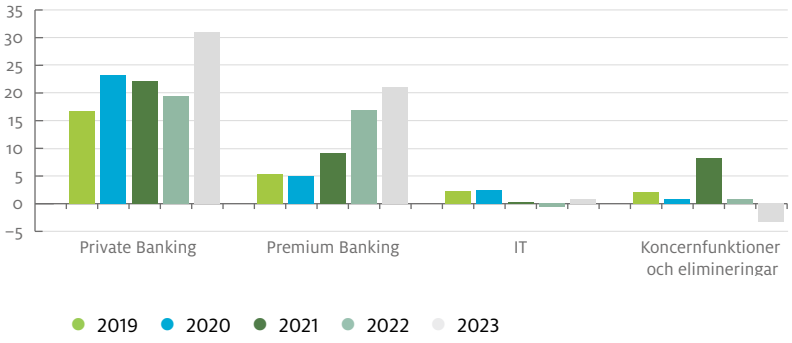
Nedskrivningar och kreditförlustnivå



Balansomslutning

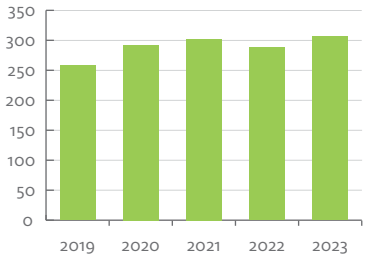


Resultat hänförligt till aktieägarna per segment



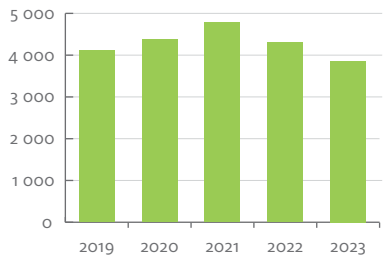
Eget kapital
hänförligt till aktieägarna

miljoner euro



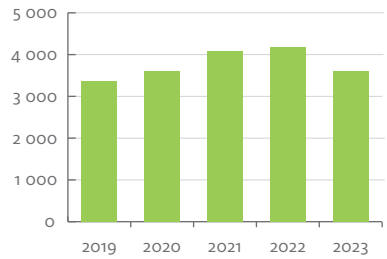
Utlåning

miljoner euro



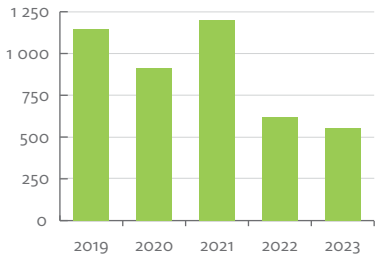
Inlåning

miljoner euro



Säkerställda obligationer

miljoner euro



euro. I september löstes även ett centralbankslån (TLTRO) om 200 miljoner euro. I maj förföll ett T2-instrument om 200 miljoner kronor.

Ålandsbankens likviditetsreserv i form av kassa och placeringar hos centralbank, kontohållning och placeringar hos andra banker, likvida räntebärande värdepapper samt innehav av egna emitterade icke pantsatta säkerställda obligationer uppgick den 31 december 2023 till 1 264 miljoner euro (1 226 den 31 december 2022), motsvarande 24 procent av totala tillgångar (21) och 33 procent av utlåning till allmänheten (28). Av likviditetsreserven utgjordes 225 miljoner euro (0) av innehav av egna emitterade icke-pantsatta säkerställda obligationer.

Utlåning/inlåning uppgick till 107 procent (103).

Av Ålandsbankens externa finansieringskällor vid sidan av eget kapital utgjorde inlåning från allmänheten 75 procent (77) och emitterade säkerställda obligationer 11 procent (11).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 156 procent (138).

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) uppgick till 109 procent (108).

Den genomsnittliga återstående löptiden på Ålandsbankens utestående obligationer var per den 31 december cirka 1,0 år (1,3). En säkerställd obligation om 300 miljoner euro förfaller i mars 2024.

Rating

Ålandsbanken har kreditbetyget BBB+ med negativ utsikt för långfristig upplåning och A-2 för kortfristig upplåning från ratinginstitutet S&P Global Ratings. Ålandsbankens säkerställda obligationer har kreditbetyget AAA med stabil utsikt.

S&P Global Ratings ändrade framtidsutsikten för Ålandsbanken från stabil till negativ i juni. Bakgrunden till den ändrade framtidsutsikten är S&P Global Ratings egen modell för beräkning av kapitalstyrka (RAC ratio), vilken avviker väsentligt från det officiella kapitaltäckningsregelverk som gäller för europeiska banker.

Kapital och kapitaltäckning

Under perioden förändrades eget kapital med periodens resultat om 48,7 miljoner euro, övrigt totalresultat om 0,8 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,3 miljoner euro och aktiesparprogram om 1,8 miljoner euro, utbetald dividend om 31,3 miljoner euro samt utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 1,9 miljoner euro och uppgick per den 31 december 2023 till 335,3 miljoner euro (317,0 den 31 december 2022 inklusive inverkan från implementering av IFRS 17).

Övrigt totalresultat påverkades av ändrade marknadsräntor samt marknadsvärdeförändringar av vissa strategiska aktieinnehav och uppgick totalt efter skatt till 0,8 miljoner euro (–8,4).

Kärnprimärkapitalet ökade med 8,9 miljoner euro från årsskiftet till 242,8 miljoner euro (233,9).

Riskexponeringsbeloppet minskade med 8 procent från årsskiftet och uppgick till 1 774 miljoner euro (1 938). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk minskade med 225 miljoner euro eller 13 procent. Riskexponeringsbeloppet för operativ risk ökade med 22 miljoner euro eller 9 procent. Riskexponeringsbeloppen för kreditvärdighetsjusteringsrisk och marknadsrisk ökade med 39 miljoner euro.

Kärnprimärkapitalrelationen ökade till 13,7 procent (12,1). Primärkapitalrelationen ökade till 15,3 procent (13,6). Total kapitalrelation ökade till 17,1 procent (15,2).

Utöver det grundläggande kapitalkravet gäller olika buffertkrav, som huvudsakligen fastställs av nationella tillsynsmyndigheter. Kravet på en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent kärnprimärkapital gäller i samtliga EU-länder. Kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert kan variera mellan 0–2,5 procent. För finländska exponeringar gäller fortsättningsvis 0,0 procent. För svenska exponeringar är det kontracykliska buffertvärdet 2,0 procent från och med juni 2023.

Utifrån Ålandsbankens interna kapitalutvärdering fastställdes det att kapitaltäckningsregelverkets pelare 2-krav ska vara 1,1 procent av Ålandsbankens riskexponeringsbelopp.

De aktuella miniminivåerna för Ålandsbankens kapitalstyrka är därmed för närvarande:

- Kärnprimärkapitalrelation 8,5 procent
- Primärkapitalrelation 10,2 procent
- Total kapitalrelation 12,5 procent

I förhållande till ovanstående buffertkrav har Ålandsbanken ett betryggande kapitalöverskott:

- Kärnprimärkapitalrelation +5,2 procentenheter
- Primärkapitalrelation +5,1 procentenheter
- Total kapitalrelation +4,6 procentenheter

I Finland kommer en systemriskbuffert om

1,0 procent att återinföras från och med den 1 april 2024. Från och med den 31 mars 2024 omfattas Ålandsbanken även av ett riktgivande tilläggskapitalkrav (pelare 2-vägledning, P2G) om 0,75 procent.

Verket för finansiell stabilitet har gett Ålandsbanken ett formellt minimikrav för nedskrivningsbara skulder (MREL). Kravet innebär dock i praktiken inget extra krav på kapital utöver de minimikrav som redan finns avseende bankens totala kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad.

Hållbarhetsinformation

Ålandsbankens hållbarhetsarbete omfattar en hållbarhetsstrategi samt klimatstrategi som beskriver hur de uppsatta klimatmålen ska nås. Ålandsbanken har satt upp tre klimatmål:

1. Ålandsbanken ska minska sina CO_2e-utsläpp med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021.
2. Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast 2035.
3. Ålandsbanken ska nå nettonollutsläpp 2050.

För att följa upp klimatmålen tillämpar Ålandsbanken Greenhouse Gas-protokollet (GHGP) för att beräkna och rapportera utsläpp av växthusgaser. De totala utsläppen för den egna operativa verksamheten för 2023 summerade till 4 777 ton CO_2e, vilket var en ökning med 24 procent jämfört med samma period 2022. Ökningen förklarades framför allt av ökade utsläpp från inköpta varor och tjänster, kapitalvaror och resor. En del av de ökade inköpen härrör från renoveringen av huvudkontoret.

Under 2023 var andelen köpt miljöcertifierad el 100 procent i enlighet med det uppsatta målet.

Ålandsbanken har klimatfinansierat för de beräknade utsläppen för den egna operativa verksamheten.

Utöver information om utsläpp från Ålandsbankens egen operativa verksamhet lämnas information om indirekta utsläpp i scope 3 nedströms. Per den 31 december 2023 var de beräknade utsläppen från kreditportföljen 258 301 ton CO_2e, från treasuryportföljen 12 381 ton CO_2e och från kundernas investeringsportföljer 1 903 523 ton CO_2e.

Medarbetare

Personalen är Ålandsbankens värdefullaste tillgång och viktigaste konkurrensfördel. Ålandsbankens tillväxtstrategi innebär att personalstyrkan får växa om även affären gör det. Antalet heltidstjänster var i genomsnitt under 2023 906, vilket var 52 heltidstjänster eller 6 procent fler än föregående år.

Målet med Ålandsbankens sociala hållbarhetsarbete är motiverade, engagerade och friska medarbetare som ständigt utvecklas. Under 2023 arbetar Ålandsbanken mot följande sex mål och fokusområden: Inkludering, mångfald och jämställdhet; Hälsa och välmående; Kompetensutveckling; Ledarskap; Samhällsengagemang; Etiskt uppträdande.

Genom att löpande mäta och följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden kan Ålandsbanken säkerställa en sund och effektiv organisation. Resultatet av medarbetarengagemanget för helåret 2023 uppgick till 7,3, vilket var högre än resultatet för helåret 2022 om 7,2.

Kunder

Ålandsbanken fortsätter att behålla befintliga och attrahera nya kunder på alla sina olika geografiska marknader samt genom partnersamarbeten. Antalet kapitalförvaltningskunder har under året ökat med 2 procent.

Kundundersökningar bekräftar fortsättningsvis att våra kunder uppskattar den personliga service vi erbjuder. För tredje året i rad blev Ålandsbanken utsedd till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas kundundersökning. Undersökningen visade att kunderna uppskattar bankens långsiktiga arbete med kundrelationer, finansiell planering och hållbarhet. Ålandsbankens kunder är också de som är mest villiga att rekommendera banken till andra.

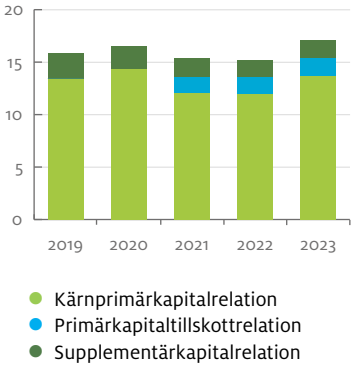
Samhällsengagemang

Tillsammans med våra kunder fortsätter engagemanget för en renare Östersjö. Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut 4,4 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt.

Förutom betalning av statlig inkomstskatt och moms är Ålandsbanken en betydande arbetsgivare framför allt på hemmamarknaden

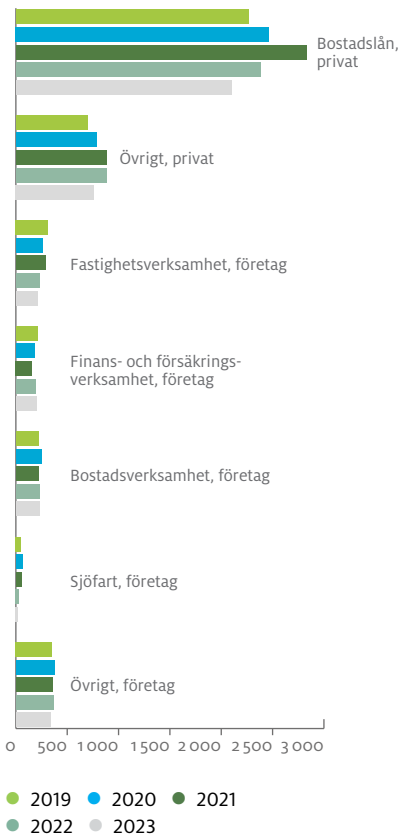
Kapitalrelationer

procent



Utlåning per bransch

miljoner euro



Åland. Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället och bidrar framför allt genom att stödja kultur, idrott och studier.

Dividend

Styrelsen föreslår inför bolagsstämman att som ordinarie dividend för verksamhetsåret 2023 utbetala 2,40 euro per aktie, vilket totalt motsvarar ett belopp om 36,7 miljoner euro. Dividenden motsvarar en utdelningsandel om 75 procent.

Dessutom föreslår styrelsen inför bolagsstämman att som tilläggsdividend utbetala 0,25 euro per aktie. Tilläggsdividenden är kopplad till den avslutande verksamhetsöverlåtelsen av den svenska hypoteksbankrörelsen under 2024 till Borgo. Total dividend föreslås uppgå till 40,6 miljoner euro eller 2,65 euro per aktie.

Väsentliga händelser efter periodens slut

I januari 2024 emitterade Ålandsbanken en ny säkerställd obligation om 300 miljoner euro med tre och ett halvt års löptid.

I januari 2024 anslöt sig Ålandsbanken till Science Based Targets initiative. Science Based Targets initiative (SBTi) är ett samarbete mellan CDP (tidigare the Carbon Disclosure Project), World Resources Institute (WRI), Världsnaturfonden (WWF) och FN:s Global Compact (UN Global Compact). Ansökningsprocessen genomförs i flera steg. Efter att avsiktsförklaringen är antagen är nästa steg att fastställa utsläppsminskningsmål i linje med SBTi:s kriterier för vetenskapligt baserade miljömål. När målen är färdigt formulerade är det sedan SBTi som officiellt validerar målen.

En stämningsansökan har i januari 2024 lämnats in mot Ålandsbanken från ett konkursbo, som kräver Ålandsbanken på ett belopp i storleksordningen 6,5 miljoner euro. Banken bestrider detta krav.

Risker och osäkerhetsfaktorer

De enskilt största riskerna och osäkerhetsfaktorerna är kriget mellan Hamas och Israel samt Rysslands anfallskrig i Ukraina och därtill hörande geopolitiska risker. Konsekvenserna av krigen är svårbedömda.

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

Koncernen eftersträvar en verksamhet med rimliga och avvägda risker. Koncernen är exponerad mot kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativ risk och verksamhetsrisk. Banken bedriver inte handel för egen räkning.

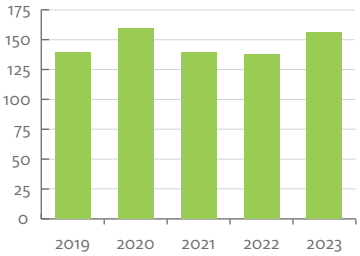
Framtidsutsikter

Ålandsbanken förväntar att rörelseresultatet för 2024 kommer att vara i nivå med 2023.

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.

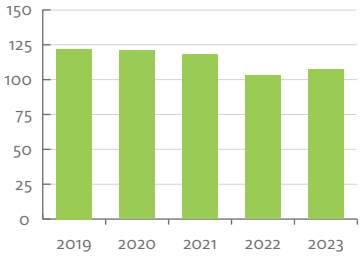
Likviditetstäckningsgrad

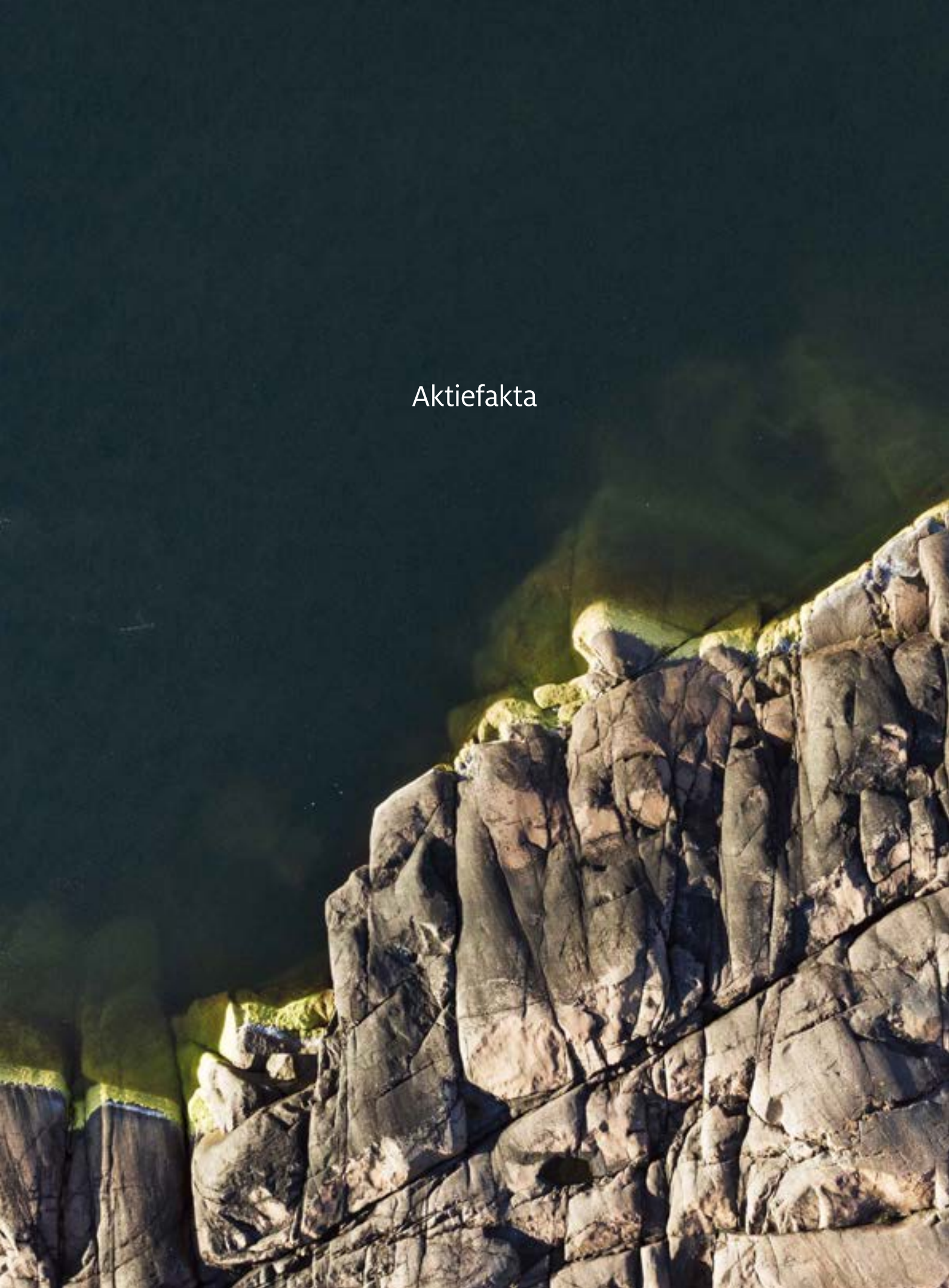
procent



Utlåning/Inlåning

procent

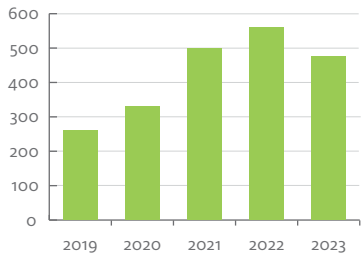



Aktiefakta

Aktiefakta

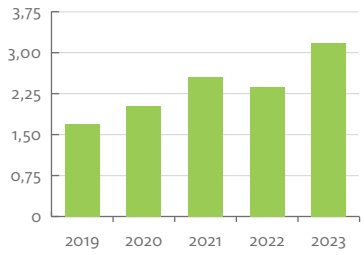
Börsvärde

miljoner euro



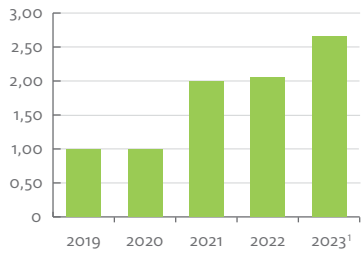
Resultat per aktie

euro



Dividend per aktie

euro



[1] Styrelsens förslag inför bolagsstämman.

Aktiekapitalet

Bankens aktiekapital är 42 029 289,89 euro. Aktierna fördelas på 6 476 138 A- och 8 831 649 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 företrädda röstetalet.

Bolagsstämman beslöt i april 2019 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 bolagstämmans 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 3 april 2024. Hittills har 144 064 aktier (per den 31 december 2023) emitterats med stöd av bemyndigandet och följaktligen kan ännu 2 855 936 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 2023 utbetalades 6 974 nyemitterade B-aktier. I mars 2024 kommer cirka 19 000 B-aktier att utbetalas. Ytterligare cirka 26 000 B-aktier kommer att utbetalas som uppskjuten del av incitamentsprogram under åren 2025–2028, förutsatt att kriterierna för utbetalning uppfylls. Antalet aktier är beroende av aktiekursen vid utdelningstillfället.

Aktiesparprogram

Ålandsbanken lanserade ett nytt aktiesparprogram för samtliga anställda inom koncernen med start i september 2023. Aktiesparprogrammet ger de anställda möjlighet att spara en del av månadslönen för att investera i Ålandsbankens B-aktier. Deltagande i aktiesparprogrammet sker på frivillig basis. De anställda kan spara maximalt fem procent av sin månadslön för att vid de halvårsvisa riktade emissionerna teckna B-aktier. Programmet är ettårigt. 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. De anställda erbjuds att teckna B-aktien till en kurs som understiger medelkursen för kalendermånaden innan respektive emission med 10 procent. Vid anmälningstidens slut hade 62 procent av antalet ordinarie medarbetare i koncernen anmält sig till aktiesparprogrammet. Sparbeloppet för de som har anmält sig till programmet är cirka 1,4 miljoner euro, vilket skulle motsvara cirka 52 000 B-aktier utgående från medelkursen för december 2023 inklusive en rabatt om 10 procent. Antalet matchningsaktier uppskattas till cirka 44 000 B-aktier. Det uppskattade antalet aktier som kan tillkomma personalen inom ramen för aktiesparprogrammet är cirka 96 000.

Ålandsbanken emitterade under år 2023 47 069 B-aktier för fullföljande av bankens åtaganden inom ramen för 2022/2023-års aktiesparprogram. Antalet matchningsaktier som ska emitteras år 2026 uppskattas till 43 000 B-aktier.

Aktiekapitalets utveckling

År	Aktiekapital, euro	Antal A-aktier	Antal B-aktier
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
2020	42 029 289,89	6 476 138	9 109 916
2019	42 029 289,89	6 476 138	9 075 360

Handeln med bankens aktier

Under 2023 omsattes bankens A-aktier på Helsingfors Börs för 5,7 miljoner euro till medelkursen 34,17 euro. Den högsta noteringen var 41,70 euro, den lägsta 30,30 euro. B-aktierna omsattes för 14,3 miljoner euro till medelkursen 34,44 euro. Den högsta noteringen var 41,60 euro och den lägsta 30,40 euro.

Antalet registrerade aktieägare i ägarförteckningen den 31 december 2023 var 14 134 som ägde 14 000 822 stycken aktier. Dessutom fanns totalt 1 306 965 förvaltarregistrerade aktier. Antalet direktregistrerade aktieägare har under året ökat med 7 procent.

De tio största aktieägarna

	Aktieägare	Antal A-aktier	Antal B-aktier	Totalt	Ägarandel, %	Röstandel, %
1	Wiklöf Anders med bolag	1 993 534	1 332 961	3 326 495	21,73	29,78
2	Nordea Bank Abp (förvaltarregistrerat)	1 028	920 878	921 906	6,02	0,68
3	Alandia Försäkring Abp	754 908	52 632	807 540	5,28	10,95
4	Fennogens Investments S.A.	616 764	165 467	782 231	5,11	9,04
5	Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas	123 668	265 754	389 422	2,54	1,98
6	Chilla Capital	277 500	0	277 500	1,81	4,01
7	Lundqvist Ben	273 795	0	273 795	1,79	3,96
8	Oy Etra Invest Ab	0	225 000	225 000	1,47	0,16
9	Svenska Litteratursällskapet i Finland rf	208 750	0	208 750	1,37	3,02
10	Nordea Henkivakuutus Suomi Oy	0	176 960	176 960	1,16	0,13

Förteckningen omfattar även aktieägares koncernbolag och ägarkontrollerade bolag.

Aktieägare enligt innehavets storlek

Antal aktier	Antal aktieägare	Antal aktier totalt	Antal aktier i medeltal	Antal röster, %
1–100	7 566	299 402	40	1,6
101–1 000	5 321	1 831 161	344	7,7
1 001–10 000	1 141	2 833 223	2 483	12,0
10 001–	106	10 344 001	97 585	78,7
varav förvaltarregistrerade		*1 306 965*		*1,4*

Aktiestockens fördelning

Ägarkategori	Antal aktier	Ägarandel, %
Privatpersoner	6 036 704	39,4
Företag	4 197 050	27,4
Finansiella institut och försäkringsbolag	1 793 170	11,7
Icke vinstsyftande samfund	631 826	4,1
Offentliga samfund	18 998	0,1
Utlandet	1 323 074	8,6
Förvaltarregistrerade aktier	1 306 965	8,5
Summa	**15 307 787**	**100,0**

Uppgifter om Ålandsbankenaktien	2023	2022	2021	2020	2019
Antal aktier, tusen st.[1]	15 308	15 254	15 602	15 586	15 551
Antal aktier efter utspädning, tusen st.	15 415	15 321	15 636	15 634	15 601
Antal aktier i genomsnitt, tusen st.	15 292	15 526	15 599	15 579	15 523
Resultat per aktie, euro [2]	3,18	2,37	2,55	2,02	1,69
Resultat per aktie efter utspädning, euro	3,17	2,37	2,55	2,02	1,69
Ordinarie dividend per aktie, euro	2,40 [3]	1,60	1,55	1,00	0,80
Tilläggsdividend per aktie, euro	0,25 [3]	0,45	0,45		0,20
Ordinarie dividend i % av resultatet [4]	75,5	66,4	60,7	49,5	47,3
Tilläggsdividend i % av resultatet [4]	7,9	18,7	17,6		11,8
Eget kapital per aktie, euro [5]	19,98	18,85	19,39	18,76	16,61
Eget kapital per aktie efter utspädning, euro	19,97	18,92	19,41	18,76	16,59
Aktiernas börskurs på bokslutsdagen					
A-aktien	31,20	37,60	32,60	21,60	17,00
B-aktien	31,00	36,20	31,50	20,90	16,55
P/E-tal [6]					
A-aktien	9,8	15,9	12,8	10,7	10,0
B-aktien	9,7	15,3	12,3	10,3	9,8
Effektiv dividendavkastning, % [7]					
A-aktien	8,5	5,5	6,1	4,6	5,9
B-aktien	8,5	5,7	6,3	4,8	6,0
Börsvärde, miljoner euro	475,8	561,3	498,6	330,3	260,3

1 Antal registrerade aktier med avdrag för egna aktier på bokslutsdagen

2 $\frac{\text{Aktieägarnas andel av periodens resultat}}{\text{Antal aktier i genomsnitt}}$

3 Styrelsens förslag till bolagsstämman

4 $\frac{\text{Dividend för räkenskapsperioden}}{\text{Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat}} \times 100$

5 $\frac{\text{Aktieägarnas andel av eget kapital}}{\text{Antal aktier på bokslutsdagen}}$

6 $\frac{\text{Aktiernas börskurs på bokslutsdagen}}{\text{Resultat/aktie}}$

7 $\frac{\text{Dividend}}{\text{Aktiernas börskurs på bokslutsdagen}} \times 100$

Antal omsatta Ålandsbankenaktier på Helsingfors börs

År		Antal tusen aktier	Omsättning i % av aktierna	Betald kurs: högst/lägst, euro	Medelkurs, euro
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
2020	A	198	3,1	21,80–14,90	18,71
2020	B	1 141	12,5	21,20–13,55	18,22
2019	A	914	14,1	17,00–13,10	14,95
2019	B	874	9,6	16,75–12,70	14,22

Bokslut

Foto: Anton Sucksdorff

Koncernens resultaträkning

(tusen euro)

Koncernen		1.1–31.12.2023	1.1–31.12.2022
	Not nr		
Ränteintäkter		195 096	84 526
Räntekostnader		−95 444	−16 309
Räntenetto	K7	**99 653**	**68 217**
Provisionsintäkter		110 334	111 438
Provisionskostnader		−33 376	−33 006
Provisionsnetto	K8	**76 958**	**78 432**
IT-intäkter		28 635	23 492
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	K9	−2 950	12 815
Andel av intresseföretags resultat[1]		−543	529
Övriga intäkter	K10	520	622
Intäkter sammanlagt		**202 273**	**184 106**
Personalkostnader	K11	−81 308	−75 463
Övriga kostnader	K12	−41 636	−39 706
Lagstadgade avgifter	K13	−3 245	−3 440
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	K26, K27	−12 177	−13 214
Kostnader sammanlagt		**−138 367**	**−131 823**
Resultat före nedskrivningar		**63 906**	**52 283**
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	K14	−2 161	−6 205
Rörelseresultat		**61 745**	**46 077**
Inkomstskatt	K15	−13 070	−9 314
Räkenskapsperiodens resultat		**48 674**	**36 764**
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		2	1
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		**48 672**	**36 762**
Resultat per aktie, euro	K16	3,18	2,37
Resultat per aktie efter utspädning, euro	K16	3,17	2,37

[1] Andel av intresseföretags resultat för räkenskapsåret 2022 är omräknat med hänsyn till IFRS 17 effekter (−16 tusen euro).

Koncernens totalresultat

(tusen euro)

Koncernen	Not nr	1.1–31.12.2023	1.1–31.12.2022
Räkenskapsperiodens resultat		**48 674**	**36 764**
Kassaflödessäkringar			
Förändringar i värdering till verkligt värde		1 952	–1 952
Tillgångar värderade via övrigt totalresultat			
Förändringar i värdering till verkligt värde		9 834	–10 235
Realiserade värdeförändringar		-	2
Överfört till resultaträkningen		–151	–1 587
Omräkningsdifferenser			
Vinster/förluster uppkomna under perioden[1]		983	–7 590
Skatt på poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K15	–2 327	2 754
Poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		**10 291**	**–18 608**
Värdeförändringar i egetkapitalinstrument		–10 478	8 219
Omräkningsdifferenser [1]		78	–2 867
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	K44	–1 967	7 078
Skatt på poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K15	2 860	–2 229
Poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		**–9 506**	**10 201**
Övrigt totalresultat		**784**	**–8 407**
Räkenskapsperiodens totalresultat		**49 459**	**28 356**
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		2	1
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		**49 457**	**28 355**

[1] Jämförelsesiffror har korrigerats mellan poster inom Övrigt totalresultat. Korrigeringen har också påverkat skatteräkningen för dessa poster.

Koncernens balansräkning

(tusen euro)

Koncernen	Not nr	31.12.2023	31.12.2022
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		351 011	341 983
Skuldebrev	K20	826 043	999 977
Utlåning till kreditinstitut	K21	31 479	42 583
Utlåning till allmänheten	K22	3 859 054	4 302 937
Aktier och andelar	K23	40 147	48 810
Aktier i intresseföretag[1]	K24	6 761	7 379
Derivatinstrument	K25	27 258	26 637
Immateriella tillgångar	K26	20 932	20 621
Materiella tillgångar	K27	36 702	35 544
Förvaltningsfastigheter	K27	294	300
Aktuella skattefordringar		2 362	1 234
Uppskjutna skattefordringar	K28	4 759	6 479
Övriga tillgångar	K29	81 713	28 653
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K30	52 993	35 172
Tillgångar totalt		**5 341 507**	**5 898 309**
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	K31	400 508	434 156
Inlåning från allmänheten	K32	3 594 757	4 182 068
Emitterade skuldebrev	K33	817 275	792 634
Derivatinstrument	K25	15 414	23 636
Aktuella skatteskulder		3 423	2 712
Uppskjutna skatteskulder	K28	35 182	34 697
Övriga skulder	K34	59 250	46 566
Avsättningar	K35	1 775	1 206
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K36	47 097	32 164
Efterställda skulder	K37	31 501	31 434
Skulder totalt		**5 006 182**	**5 581 273**
Eget kapital och innehav utan bestämmande inflytande	K38		
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Säkringsreserv		0	−1 561
Fond för verkligt värde		−529	107
Omräkningsdifferenser		−8 979	−10 025
Fond för fritt eget kapital		30 184	28 455
Balanserade vinstmedel[1]		185 314	170 727
Aktieägarnas andel av eget kapital		**305 885**	**287 597**
Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande		16	14
Innehavare av övrigt primärkapital		29 424	29 424
Eget kapital totalt		**335 325**	**317 035**
Skulder och Eget kapital totalt		**5 341 507**	**5 898 309**

[1] Aktier i intresseföretag och balanserade vinstmedel för räkenskapsåret 2022 är omräknat med hänsyn till IFRS 17 effekter (+606 tusen euro i eget kapital).

Koncernens rapport över förändring i eget kapital

(tusen euro)

Koncernen

	Aktie-kapital	Över-kursfond	Reserv-fond	Säkrings-reserv	Fond för verkligt värde	Om-räknings-differens	Egna aktier	Fond för inbetalt fritt eget kapital	Balan-serade vinst-medel	Aktie-ägarnas andel av eget kapital	Andel av eget kapital för innehav utan bestäm-mande inflyt-ande	Inne-havare av övrigt primär-kapital	Total
Eget kapital 31.12.2021	**42 029**	**32 736**	**25 129**	**0**	**2 990**	**–141**	**0**	**27 994**	**171 744**	**302 481**	**13**	**29 424**	**331 918**
Förändrad redovisnings-princip[1]									606	606			606
Eget kapital 1.1.2022	**42 029**	**32 736**	**25 129**	**0**	**2 990**	**–141**	**0**	**27 994**	**172 349**	**303 087**	**13**	**29 424**	**332 524**
Periodens resultat[2]									36 762	36 762	1		36 764
Övrigt totalresultat				–1 561	–2 883	–9 884			5 921	–8 407			–8 407
Transaktioner med koncernens ägare													
Inköp av egna aktier							–12 072			–12 072			–12 072
Makulering av egna aktier							12 072		–12 072				0
Primärkapitalinstru-ment, utdelning									–1 242	–1 242			–1 242
Dividendutdelning									–31 130	–31 130			–31 130
Incitamentsprogram								460		460			460
Aktiesparprogram									139	139			139
Eget kapital 31.12.2022	**42 029**	**32 736**	**25 129**	**–1 561**	**107**	**–10 025**	**0**	**28 455**	**170 727**	**287 597**	**14**	**29 424**	**317 035**
Periodens resultat									48 672	48 672	2		48 674
Övrigt totalresultat				1 561	–636	1 046			–1 187	784			784
Transaktioner med koncernens ägare													
Primärkapitalinstru-ment, utdelning									–1 924	–1 924			–1 924
Dividendutdelning									–31 330	–31 330			–31 330
Incitamentsprogram								271		271			271
Aktiesparprogram								1 459	355	1 814			1 814
Eget kapital 31.12.2023	**42 029**	**32 736**	**25 129**	**0**	**–529**	**–8 979**	**0**	**30 184**	**185 314**	**305 885**	**16**	**29 424**	**335 325**

För vidare uppgifter om förändring i eget kapital, se not nr K38.

[1] Avser implementeringen av IFRS 17 i Försäkringsavtal. För mer information se not K2 Redovisningsprinciper.

[2] Implementeringen av IFRS 17 Försäkringsavtal har påverkat periodens resultat 2022 med –16 tusen euro.

Koncernens kassaflödesanalys

(tusen euro)

Koncernen	1.1–31.12.2023	1.1–31.12.2022
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	61 745	46 077
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	12 177	13 214
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	2 406	6 470
Orealiserade värdeförändringar	4 533	–1 716
Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade skuldebrev	7 773	7 097
Förmånsbestämda pensionsplaner	292	422
Resultat från investeringsverksamhet	0	–1
Betalda inkomstskatter	–8 971	–11 773
Ökning (–) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
Skuldebrev	185 759	–300 634
Utlåning till kreditinstitut	13 387	1 345
Utlåning till allmänheten	453 813	312 235
Övriga tillgångar	–73 288	–17 153
Ökning (+) eller minskning (–) av skulder från löpande verksamhet		
Skulder till kreditinstitut	–33 924	–354 879
Inlåning från allmänheten	–591 915	202 224
Emitterade skuldebrev	–4 093	–379 457
Övriga skulder	31 317	–2 195
Kassaflöde från löpande verksamhet	**61 012**	**–478 725**
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	–1 811	–9 574
Försäljning av aktier och andelar	-	27
Investering i materiella tillgångar	–4 098	–3 552
Försäljning av materiella tillgångar	104	66
Investering i immateriella tillgångar	–4 765	–4 146
Kassaflöde från investeringsverksamhet	**–10 571**	**–17 179**
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	1 730	460
Inköp egna aktier	-	–12 072
Amortering av leasingskuld	–4 841	–3 363
Ökning av riskdebenturer	17 955	-
Minskning av riskdebenturer	–17 714	–2 266
Betald dividend	–31 330	–31 130
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	–1 924	–1 242
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	**–36 123**	**–49 613**
Kursdifferens i likvida medel	101	–25 818
Förändring i likvida medel	**14 420**	**–571 335**
Likvida medel vid årets början	329 012	900 348
Kassaflöde från löpande verksamhet	61 012	–478 725
Kassaflöde från investeringsverksamhet	–10 571	–17 179
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	–36 123	–49 613
Kursdifferens i likvida medel	101	–25 818
Likvida medel vid årets slut	**343 432**	**329 012**
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	321 981	309 819
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	21 451	19 193
Summa likvida medel	**343 432**	**329 012**

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 K39.

Innehållsförteckning noter koncernen

NOTER TILL KONCERNENS FINANSIELLA RAPPORTER

K1. Företagsinformation ... 59
K2. Redovisningsprinciper ... 59
K3. Koncernens riskhantering ... 68
K4. Segmentrapport ... 87
K5. Produktområden ... 89
K6. Geografisk fördelning ... 89
K7. Räntenetto ... 90
K8. Provisionsnetto ... 90
K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde ... 91
K10. Övriga intäkter ... 91
K11. Personalkostnader ... 91
K12. Övriga kostnader ... 94
K13. Lagstadgade avgifter ... 94
K14. Förväntade kreditförluster ... 94
K15. Inkomstskatt ... 95
K16. Resultat per aktie ... 96

NOTER TILL KONCERNENS BALANSRÄKNING ... 96

K17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder ... 96
K18. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde ... 98
K19. Tillgångar och skulder per valuta ... 99
K20. Innehav av skuldebrev ... 100
K21. Utlåning till kreditinstitut ... 101
K22. Utlåning till allmänheten ... 101
K23. Aktier och andelar ... 102
K24. Aktier i intresseföretag ... 102
K25. Derivatinstrument ... 102
K26. Immateriella tillgångar ... 103
K27. Materiella tillgångar ... 104
K28. Uppskjutna skattefordringar och -skulder ... 105
K29. Övriga tillgångar ... 106
K30. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter ... 106
K31. Skulder till kreditinstitut ... 106
K32. Inlåning från allmänheten ... 106
K33. Emitterade skuldebrev ... 106
K34. Övriga skulder ... 106
K35. Avsättningar ... 107
K36. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter ... 107
K37. Efterställda skulder ... 107
K38. Specifikation över förändringar i eget kapital ... 107

ÖVRIGA NOTER

K39. Kassaflödesanalys, specifikationer ... 108
K40. Koncernstruktur ... 109
K41. Aktivt förvaltat kapital ... 109
K42. Ställda säkerheter ... 110
K43. Åtaganden utanför balansräkningen ... 110
K44. Pensionsansvar ... 110
K45. Leasingansvar ... 112
K46. Upplysningar om närstående ... 113
K47. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder ... 113
K48. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut ... 114

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 bankdatasystem 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 2023 har godkänts av styrelsen den 21 februari 2024 och kommer att föreläggas bolagsstämman 2024 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 2022, med undantag av tillämpningen av IFRS 17 Försäkringsavtal.

Den 1 januari 2023 trädde IFRS 17 Försäkringsavtal i kraft för tillämpning i EU. IFRS 17 ersätter IFRS 4 Försäkringsavtal och fastställer principer för redovisning, presentation, värdering och upplysningar om utfärdade försäkringsavtal samt återförsäkringsavtal. Ålandsbanken träffas inte direkt av denna standard utan effekten av förändrad redovisningsprincip kommer från konsolidering av intresseföretag som tillämpar IFRS 17. Standarden tillämpas från och med räkenskapsåret 2023 men ska tas i bruk retroaktivt, och påverkar Ålandsbankens balanserade vinstmedel inom eget kapital vid ingången av jämförelseåret 2022. Jämförelsetal har räknats om. De nyckeltal som påverkas av att jämförelsetalen ändrats har också räknats om.

Övriga förändringar i redovisningsregler som antagits under 2023 har inte haft någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

2.1 KOMMANDE REGELVERKSFÖRÄNDRINGAR

Ett antal nya standarder och tolkningar träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2024. 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 anförtrotts dem.

Koncernen publicerar delårsrapport för varje kvartal samt en fullständig årsredovisning.

3.2 KONSOLIDERINGSPRINCIPER

Koncernbokslutet upprättas i enlighet med IFRS 10 Koncernredovisning och omfattar moderbolaget Ålandsbanken Abp (inklusive Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial) och alla dotterbolag över vilka moderbolaget har ett bestämmande inflytande. Koncernen kontrollerar företag när den exponeras för eller har rätt till rörlig avkastning från sitt innehav i företaget och har möjlighet att påverka avkastningen genom sitt inflytande i företaget. Vid bedömningen om ett bestämmande inflytande föreligger, beaktas potentiella röstberättigande aktier samt om faktisk kontroll föreligger. Konsolidering av dotterbolag sker från tidpunkten när bestämmande inflytande erhålls till datum för avyttring.

Vid eliminering har förvärvsmetoden använts. Förvärvsmetoden innebär att den överförda ersättningen, det förvärvade företagets identifierbara tillgångar och övertagna skulder samt eventuella innehav utan bestämmande inflytande värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. Villkorade köpeskillingar redovisas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten. I de fall den villkorade köpeskillingen är klassificerad som egetkapitalinstrument, görs ingen omvärdering och reglering görs inom eget kapital. För övriga villkorade köpeskillingar omvärderas dessa vid varje rapporttidpunkt och förändringen redovisas i årets resultat. Immateriella tillgångar, vilka inte finns i det förvärvade företagets balansräkning, exempelvis patent, varumärkesnamn eller kundrelationer, identifieras och värderas i samband med förvärvet. Vid förvärv där överförd ersättning, eventuellt innehav utan bestämmande inflytande och verkligt värde på eventuell tidigare ägd andel överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna

skulder, redovisas skillnaden antingen som goodwill eller som negativ goodwill. Om goodwill uppstår görs en prövning av denna åtminstone vid varje bokslut. Om negativ goodwill uppstår intäktsförs denna i sin helhet vid förvärvstidpunkten. För goodwillvärden i bolag där koncernen har ett bestämmande inflytande eller dotterbolag där väsentliga innehav utan bestämmanderätt föreligger, se not K26.

Transaktionsutgifter, med undantag av sådana som är hänförliga till emission av egetkapitalinstrument eller skuldinstrument, redovisas direkt i resultaträkningen. 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.

Förändringar i ägarandelar i ett dotterbolag, där bestämmande inflytande kvarstår, redovisas som en transaktion inom eget kapital. Skillnaden mellan erhållen likvid och innehav utan bestämmande inflytandes proportionella andel av förvärvade nettotillgångar redovisas under balanserade vinstmedel. Förändringar där bestämmande inflytande upphör, innebär att vinster eller förluster samt poster i övrigt totalresultat, med undantag av eventuella omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner, redovisas i resultaträkningen. Kvarvarande innehav värderas till verkligt värde och värdeförändringen redovisas i resultaträkning.

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. Kapitalandelsmetoden innebär att det i koncernen redovisade värdet på aktierna i intresseföretagen motsvaras av koncernens andel av intresseföretagets eget kapital samt koncernmässig goodwill och andra eventuella kvarvarande värden på koncernmässiga över- och undervärden justerad för eventuella nedskrivningar. Aktier i intresseföretag som befinner sig i en uppstartsfas/investeringsfas upptas i koncernbalansräkningen till sitt anskaffningsvärde. Koncernens andel av intresseföretagens resultat och eventuell andel i övrigt totalresultat redovisas på separata rader i koncernens resultaträkning respektive koncernens övrigt totalresultat. 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. En verksamhets funktionella valuta bestäms utgående från den ekonomiska miljö där verksamheten bedrivs. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands kan avvika från koncernens rapporteringsvaluta och funktionella valuta. Utländsk valuta definieras som en annan valuta än koncernens funktionella valuta. Intäkter och kostnader i utländsk valuta omräknas till koncernbolagens och filialernas funktionella valuta enligt transaktionsdagens valutakurser. 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 samt omräkningsdifferenser från säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet och verkligtvärdeförändring på relaterade valutaderivatinstrument efter avdrag för skatter i den mån säkringen är effektiv, 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, realiseras 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. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till de kassaflöden som härrör från tillgången upphör eller när samtliga risker och fördelar förknippade med tillgången överförs till någon annan. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen upphör eller annulleras.

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. Tillgångarna och skulderna tas bort från balansräkningen när det bestämmande inflytandet upphör.

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 K47.

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 utgör merparten av Ålandsbankens poster i balansräkningen. Ett finansiellt instrument är varje form av avtal som ger upphov till en finansiell tillgång i ett företag och en finansiell skuld eller eget kapitalinstrument i ett annat företag. 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 antingen som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller till verkligt värde över resultatet:

Indelningen i de olika kategorierna görs utifrån Ålandsbankens affärsmodell för de olika innehaven respektive egenskaperna på de kassaflöden som tillgångarna ger upphov till. Valet av affärsmodell avspeglar hur Ålandsbanken förvaltar portföljer av finansiella tillgångar för att uppnå ett visst syfte, exempelvis erhålla kassaflöden. När affärsmodellen bestäms för en grupp av finansiella tillgångar tas hänsyn till olika faktorer såsom exempelvis tidigare erfarenheter av hur kassaflöden erhölls, och hur de finansiella tillgångarnas resultat utvärderas och rapporteras. Olika grupper av tillgångar kan ha olika affärsmodeller. Klassificeringen i balansräkningen är oberoende av värderingskategori. Olika värderingsprinciper kan således tillämpas för tillgångar och skulder som redovisas på samma rad i balansräkningen. En uppdelning av de klasser av finansiella tillgångar och skulder som redovisas i balansräkningen med avseende på värderingskategori görs i not K17.

Ett derivat är ett finansiellt instrument som kännetecknas av att dess värde ändras till följd av förändringar i exempelvis valutakurser, räntor eller aktiekurser i en underliggande tillgång samtidigt som ingen eller liten inledande nettoinvestering krävs. Avtalet regleras vid en framtida tidpunkt. 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.

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 överförts 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. Beslutet om att hålla en placering till förfall tas vid anskaffningstidpunkten. Nedskrivningsprövning av investeringar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde görs enligt modellen för förväntade kreditförluster.

Låne- och kundfordringar redovisas till upplupet anskaffningsvärde, det vill säga det diskonterade nuvärdet av alla framtida betalningar hänförliga till instrumentet där diskonteringsräntan utgörs av tillgångens effektivränta vid anskaffningstillfället. När ränteintäkter beräknas, används den effektiva räntesatsen på det redovisade bruttovärdet för en finansiell tillgång, förutom för de finansiella tillgångar som senare har blivit kreditförsämrade. För dessa finansiella tillgångar används effektivräntan på den finansiella tillgångens upplupna anskaffningsvärde under efterföljande rapporteringsperioder (efter avdrag för kreditreserv). Nedskrivningsprövning av låne- och kundfordringar görs enligt modellen för förväntade kreditförluster. Låne- och kundfordringar som är definierade att ingå i Stadie 3 genomgår nedskrivningsprövning löpande och individuellt för varje fordran. Nedskrivningar redovisas över resultaträkningen. Låne- och kundfordringar redovisas i balansräkningen till sitt nettobelopp, efter avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster.

3.5.4 Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat

Ett skuldinstrument värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om den uppfyller både följande villkor och inte identifierats som värderat till verkligt värde via resultatet, det 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. Vid avyttring omklassificeras det ackumulerade resultatet som tidigare redovisats i övrigt totalresultat till resultaträkningen under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. Räntor hänförliga till denna värderingskategori redovisas i resultaträkningen under Räntenetto.

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

Som finansiella skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas leasingskulder. 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. Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet värderas till verkligt värde och nettovinster och förluster, inklusive räntekostnader, redovisas i resultatet. Påföljande värdering av övriga finansiella skulder sker till upplupet anskaffningsvärde med effektivräntemetoden. Räntekostnader och valutakursvinster och -förluster redovisas i resultatet. Vinster eller förluster vid borttagning från redovisningen redovisas också i resultatet.

3.5.7 Omklassificering av finansiella instrument

Finansiella tillgångar omklassificeras i regel inte efter det första redovisningstillfället. Bestämmelserna i IFRS 9 tillåter endast omklassifice-

ring 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 om inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter består i allt väsentligt av onoterade aktier avseende strategiska aktieinnehav. För att estimera 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 vidare not K18.

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 ickelinjära 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. 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. 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 förmåner 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 makro-modellen för PD-justering. Ålandsbanken använder en makromodell med tre prognosscenarion – 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 åtaganden 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 betalningsmoratorium 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 anståndsåtgärder, 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 urspunkliga 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. Under räkenskapsåret har de största riskerna och osäkerhetsfaktorerna kriget mellan Hamas och Israel samt Rysslands anfallskrig i Ukraina och därtill hörande geopolitiska risker. Konsekvenserna av krigen är svårbedömda. Ålandsbanken ser inte en betydande förhöjning i kreditrisken i utlåningsverksamheten på kort till medellång sikt på grund denna utveckling. 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. Stigande energi- och oljepriser, inflationstryck, stigande räntor och fallande börskurser kan påverka kunders återbetalningsförmåga och värdet på pantsatta säkerheter.

3.8 SÄKRINGSREDOVISNING

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.

3.8.3 Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet

Säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet tillämpas för att skydda koncernen från de omräkningsdifferenser som uppkommer då verksamheter i annan funktionell valuta än rapporteringsvalutan omräknas. Derivat som utgör säkringsinstrument vid säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Den del av valutakursresultatet på säkringsinstrumentet som är effektiv redovisas i övrigt totalresultat.

Eventuell ineffektiv del redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. Vid eventuell avyttring av en utlandsverksamhet överförs uppkomna vinster och förluster på säkringsinstrumentet från övrigt totalresultat till resultaträkningen. 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, immateriella tillgångar från bolagsförvärv samt förvärvade avtal.

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. 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
Förvärvade avtal	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 leastagaren redovisar nyttjanderätter och leasingskulder 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 ökningar 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

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder innebär att koncernen ska redovisa intäkter till ett belopp som återspeglar den ersättning som koncernen förväntar sig ha rätt att erhålla i utbyte att koncernen överför varor eller tjänster till kund.

3.13.1 Räntenetto

Ränteintäkter och räntekostnader för finansiella instrument beräknas enligt effektivräntemetod. Metoden redovisar instrumentens 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 löftesprovisioner 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. För provisioner som gäller flera år redovisas enbart den andel som avser tjänster som kunden erhållit under ifrågavarande räkenskapsperiod.

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 baserad 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 anställde. 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 A-stiftelse; 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 förvaltningstillgångarna minskade med pensionsförpliktelserna. Aktuariella vinster och förluster på pensionsförpliktelsen samt avkastning som överstiger den beräknade avkastningen på förvaltningstillgångarna redovisas i övrigt totaltresultat.

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 omstruktureringskostnader 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 och ränta är 3 månader Stibor plus 3,75 procent.

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 fallera 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 tre-stadiemodell, 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 K14.

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 K44.

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 marknadsparametrar 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 K18.

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 konjunkturnedgång, 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 K27.

4.6 LEASINGAVTAL

Vid bedömning av nuvärdet av tillgångar med nyttjanderätt och tillhörande leasingskuld 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 K28.

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.

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.

Tabell 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 teknikskiften 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	Ålandsbankens prioriterade kundgrupp är privatpersoner på Åland, finska fastlandet och Sverige med god ekonomi och, undantaget Åland, geografiskt begränsat till storstadsområden. På Åland finns också en företagsaffär.	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. Motpartskreditrisk (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 räntenettorisken samt värdeförändringsrisken och genom användning av derivat. Valutarisker hanteras främst genom matchning samt genom limiter.
Operativ risk	Bankens operativa risker ska relatera till affärsverksamheten och riskerna ska förebyggas och begränsas till vad som är ekonomiskt motiverat. Bankens riskaptit för affärskritiska produkter, tjänster och IT-lösningar är låg. Ingen operativ risk ska utgöra ett hot mot den tillståndspliktiga verksamheten eller hota konsumentskyddet för Ålandsbankens kunder.	Bankens vision, verksamhetsidé och värderingar ska vara utgångspunkter för riskhanteringens inriktning och prioritering. Ålandsbankens riskhantering ska karaktäriseras av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa risker vilket bidrar till hållbarhet. Banken ska eftersträva en hög riskmedvetenhet och sund riskkultur där riskhantering ses som en framgångsfaktor och alla medarbetare har en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna. Styrelsen fastställer ramverket för hantering av operativa risker. Den dagliga hanteringen av operativa risker sker inom verksamheten i första försvarslinjen. Stöd för hantering av operativa risker förverkligas genom årliga självutvärderingar, uppdatering av kontinuitetsplaner, kontinuitetsövningar, incidentrapportering, kontroller, rapportering till ledning samt upprätthållande av internt regelverk samt interna utbildningar.
Klimatrisk	Klimatrisk identifieras som en väsentlig risk, men utgör inte ett eget riskområde utan ska integreras som en del av all riskhantering.	Arbetet med att utveckla klimatriskhanteringen pågår kontinuerligt, klimatriskhantering ska integreras inom berörda riskområden. Banken har även satt klimatmål och har en av styrelsen fastställd klimatstrategi.

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 ingås 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 alla 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 fallissemangsrisk 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.

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 riskaptit 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 riskaptit för valutakursrisk är låg. Banken innehar en tillståndspliktig strukturell valutaposition i svenska kronor som syftar till att skydda bankens kärnprimärkapitalrelation. 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 Fintechbolag med nya affärsmodeller och investeringsbolag. Bankens riskaptit för aktierisk är hög.

1.1.5 Operativa risker

För *icke-finansiella* eller *operativa risker* är riskaptiten 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 riskaptit 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 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 beslutsorgan, underställt verkställande direktören, som hanterar frågor rörande finansiella risker, likviditet, finansiering och kapitalallokering. Ledningsgruppens Kreditkommitté fattar kreditbeslut i större kreditärenden för banken enligt beslutade kreditlimiter.

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, 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 en riskkontrollfunktion och en regelefterlevnadsfunktion. 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.

Riskkontrollfunktionen utgörs av enheten *Risk Control* som övervakar verksamhetens risker och ansvarar för att det regelbundet tas fram rapporter om väsentliga risker som hänför sig till verksamheten. Risk Control ska vara oberoende i förhållande till den verksamhet som ska kontrolleras. Risk Control ska inte delta i hanteringen av de risker som kontrolleras.

Regelefterlevnadsfunktionen utgörs av enheten *Compliance* som ska kontrollera och aktivt verka för att säkerställa regelefterlevnad inom funktionens ansvarsområden. Compliance ska vidare identifiera och rapportera vilka risker det finns för att banken inte fullgör sina förpliktelser enligt tillämpliga lagar, regler, standarder och föreskrifter.

Operativa risker och säkerhet är den enhet inom banken som ansvarar för analys och rapportering av koncernens operativa risker inklusive informationsförvaltning, dataskydd och fysisk säkerhet samt upprätthållande av internt regelverk som berör enhetens ansvarsområde.

Tredje försvarslinjen

I den tredje försvarslinjen återfinns Intern revision som är en central och koncerngemensam funktion direkt underställd styrelsen. Syftet med internrevisionen ska vara att på ett objektivt sätt förse styrelse och ledning med oberoende bedömningar av verksamheten, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll. Internrevisionen ska vara 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 Riskaptitramverk. 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 kapitaltäckningsförordningen (CRR) och kapitaltäckningsdirektivet (CRD) formulerat enligt hur mycket kapital bankerna behöver hålla i förhållande till de risker som finns i verksamheten.

Den 1 januari 2023 trädde IFRS 17 Försäkringsavtal i kraft. Ålandsbanken träffas av denna standard genom konsolidering av intresseföretag som tillämpar IFRS 17. Standarden tillämpas från och med räkenskapsåret 2023 och ska tas i bruk retroaktivt, vilket påverkar Ålandsbankens balanserade vinstmedel inom eget kapital vid ingången av jämförelseåret 2022. Upplysningar avseende 2022 har därav justerats.

2.1.1 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 stämmobeslut fastslagit årets resultat.

Från kärnprimärkapitalet avräknas poster som har sämre förmåga att absorbera förluster. Exempelvis avdras det oavskrivna anskaffningsvärdet för immateriella tillgångar, eventuella positiva nettopensionstillgångar, uppskjutna skattefordringar beroende av framtida lönsamhet och underskott i form av förväntade förluster överstigande bokförda nedskrivningar för den IRB-godkända portföljen.

2.1.2 Kapitalbehov

Bankens kapitalbehov för kreditrisk inom kreditgivning till allmänheten beräknas i den finska verksamheten enligt IRB-metoden. För företagsexponeringsklassen tillämpar banken den grundläggande metoden (F-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 mindre 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 motpartsrisker för derivat tillämpar banken ursprungligt 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.

2.1.3 Kapitalkrav

Kapitalkravet delas in i Pelare 1-krav, Pelare 2-krav och kombinerade buffertkrav.

I enlighet med de minimikapitalkrav för Pelare 1 i kapitaltäckningsförordningens 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 övriga risker som inte täcks in 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 och en kontracyklisk kapitalbuffert som kan variera mellan 0 och 2,5 procent.

Tillsynsmyndigheten i Finland kommer att införa en systemriskbuffert om 1,0 procent från och med 1 april 2024.

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 2023 minst uppgå till 8,5 procent för att inte utdelningsrestriktioner ska inträda. Motsvarande minimirelationer avseende primär- och totalkapitalnivå utgjorde 10,2 respektive 12,5 procent. Jämfört med föregående år har bankens minimikapitalkrav ökat till följd av höjda kontracykliska buffertkrav.

Vid årsskiftet uppgick bankens kärnprimärkapitalrelation till 13,7 procent (12,1), vilket ger att banken hade en kärnprimärkapitalbuffert om 5,1 procent (3,9), eller uttryckt i kärnprimärkapital 91,1 miljoner euro (76,4).

Totalkapitalrelationen ökade från 15,2 till 17,1 procent.

2.3.1 Kapitalbas

Jämfört med föregående år ökade bankens kärnprimärkapital sammanlagt med 8,9 miljoner euro eller 3,8 procent till 242,8 miljoner euro. Under året förändrades eget kapital med periodens resultat om 48,7 miljoner euro, övrigt totalresultat om 0,8 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,3 miljoner euro och aktiesparprogram om 1,8 miljoner euro, utbetald dividend om 31,3 miljoner euro samt utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 1,9 miljoner euro och uppgick per den 31 december 2023 till 335,3 miljoner euro (317,0).

Ålandsbanken tillämpar övergångsreglerna i artikel 473a i CRR för IFRS 9. Därmed återför banken en del av nedskrivningsreserven tillbaka till kärnprimärkapitalet med två faktorer som gradvis minskar över fem år. I praktiken är de nedskrivningar som återförs hänförliga till exponeringar som hanteras enligt schablonmetoden.

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. Dessa utgjorde vid årsskiftet 31,5 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. Detaljerad information om koncernens kapitalbas finns i bankens Pelare 3-rapport.

Tabell 2.3.1.1

Kapitalbas	2023	2022
tusen euro		
Eget kapital enligt balansräkningen	305 864	287 597
Förutsebar utdelning	–40 566	–31 270
Kärnprimärkapital före avdrag	**265 298**	**256 327**
Immateriella tillgångar	–14 020	–14 292
Avdrag för övervärde i pensionstillgångar	0	–360
Innehav utan bestämmande inflytande	–16	–14
Kassaflödessäkringar	0	1 561
Övriga poster netto	–89	–147
Ytterligare värdejusteringar	–577	–783
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda (underskott)	–7 817	–8 726
Justering på grund av övergångsregler avseende IFRS 9	0	333
Kärnprimärkapital	**242 779**	**233 900**
Primärkapitaltillskott	29 424	29 424
Primärkapital	**271 608**	**263 324**
Supplementärkapitalinstrument	31 543	31 470
Supplementärkapital	**31 543**	**31 470**
Kapitalbas toalt	**303 746**	**294 794**

2.3.2 Kapitalkrav

Vid utgången av året uppgick bankens totala riskvägda exponeringsbelopp till 1 774 miljoner euro jämfört med 1 938 miljoner euro vid utgången av föregående år. Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk minskade med 225 miljoner euro eller 13 procent. Förändringen härrör till stora delar från överlåtelsen av svenska bolån från Ålandsbanken till Borgo AB som genomfördes i september. Nominellt belopp för den bolåneportfölj som överläts var 5,8 miljarder kronor.

Sedan 2021 tillämpar banken ett ytterligare kapitalkrav om 26,5 procent av riskexponeringsbeloppet för IRB-relaterade portföljer i Finland, detta med anledning av att bankens förändrade IRB-modeller ännu inte är godkända av Finansinspektionen. Under 2022 steg påslaget till 45,5 procent för hushållsportföljen.

Kapitalkravet för operativ risk utgör 21,3 miljoner euro jämfört med 19,5 miljoner euro vid utgången av föregående år.

I tabell 2.3.2.1 visas koncernens kapitaltäckningsberäkning enligt Pelare 1.

Tabell 2.3.2.1

Kapitaltäckning	2023	2022
tusen euro		
Kärnprimärkapital	242 779	233 900
Primärkapitaltillskott	29 424	29 424
Supplementärkapital	31 543	31 470
Kapitalbas totalt	**303 746**	**294 794**
Kapitalkrav för kreditrisker enligt IRB-metoden	37 963	38 954
Ytterligare kapitalkrav IRB-metod	13 844	14 079
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	65 136	81 905
Kapitalkrav för marknadsrisker	3 636	592
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	70	47
Kapitalkrav för operativa risker	21 258	19 487
Kapitalkrav totalt	**141 906**	**155 063**
Riskexponeringsbelopp	**1 773 827**	**1 938 293**
Kapitalrelationer, %		
Kärnprimärkapitalrelation	13,7	12,1
Primärkapitalrelation	15,3	13,6
Total kapitalrelation	17,1	15,2
Krav avseende kapitalbuffertar, %		
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,5	8,1
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	*0,9*	*0,5*
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	**13,7**	**12,1**

Tabell 2.3.2.2

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	188 450	171 424	54	92 905	7 432
Företag – Små och medelstora företag	294 045	259 644	50	128 967	10 317
Företag – Specialutlåning	4 777	4 797	71	3 409	273
Egna estimat av LGD					
Hushåll – Säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	1 804 546	1 793 875	9	164 269	13 142
Hushåll – Säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	122 566	119 958	21	25 019	2 002
Hushåll – övriga små och medelstora företag	32 894	31 671	20	6 201	496
Hushåll – övriga, ej små och medelstora företag	355 430	297 409	18	53 768	4 301
Summa exponeringar enligt internmetoden	**2 802 708**	**2 678 778**	**18**	**474 538**	**37 963**
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar och centralbanker	440 927	524 960	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan	79 113	115 811	0	0	0
Offentliga organ	37 282	37 260	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	52 543	59 768	2	1 000	80
Internationella organisationer	4 013	4 013	0	0	0
Institutsexponeringar	222 098	170 887	25	42 558	3 405
Företagsexponeringar	672 234	270 209	95	257 034	20 563
Hushållsexponeringar	527 382	87 115	73	63 952	5 116
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	713 223	712 565	33	234 381	18 750
Fallerande exponeringar	12 061	4 965	141	7 006	560
Säkerställda obligationer	486 507	486 452	11	52 432	4 195
Företag för kollektiva investeringar (fonder)	1 285	1 285	138	1 770	142
Aktieexponeringar	45 029	45 029	167	75 038	6 003
Övriga poster	141 873	141 873	56	79 026	6 322
Summa exponeringar enligt schablonmetoden	**3 435 570**	**2 662 193**	**31**	**814 197**	**65 136**
Totalt riskexponeringsbelopp	**6 238 278**	**5 340 971**	**24**	**1 288 735**	**103 099**

I tabell 2.3.2.2 ges en översikt av exponeringsbelopp fördelat enligt exponeringsklasser.

2.3.3 Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditet är ett mått på bankers 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 5,0 procent. Minimikravet för bruttosoliditetskravet är 3 procent. Bruttosoliditetsgraden är beräknad enligt situationen vid årets slut. Primärkapitalet inkluderar periodens resultat.

Tabell 2.3.3.1

Bruttosoliditetsgrad	2023	2022
tusen euro		
Primärkapital	272 203	263 324
Totalt exponeringsmått	5 431 797	6 158 534
varav poster i balansräkningen	*5 310 008*	*5 924 986*
varav poster utanför balansräkningen	*121 790*	*233 548*
Bruttosoliditetsgrad, %	**5,0**	**4,3**

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 strukturell räntenettoposition. Förenklat innebär positionen att bankens räntenetto oftast påverkas positivt av stigande marknadsräntor. Hur stor denna effekt är beror dock på det allmänna ränteläget, då framför allt avistainlåningens räntebindningstid tenderar att vara längre ju lägre det allmänna ränteläget är.

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 2022 bedömde banken det internt beräknade kapitalkravet till 21,3 miljoner euro, motsvarande cirka 1,1 procent av riskexponeringsbeloppet vid årsskiftet, jämfört med P2R-kravet som uppgår till 19,4 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 prövas 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 överskuldsättning.

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 kreditkommitté ingår bland andra verkställande direktören, koncernens Chief Risk Officer samt kreditchefer. Bankens styrelse fattar beslut i kreditärenden där kundhelhetens totala engagemang överstiger motsvarande 10 miljoner euro.

Bankens kreditberedningsavdelning 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 beviljade 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 bostadssäkerheter som högst till 70–85 procent av marknadsvärdet. För finansiella säkerheter bestäms belåningsgraden huvudsakligen efter likviditeten och kreditkvaliteten på det finansiella instrumentet. Det beräknade LGD-värdet för en exponering går hand i hand med LTV-värdet då båda baseras på det tillgängliga marknadsvärdet i form av ställda säkerheter i förhållande till exponeringen. Säkerheternas värden ska regelbundet kunna säkerställas av banken samt vara av god likviditet.

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, vilket säkerställs genom belåningsgrader. Enligt kapitaltäckningsregelverket anses en exponering eller en del av en exponering som inte överstiger 80 procent av fastighetens marknadsvärde vara fullt ut säkrad. Uppföljning av bostadssäkerheternas marknadsvärden görs kvartalsvis. Vid behov anlitas en extern värderare.

Banken tillämpar den fullständiga metoden för finansiella säkerheter. Godkända finansiella säkerheter enligt kapitaltäckningsregelverket volatilitetsjusteras med av myndighet givna volatilitetsjusteringar och påverkar LGD-parametern för de exponeringar där IRB tillämpas. För exponeringar där kapitalkravet beräknas enligt schablonmetoden reduceras i stället exponeringsbeloppet för exponeringarna innan dessa riskviktas.

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.

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 var 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.

Internt rapporteras regelbundet bankens riskprofil fördelad på klasser, migration mellan klasser samt jämförelser av faktisk andel fallissemang och, i den utsträckning egna estimat används, av faktiska LGD-värden och konverteringsfaktorer med förväntningar.

3.2.1 Användning av internmetoden för kreditrisk

Banken tillämpar en intern riskklassificeringsmetod (IRB) för beräkning av sitt lagstadgade kapitalkrav vilket ställer höga krav på bankens hantering av kreditrisker samt regelefterlevnad, bland annat genom kapitalkravsförordningen (CRR). Alla väsentliga delar av bankens riskklassificeringssystem samt riskestimat ska godkännas av styrelsen eller en av dem utsedd kommitté.

Interna riskklassificeringsmodeller för IRB 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 fallera 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 sjugradiga 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.

Internrevision utför oberoende kontroll av riskklassificeringssystemet och dess användning i verksamheten. 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 tre-stegsmodell 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.

Tabell 3.3.1

Kreditriskexponering i utlåning till allmänheten	2023			2022		
tusen euro		varav motparter i Finland	varav motparter i Sverige		varav motparter i Finland	varav motparter i Sverige
Privatpersoner						
Bostäder	2 104 499	1 387 223	533 526	2 383 870	1 462 984	780 890
Värdepapper och övriga placeringar	340 860	274 231	36 926	433 199	316 109	68 482
Näringsverksamhet	77 148	68 736	726	85 243	76 006	815
Övrig privathushållning	352 611	134 200	168 312	372 489	139 290	185 758
Summa privatpersoner	**2 875 118**	**1 864 390**	**739 490**	**3 274 802**	**1 994 388**	**1 035 945**
Företag						
Sjöfart	20 190	4 731	15 074	30 659	12 307	17 933
Handel	36 224	33 185	986	38 640	34 906	997
Bostadsverksamhet	215 477	45 482	168 313	232 840	42 966	188 324
Övrig fastighetsverksamhet	204 604	104 238	72 252	190 827	101 418	65 175
Finans- och försäkringsverksamhet	228 137	177 066	38 281	223 935	166 385	43 433
Hotell- och restaurangverksamhet	30 696	26 414	1 913	31 966	27 606	1 947
Jordbruk, skogsbruk och fiske	15 199	14 253	0	10 279	9 369	0
Byggnadsverksamhet	55 981	22 688	32 267	53 984	23 475	27 691
Övrig industriverksamhet	38 280	33 909	2 141	35 417	30 942	2 111
Övrig serviceverksamhet	129 844	75 211	49 852	131 072	76 145	49 209
Summa företag	**974 631**	**537 178**	**381 080**	**979 620**	**525 517**	**396 819**
Offentlig sektor och ideella organisationer	29 478	27 503	0	68 547	57 374	2 730
Utlåning till allmänheten	**3 879 227**	**2 429 071**	**1 120 571**	**4 322 970**	**2 577 280**	**1 435 494**
Åtaganden utanför balansräkningen						
Outnyttjade kreditmöjligheter	801 295			1 115 164		
Övriga förbindelser	36 983			50 956		
Summa åtaganden utanför balansräkningen	**838 277**			**1 166 120**		

3.3 KREDITRISKEXPONERING

Tabell 3.3.1 redovisar utlåning till allmänheten fördelat enligt motpartens bransch- och geografiska tillhörighet. Banken har särskilt identifierat utlåning till sjöfart och övrig fastighetsverksamhet som segment inom kreditportföljen som har en förhöjd kreditrisk, därför har specifika limiter satts av styrelsen för utlåning till dessa segment.

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.

Fordringar vilka redovisas i stadie 3 enligt IFRS 9 var vid utgången av året på en lägre nivå än vid ingången av året.

Volymen krediter med anstånd har ökat under året, främst på grund av upprepade anståndsåtgärder. Se tabell 3.3.3.

Tabell 3.3.4 visar aktuella säkerhetsvärden för säkerheter som ställts för bankens kreditriskexponeringar inom ramen för kreditgivning till allmänheten fördelade enligt exponeringarnas stadie samt typ av säkerhet. Tabellen omfattar endast sådana säkerheter som beaktas i kapitaltäckningssammanhang.

Tabell 3.3.2

Kreditkvalitet	2023				2022
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Utlåning till allmänheten					
Fordringar utan förfallna belopp	3 500 566	202 221	37 460	3 740 246	4 195 438
Fordringar med förfallna belopp 1–30 dagar	36 166	23 515	2 571	62 253	52 219
Fordringar med förfallna belopp 31–60 dagar	592	4 538	699	5 830	3 366
Fordringar med förfallna belopp 61–90 dagar	0	2 700	165	2 865	785
Fordringar med förfallna belopp > 90 dagar	45 674	678	21 680	68 033	71 236
Utlåning till allmänheten, brutto	**3 582 998**	**233 652**	**62 576**	**3 879 227**	**4 323 044**
Reservering för förväntad förlust	–634	–1 878	–17 662	–20 174	–20 036
Utlåning till allmänheten, netto	**3 582 364**	**231 774**	**44 915**	**3 859 053**	**4 303 008**
Outnyttjade kreditmöjligheter och garantier					
Outnyttjade kreditmöjligheter	797 554	1 969	1 772	801 295	1 115 165
Garantier	21 088	0	283	21 372	22 896
Övriga förbindelser	15 611	0	0	15 611	28 060
Poster utanför balansräkningen, brutto	**830 541**	**1 969**	**2 055**	**838 277**	**1 166 120**
Avsättning för förväntad förlust	–37	–5	–100	–142	–42
Balansvärde, netto (avsättning)	**–37**	**–5**	**–100**	**–142**	**–42**

Tabell 3.3.3

Fordringar med anståndsåtgärder	2023	2022
tusen euro		
Utlåning till allmänheten		
Fordringar utan förfallna belopp och fordringar med förfallna belopp <= 30 dagar	24 656	7 007
Fordringar med förfallna belopp > 30 dagar	0	0
Fallerade fordringar	19 230	18 372
Balansvärde, brutto	**43 886**	**25 380**

Tabell 3.3.4

Marknadsvärde på mottagna säkerheter i utlåning till allmänheten	2023				2022
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Fastigheter	4 411 348	236 602	37 415	4 685 365	5 278 547
Stats- och kommunborgen	132 150	8 761	2 113	143 023	152 769
Garantier	39 282	377	593	40 253	10 958
Finansiella säkerheter	835 132	12 053	255	847 440	899 222
Summa	**5 417 911**	**257 793**	**40 376**	**5 716 080**	**6 341 495**

4. Motpartskreditrisk

Motpartskreditrisk uppstår inom ramarna för Bankens likviditetsförvaltning och avser risken för att motparten i en finansiell transaktion inte kan fullgöra sitt åtagande i transaktionen. Motpartskreditrisk uppstår exempelvis vid placering av dagsdepositioner hos annan bank, köp av obligationer, köp av derivatinstrument eller depositioner i en annan bank.

Motpartskreditrisk 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.

Motpartskreditrisk 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.

Tabell 4.2.1

Innehav av skuldbrev	2023				2022
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Skuldebrev redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Balansvärde, brutto	327 849	0	0	327 849	318 585
Reservering för förväntad förlust	–75	0	0	–75	–114
Balansvärde, netto	**318 471**	**0**	**0**	**327 774**	**318 471**
Skuldebrev värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat					
Balansvärde	**475 723**	**0**	**0**	**475 723**	**665 055**
varav reservering för förväntade förluster	*–82*	*0*	*0*	*–82*	*–99*

Koncernens innehav av skuldebrev vid utgången av året redovisas också i not K19.
Koncernens derivatexponeringar vid utgången av året redovisas i not K24.

5. Marknadsrisk

5.1 RISKHANTERING

Bankens styrelse beslutar om bankens riskaptit 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 återprissätts vid olika tidpunkter. Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettot 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.

Räntenettorisk

Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettot och det ekonomiska värdet på räntebärande tillgångar och skulder i scenarier där räntekurvan stressas på olika sätt. Räntenettorisken mäts som känsligheten i räntenettot 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, och Basel-kommitténs regelverk. Räntebindningstiderna som modelleras enligt EBA och Basel regelverken tillämpas i EBA:s extremvärdestest där utfallen av stresscenarierna kontrolleras mot gränsvärde som kopplas 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 två metoder för modellering av avistainlåningens räntebindningstider. Den första metoden placerar avistainlåningen som är kopplad till bankens egna referensräntor i tidsfickan 0–1 månad, och resten av inlåningen i tidsfickan 10–11 månader. Den andra metoden modellerar räntebindningstiderna för avistainlåningen baserat på EBA riktlinjer och Baselkommitténs regelverk.

Räntebindningstiderna som modelleras enligt EBA och Basel regelverken tillämpas i EBA:s extremvärdestest där utfallen av de sex stresscenarierna kontrolleras mot gränsvärde som är kopplad till bankens Tier-1 kapital. Värdeförändringsrisken mäts per väsentlig valuta i enlighet med EBA:s riktlinje, och positiva utfall viktas med 50 procent. Banken har även en intern limit för värdeförändringsrisk mot totalresultat för skiftet +100 räntepunkter.

Tabell 5.2.1.2 visar känsligheten i räntenettot 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.

Tabell 5.2.1.1

Räntebindningstider för tillgångar och skulder

tusen euro	Upp till 3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	Över 5 år	Övrigt	Total
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	351 010	0	0	0	0	1	351 011
Skuldebrev	159 182	78 156	162 465	407 542	31 050	–12 351	826 043
Utlåning till kreditinstitut	23 531	0	0	0	0	7 947	31 477
Utlåning till allmänheten	2 279 682	558 052	768 769	243 943	36 392	–27 806	3 859 032
Summa räntebärande tillgångar	**2 813 405**	**636 208**	**931 234**	**651 485**	**67 441**	**–32 210**	**5 067 564**
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	–400 459	0	0	0	0	–49	–400 508
Inlåning från allmänheten	–3 155 937	–128 019	–308 993	–1 799	0	43	–3 594 707
Emitterade skuldebrev	–457 734	–101 179	–9 000	–250 000	0	638	–817 275
Efterställda skulder	–31 543	0	0	0	0	42	–31 501
Summa räntebärande skulder	**–4 045 673**	**–229 198**	**–317 993**	**–251 799**	**0**	**672**	**–4 843 991**
Derivatinstrument	–189 320	84 456	–8 650	147 332	–33 600	0	218
Skillnad mellan tillgångar och skulder	**–1 421 587**	**491 466**	**604 591**	**547 018**	**33 841**	**0**	**223 790**

Tabell 5.2.1.2

Parallellförskjutning av räntekurvan

	2023	
tusen euro	Räntepunkter +200	Räntepunkter –200
NII	369	–9 809
EUR	1 704	–8 427
SEK	59	–1 945
EVE	–4 861	2 379
EUR	–2 460	–1 608
SEK	–1 130	3 586

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 0,6 miljoner euro (0,8 miljoner euro 2022). Banken använder sig också av ett statistiskt mått på risken i koncernens valutabalans. Med en VaR-analys om 95 procent konfidensintervall och en månads prognoshorisont erhålls per årsskiftet en känslighet på cirka 9 tusen euro, att jämföras med 0,6 miljoner total valutariskexponering.

Koncernen har en strukturell valutaposition som uppstår främst från den svenska verksamheten i filialform vars balansräkning är denominerad i svenska kronor. Filialen är kapitaliserad med filialkapital och upparbetat resultat som redovisas i svenska kronor. Syftet med positionen är att säkerställa att relationen mellan kärnprimärkapital i svenska kronor och riskexponeringsbelopp i svenska kronor är i balans med koncernens kärnprimärkapitalrelation. Den strukturella valutapositionen i svenska kronor påverkar bankens övriga totalresultat. Banken har tillstånd från Finansinspektionen att undanta den strukturella valutapositionen från kapitalkravsberäkningen upp till en maximal öppen nettoposition.

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.

6. Likviditets- och finansieringsrisk

6.1 RISKHANTERING

Med hänsyn till bankens risktolerans har styrelsen fastställt limiter bland annat för bankens likviditetstäckningsgrad, stabil nettofinansieringsgrad, 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.

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 och säkerställda obligationer drygt 86 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.

Tabell 6.1.1.1

Likviditetsreserv	2023	2022
tusen euro		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	351 011	341 980
Skuldebrev emitterade av stater och offentliga samfund	251 456	518 407
Säkerställda obligationer (rating lägst AA–)	449 268	295 428
Innehav av egenemitterade säkerställda obligationer	225 691	
Utlåning till kreditinstitut	21 451	17 413
Skuldebrev emitterade av finansiella företag		52 577
Summa	**1 298 876**	**1 225 806**
varav LCR-kvalificerade	*1 012 181*	*1 132 382*

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.

Tabell 6.2.1.1

Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2023	2022
tusen euro		
Likvida tillgångar nivå 1	933 530	1 050 214
Likvida tillgångar nivå 2	78 651	82 168
Likvida tillgångar totalt	**1 012 181**	**1 132 382**
Inlåning från allmänheten	147 410	179 232
Kapitalmarknadsfinansiering	488 625	663 323
Övriga kassaflöden	117 650	74 886
Kassautflöden	**753 684**	**917 441**
Inflöden från fullt presterande exponeringar	67 376	46 454
Övriga kassainflöden	37 614	52 534
Kassainflöden	**104 990**	**98 988**
Nettokassautflöde	648 694	818 453
Likviditetstäckningsgrad, %	156	138

Tabell 6.2.1

Återstående löptid	2023								
	Odiskonterade kontraktsenliga kassaflöden								
tusen euro	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år	Ej löptidsfördelad	Total
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	351 011								351 011
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		92 738	109 003	121 973	462 153	29 189	0		815 056
Utlåning till kreditinstitut	31 479								31 479
Utlåning till allmänheten	46 303	265 119	114 067	200 634	1 306 515	664 439	1 261 976		3 859 054
Övriga skuldebrev		0	0	1 814	9 173	0	0		10 987
Aktier och andelar								46 908	46 908
Derivatinstrument		5 253	3 562	133	13 832	4 047	432		27 258
Immateriella tillgångar								20 932	20 932
Materiella tillgångar								36 702	36 702
Förvaltningsfastigheter								294	294
Övriga tillgångar								141 827	141 827
Summa	**428 792**	**363 111**	**226 633**	**324 553**	**1 791 673**	**697 675**	**1 262 408**	**246 663**	**5 341 507**
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	90 386	310 123	0	0	0	0	0		400 508
Inlåning från allmänheten	2 651 769	504 176	128 019	308 993	1 799	0	0		3 594 757
Emitterade skuldebrev		457 096	101 179	9 000	250 000	0	0		817 275
Derivatinstrument		10 497	3 545	0	732	231	409		15 414
Övriga skulder								146 727	146 727
Efterställda skulder							31 501		31 501
Eget kapital								335 325	335 325
Summa	**2 742 155**	**1 281 891**	**232 743**	**317 993**	**252 531**	**231**	**31 910**	**482 052**	**5 341 507**

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. NSFR är oreviderad.

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 Standard & Poor´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 2022 visar att banken har en optimerad likviditetshantering, men vid störningar i marknaden kan banken behöva använda sig av ny finansiering.

Tabell 6.2.1.2

Stabil nettofinansieringsgrad (NSFR)	2023	2022
tusen euro		
Stabilt finansieringsbehov (RSF)		
Likvida tillgångar (HQLA)	110 017	104 210
Övriga likvida tillgångar	1 288	4 774
Övriga värdepapper	7 669	38 265
Presterande lån och andra fordringar	2 652 022	3 185 437
Derivat	38 650	52 282
Övriga tillgångar	240 333	242 059
Poster utanför balansräkningen	22 342	22 714
Summa stabilt finansieringsbehov	**3 072 321**	**3 649 740**
Tillgänglig stabil finansiering (ASF)		
Kapitalbasposter	325 671	316 626
Inlåning från allmänheten	2 199 869	2 397 920
varav stabil inlåning	*1 360 236*	*1 411 821*
varav mindre stabil inlåning	*839 632*	*986 099*
Inlåning från övriga motparter	561 351	609 775
Kapitalmarknadsfinansiering	250 000	625 000
Övriga skulder	0	0
Summa tillgänglig stabil finansiering	**3 336 890**	**3 949 320**
Stabil nettofinansieringsgrad, %	109	108

Tabell 6.2.2.1

Intecknade tillgångar			
tusen euro	Intecknade tillgångar	Icke intecknade tillgångar	Tillgångar totalt
Skuldebrev	105 513	720 531	826 043
Utlåning till allmänheten	1 180 175	2 678 879	3 859 054
Övriga tillgångar	13 921	442 735	456 656
Tillgångar som inte är tillgängliga för inteckning		199 754	199 754
Summa	**1 299 608**	**4 041 899**	**5 341 507**
Andel av tillgångar totalt, %	24	76	100

7. Klimatrelaterade risker

Klimatrelaterade risker utgör inte ett separat riskområde utan snarare en tvärgående risk som kan förstärka riskerna inom de redan etablerade riskområdena. Klimatrelaterade risker ställer därför krav på att utveckla det redan existerande riskhanteringsramverket för att möta de framväxande riskdrivare som klimatförändringarna för med sig. Klimatrelaterade risker kan primärt delas in i två kategorier, fysiska risker samt risker relaterade till samhällets omställning.

Fysiska risker avser direkta effekter av klimathändelser. Fysiska risker kan vara akuta i form av enskilda extremväderhändelser som exempelvis översvämningar, stormar eller skogsbränder, som kan orsaka skador på fastigheter och infrastruktur eller störa produktion och leveranskedjor. Låntagare som drabbats av en extrem väderhändelse kan lida ekonomisk förlust på grund av skadad egendom eller utebliven inkomst. Fysiska risker kan också vara kroniska vilket innebär mer långsiktiga förändringar, såsom förändrade nederbördsmönster, höjda medeltemperaturer eller stigande havsnivåer.

Omställningsrisk avser risker som uppstår till följd av de samhälleliga förändringarna som vidtas för att åstadkomma en övergång till en koldioxidneutral ekonomi. Dessa riskdrivare tar sig huvudsakligen uttryck i form av regulatoriska förändringar, innovationer och teknologiska förändringar eller förändringar i marknadspreferenser. Generellt sett kan aktörer vars verksamhet har en negativ inverkan på klimatet antas ha en högre exponering mot omställningsrisk.

Prognosen för när klimatrelaterade risker kan realiseras är olika för olika aktörer. Risker relaterade till omställningar kan komma att realiseras relativt snabbt särskilt om världen ska lyckas nå de uppsatta klimatmålen, medan risken för klimatförändringar blir mer betydande om omställningen till en hållbar ekonomi inte har varit tillräckligt stram.

7.1 KREDITRISK

Klimatförändringar kan skapa kreditrisk genom att åsamka låntagare förluster som gör att de inte kan uppfylla sina låneåtaganden. Det kan exempelvis handla om skadad egendom, utebliven inkomst eller att investeringar minskar i värde till följd av klimatrelaterad marknadsrisk. Klimatförändringar kan även realisera kreditkoncentrationsrisker då vissa områden eller branscher kan drabbas hårdare av extrema väderhändelser.

Drygt hälften av bankens utlåning utgörs av bostadskrediter till privatpersoner. De främsta riskfaktorerna inom detta segment relaterar till de fastigheter som ställts som säkerhet för lånen. Fastigheterna kan komma att skadas under extrema väderhändelser, såsom stormar, skogsbränder eller skyfall och översvämningar. Fastigheter som ställts som säkerhet kan även minska i värde till följd av att deras belägenhet innebär särskild utsatthet för översvämningar eller stigande havsnivåer, något som kan innebära förlust för banken om kunden fallerar och säkerheterna måste realiseras. Fastigheternas marknadsvärde kan också påverkas av deras energiprestanda. En sämre energiprestanda kan innebära kostnader för renovering eller ökade utgifter i form av kostnader för energi och uppvärmning.

Bankens företagsutlåning är fördelad mellan olika branscher och i huvudsak koncentrerad till aktörer på Åland, i Finland och i Sverige. Statistikinsamlingarnas branschkoder är grova vilket gör det svårt att endast på basen av dessa bedöma företagens riskexponering. Företagen gör dessutom olika val kring sina etableringar och leverantörskedjor vilket gör att de kan vara mer eller mindre exponerade mot klimatrelaterade risker jämfört med andra aktörer. En stor del av riskexponeringen kan finnas längre ner i leverantörskedjorna, exempelvis i fabriker och transporter från utvecklingsländer.

Inom byggbranschen och vid stadsplanering måste anpassningar göras för att begränsa klimatriskerna och minska fastigheters och områdens sårbarhet vid värmeböljor, ökad nederbörd, översvämningar eller jordskred. Byggbranschen är redan föremål för skärpt lagstiftning om hållbarhetsåtgärder, såsom krav på klimatdeklaration vid nybyggen, energihushållning och källsortering av bygg- och rivningsavfall.

Hur handel och tillverkningsindustri kommer att påverkas av klimatrisker beror på vad som säljs eller produceras och vilka metoder som används. Tillgången på varor eller insatsvaror som importeras kan komma att omfattas av större osäkerhet när andra delar av världen drabbas av extrema väderhändelser. Prisvariationerna kan också bli större i takt med att störningar blir vanligare. Omställningen till fossilfritt kan innebära att efterfrågan på vissa produkter drastiskt minskar vilket kan göra vissa affärsmodeller direkt olönsamma.

Jordbruk, skogsbruk och fiske är branscher som kommer att beröras direkt av extremväder och klimatförändringar. Översvämningar, torka, skogsbränder och stormar kan få allvarliga konsekvenser. Inom jordbruket uppkommer behov av anpassningsåtgärder för att minska risken för att extrema väderhändelser eller skadeinsekter ska förstöra hela skördar. Försämrat fiskbestånd i Östersjön drabbar oundvikligen yrkesfisket.

Aktörer inom turism och upplevelseindustri kan i viss mån komma att gynnas av att ett varmare klimat med fler värmeböljor i södra och centrala Europa kan öka sommarturismen i Norden. Samtidigt kan aktörer som erbjuder vinteraktiviteter drabbas av kortare eller snöfattiga vintrar.

Service- och tjänstesektorer antas drabbas lindrigare av klimatförändringar. Ett potentiellt problem skulle kunna vara att lokaler eller anläggningar är belägna så att de relativt ofta drabbas av värmeböljor eller köldvågor.

Inom finans- och försäkringsbranschen kan realiserade klimatrelaterade risker hos låntagare eller försäkringstagare innebära förluster. I samband med att utsläppstunga affärsmodeller blir ekonomiskt olönsamma kan investerare bli tvungna att skriva ned sina innehav. Strandade fossila tillgångar såsom olja, kol, gas och all infrastruktur som byggts för utvinningen av dessa naturresurser skulle påverka en rad ekonomiska aktörer och potentiellt hela världsekonomin och den finansiella stabiliteten.

7.2 MARKNADSRISK

I takt med att klimathändelser inträffar med högre frekvens och allvarlighetsgrad kommer marknadsriskerna att påverkas. Om marknaden förväntar sig att klimatpolitiska åtgärder, såsom hårdare beskattning av koldioxidutsläpp, kommer att vidtas kan detta påverka aktiekurserna för företag som antas beröras. Prisbilden kan även komma att påverkas i takt med att ratinginstituten beaktar fler klimatriskfaktorer i sina bedömningar.

Eftersom banken inte bedriver någon handel med aktier för egen räkning är aktierisken mycket begränsad. Exponeringen för aktierisk utgörs till största delen av strategiska innehav i finansiella företag som bedöms ha en begränsad exponering för klimatrelaterade risker.

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 skulle kunna uppstå om investerare väljer att i första hand investera i gröna obligationer. Marknaden för icke-gröna obligationer skulle då bli mindre likvid, eftersom det finns färre köpare. Sannolikt skulle även värdet på de icke-gröna obligationerna påverkas och generera marknadsrisk för investerare som redan äger dem. Dessa kan dessutom bli tvungna hålla obligationerna till förfall.

Sammantaget skulle dessa investerare bli mindre likvida än tidigare och bli tvungna att komplettera sin likviditetsreserv med mer likvida medel. Det är också möjligt att värdepapper emitterade av stater och regionala myndigheter i områden som löper större risk att drabbas av upprepade väderkatastrofer minskar i värde eller blir mindre likvida.

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 kontorsstängningar 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 riskaptit.

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 Operativ risk

8.1 RISKHANTERING

Hanteringen av operativa risker ska säkerställa att alla väsentliga operativa risker i verksamheten identifieras och hanteras på en tillräcklig nivå i förhållande till verksamhetens art och förmåga att bära risk. 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 delar av bankens andra försvarslinje.

Koncernen har kontinuitetsplaner för samtliga 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 operativa risker i verksamheten så att detta kan beaktas vid beslutsfattande. Adekvat hantering av operativa 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 operativa risker bland annat genom en process för självutvärdering. Vid självutvärderingen bedöms sannolikheten för och konsekvenserna av att en eller flera operativa risker realiseras. Risker som av andra försvarslinjen bedöms vara höga eller oacceptabla föredras för koncernens ledningsgrupp i syfte att säkerställa att tillräckliga åtgärder vidtas i syfte att inte överskrida bankens riskaptit. Åtgärdsplanerna följs upp kontinuerligt. Utfallet av självutvärderingsprocessen och eventuella åtgärdsplaner rapporteras även till styrelsen.

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 VÄSENTLIGA OPERATIVA RISKER

Operativa riskområden som identifierats och bedömts vara väsentliga är framför allt risker kopplande till manuell hantering och otillräckligt systemstöd, risker för bedrägerier och misstänkta transaktioner, risker kopplade till tredje part samt regelefterlevnadsrisker.

8.3.1 Risker kopplade till manuell hantering och otillräckligt systemstöd

De krav som ställs på banker via externa regelverk medför ett ökat behov av IT-system som stödjer alltmer komplexa processer. Från operativ risksynvinkel betyder mer komplexa processer med många inslag av manuella arbetsskeden en högre risk särskilt i kombination med en växande verksamheten. För att minska riskerna behöver IT-leveranserna och utvecklingstakten vara i balans.

8.3.2 Risken för bedrägerier och misstänkta transaktioner

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.

Dagligen flödar ett stort antal transaktioner genom bankernas betalningssystem och det innebär risk för att även brottsliga transaktioner initieras. För att identifiera misstänkta transaktioner görs kontinuerligt systembaserade kontroller. Bankens medarbetare utbildas regelbundet för att öka medvetenheten om misstänkta transaktioner samt hur dessa ska hanteras och utredas. Det finns dedikerade medarbetare inom första och andra försvarslinjen som arbetar med att stödja verksamheten vid hantering av misstänkta transaktioner samt av motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

8.3.3 Risker kopplade till tredje part

Finansbranschen präglas kontinuerligt av stora förändringar genom teknisk utveckling. Förändringarna tenderar att leda till att processer och aktiviteter utkontrakteras. Utkontraktering avser situationer då banken ingått avtal med en leverantör om att denne ska utföra en process, tjänst eller annan aktivitet. Ofta handlar det om informationstekniska lösningar.

Tredjepartsrisker är risker som ett företag kan exponeras för som ett resultat av ett avtal med en annan part. Ansvaret för tjänster och risker som är kopplade till den egna verksamheten aldrig kan 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 prövas och följs upp på ett adekvat sätt samt förbinder sig att omfatta bankens säkerhetskrav.

Banken har inrättat en särskild kommitté för hantering av utkontrakteringsfrågor.

8.3.4 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 i kapitaltäckningsreglerna

Den kommande regelverksförändring som bedöms ha en störst påverkan på bankens kapital- och riskhantering är uppdateringarna i kapitalkravsförordningen som förväntas träda i kraft under 2025 med en gradvis infasning för vissa av ändringarna under fem år.

Förändringarna omfattar bland annat en förändrad schablonmetoden för kreditrisk som är mer riskkänslig, exempelvis när det gäller exponeringar mot hushåll och fastighetsutlåning. De schabloniserade riskvikterna för exponeringar säkrade med bostadsfastighet kommer att ändras från en enhetlig nivå på 35 procent till en differentierad riskvikt beroende av exponeringskvot (exposure to value, ETV). Med generellt sett låga ETV-värden bedöms bankens riskvikter för lån med bostad som säkerhet vilka hanteras enligt schablonmetod sjunka väsentligt.

Ett golv införs för riskvägda tillgångar som begränsar bankernas möjlighet att genom interna modeller sänka sitt kapitalkrav. Golvregeln innebär att riskvägda tillgångar beräknade utifrån interna modeller begränsas till minst motsvarande 72,5 procent av riskvägda tillgångar beräknade utifrån schablonmetoderna. Koncernens totala riskexponeringsbelopp bedöms inte påverkas av golvregeln.

En ny schablonmetod införs för operativa risker. Koncernens kapitalkrav för operativ risk förväntas öka i någon mån i och med detta.

När de nya Basel-reglerna träder i kraft införs ytterligare uppdateringar till interna modeller. Exempelvis införs golv för PD- och LGD-nivåer samt kreditmotvärdesfaktorer. Banken berörs till skillnad mot större institut inte av avskaffandet av A-IRB för stora- och medelstora företag samt institutsexponeringsklassen. I och med det nya regelverket kommer scaling-faktorn på 1,06 att tas bort, vilket i praktiken innebär att kapitalkravet minskar med uppskattningsvis motsvarande faktor.

Den tidigare schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) kommer att ersättas av en ny metod. I och med detta kommer bankens kapitalkrav för CVA att öka kraftigt i relativa termer, men från mycket låga nivåer.

Förändringarna inkluderar också regler om hantering och övervakning av ESG-risker i linje med EU:s strategi för hållbar utveckling. Förslaget innebär att bankerna blir skyldiga att systematiskt identifiera, offentliggöra och hantera ESG-risker inom ramen för sin riskhantering. Det omfattar regelbundna klimatstresstester som ska utföras av både tillsynsmyndigheter och banker. De föreslagna åtgärderna ska inte bara göra banksektorn mer motståndskraftig, utan även se till att den tar hänsyn till hållbarhetsfrågor. Det förväntas även att nya regelverk angående ESG-risker kommer att införas som kan ha en inverkan på bankers kapitalkrav.

Tillsynsmyndigheten i Finland har fattat beslut om att införa en systemriskbuffert om en procent. Kravet börjar gälla den 1 april 2024.

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	2023					
	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern-funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	45 161	48 743	–65	5 841	–26	99 653
Provisionsnetto	54 181	17 019	–68	5 246	580	76 958
IT-intäkter	0	0	46 971	1 077	–19 414	28 635
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	51	–49	–80	–2 848	–24	–2 950
Övriga intäkter	130	34	1 210	104	–1 501	–23
Summa intäkter	**99 522**	**65 747**	**47 968**	**9 421**	**–20 384**	**202 273**
Personalkostnader	–20 245	–6 954	–26 284	–27 825	0	–81 308
Övriga kostnader	–12 865	–4 257	–16 933	–24 701	17 119	–41 636
Lagstadgade avgifter	–1 397	–1 632	0	–217	0	–3 245
Avskrivningar	–295	–167	–3 764	–10 695	2 743	–12 177
Intern kostnadsfördelning	–25 835	–23 970	0	49 805	0	0
Summa kostnader	**–60 637**	**–36 979**	**–46 981**	**–13 632**	**19 862**	**–138 367**
Resultat före nedskrivningar	**38 887**	**28 768**	**986**	**–4 212**	**–524**	**63 906**
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	115	–2 174	0	–102	0	–2 161
Rörelseresultat	**39 002**	**26 594**	**986**	**–4 314**	**–524**	**61 745**
Inkomstskatt	–7 991	–5 448	–88	458	0	–13 070
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	–2	0	1	–1
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	**31 011**	**21 146**	**896**	**–3 856**	**–523**	**48 674**
Provisionsnetto						
Inlåning	213	969	0	216	0	1 398
Utlåning	691	1 938	0	16	–3	2 642
Betalningsförmedling	1 665	6 967	0	3 025	0	11 657
Fondprovisioner	60 834	5 595	0	939	–6 363	61 005
Förvaltningsprovisioner	15 935	1 589	0	11	–216	17 319
Värdepappersförmedling	9 148	751	0	943	0	10 842
Övriga provisioner	213	2 491	0	2 798	–31	5 470
Summa provisionsintäkter	**88 699**	**20 300**	**0**	**7 947**	**–6 613**	**110 334**
Provisionskostnader	–34 519	–3 281	–68	–2 701	7 193	–33 376
Summa provisionsnetto	**54 181**	**17 019**	**–68**	**5 246**	**580**	**76 958**
Affärsvolymer, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 749 942	1 984 315	0	126 890	–2 093	3 859 054
Inlåning från allmänheten	1 556 701	1 995 346	0	53 768	–11 059	3 594 757
Aktivt förvaltat kapital	9 037 867	727 323	0	11 203	0	9 776 392
Förvaltade bolån	0	0	0	2 715 628	0	2 715 628
Riskexponeringsbelopp	728 343	542 210	75 000	428 090	0	1 773 643
Eget kapital	113 187	89 419	30 266	102 454	0	335 325
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital (ROE), %	30,0	26,9	3,4	–5,2		17,2
K/I-tal	0,61	0,56	0,98	1,45		0,68

	2022					
	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern-funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	32 742	31 183	–12	4 317	–13	68 217
Provisionsnetto	55 531	18 072	–65	4 423	470	78 432
IT-intäkter	0	0	43 559	205	–20 272	23 492
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2 915	5 448	–235	4 746	–58	12 815
Övriga intäkter	74	10	1 092	1 552	–1 577	1 151
Summa intäkter	**91 262**	**54 714**	**44 339**	**15 242**	**–21 450**	**184 106**
Personalkostnader	–20 104	–6 808	–24 484	–24 067	0	–75 463
Övriga kostnader	–10 257	–3 976	–17 189	–25 661	17 377	–39 706
Lagstadgade avgifter	–1 456	–1 719	0	–266	0	–3 440
Avskrivningar	–2 547	–202	–3 492	–9 286	2 313	–13 214
Intern kostnadsfördelning	–24 944	–22 111	0	47 055	0	0
Summa kostnader	**–59 307**	**–34 816**	**–45 165**	**–12 225**	**19 690**	**–131 823**
Resultat före nedskrivningar	**31 954**	**19 898**	**–827**	**3 017**	**–1 760**	**52 283**
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	–7 485	1 391	0	–112	0	–6 205
Rörelseresultat	**24 470**	**21 289**	**–827**	**2 905**	**–1 760**	**46 077**
Inkomstskatt	–5 016	–4 343	218	–172	0	–9 314
Innehav utan bestämmande inflytande	0	0	–1	0	0	–1
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	**19 453**	**16 947**	**–610**	**2 733**	**–1 760**	**36 762**
Provisionsnetto						
Inlåning	167	1 010	0	262	0	1 440
Utlåning	964	2 398	0	68	–2	3 429
Betalningsförmedling	1 648	7 084	0	3 149	0	11 882
Fondprovisioner	60 245	5 885	0	961	–6 614	60 477
Förvaltningsprovisioner	15 410	1 409	0	–8	–180	16 630
Värdepappersförmedling	11 085	976	0	1 063	0	13 125
Övriga provisioner	271	2 547	0	1 674	–37	4 456
Summa provisionsintäkter	**89 791**	**21 309**	**0**	**7 171**	**–6 833**	**111 438**
Provisionskostnader	–34 260	–3 237	–65	–2 748	7 303	–33 006
Summa provisionsnetto	**55 531**	**18 072**	**–65**	**4 423**	**470**	**78 432**
Affärsvolymer, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 898 035	1 994 511	0	412 016	–1 626	4 302 937
Inlåning från allmänheten	2 006 633	2 063 007	0	129 418	–16 991	4 182 068
Aktivt förvaltat kapital	7 943 825	683 974	0	9 578	0	8 637 377
Förvaltade bolån	0	0	0	1 303 508	0	1 303 508
Riskexponeringsbelopp	758 229	506 742	75 000	598 105	0	1 938 077
Eget kapital	108 038	76 708	25 879	106 410	0	317 035
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital (ROE), %	18,3	21,7	–2,3	3,5		12,8
K/I-tal	0,65	0,64	1,02	0,80		0,72

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

Private Banking innefattar Private Banking-verksamheten på Åland, i Finland, i Sverige samt kapitalförvaltning (Ålandsbanken Fondbolag Ab och dess helägda dotterbolag). Premium Banking innefattar verksamheten inom samtliga kundsegment exklusive Private Banking på Åland, i Finland, i Sverige samt kapitalförvaltning. IT innefattar dotterbolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd och S-Crosskey Ab. Koncernfunktioner och övrigt innefattar alla centrala funktioner inom koncernen inklusive Treasury samt partnersamarbeten.

K5. Produktområden

	2023					
	Dagligbanks-tjänster inkl. inlåning	Finansierings-tjänster	Placerings-tjänster	IT-tjänster	Övrigt	Totalt
Räntenetto	60 401	35 262	0	–247	4 236	99 653
Provisionsnetto	10 733	5 347	60 926	–68	20	76 958
IT-intäkter	0	0	0	28 635	0	28 635
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0	–1 535	0	–80	–1 335	–2 950
Övriga intäkter	0	0	0	0	–23	–23
Summa intäkter	**71 134**	**39 075**	**60 926**	**28 240**	**2 898**	**202 273**

	2022					
	Dagligbanks-tjänster inkl. inlåning	Finansierings-tjänster	Placerings-tjänster	IT-tjänster	Övrigt	Totalt
Räntenetto	19 904	47 600	0	–156	870	68 217
Provisionsnetto	11 263	4 933	62 286	–65	15	78 432
IT-intäkter	0	0	0	23 492	0	23 492
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0	11 310	0	–235	1 740	12 815
Övriga intäkter	0	0	0	0	1 150	1 150
Summa intäkter	**31 167**	**63 843**	**62 286**	**23 035**	**3 791**	**184 106**

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

	2023			2022		
	Finland	Sverige	Totalt	Finland	Sverige	Totalt
Räntenetto	58 162	41 490	99 653	39 785	28 432	68 217
Provisionsnetto	59 251	17 707	76 958	59 079	19 353	78 432
IT-intäkter	19 849	8 786	28 635	15 363	8 128	23 492
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	–1 551	–1 399	–2 950	3 577	9 238	12 815
Övriga intäkter	–189	166	–23	984	167	1 151
Summa intäkter	**135 522**	**66 751**	**202 273**	**118 789**	**65 318**	**184 106**
Personalkostnader	–62 050	–19 259	–81 308	–56 957	–18 505	–75 463
Övriga kostnader	–23 065	–21 816	–44 881	–23 188	–19 958	–43 146
Avskrivningar	–11 517	–660	–12 177	–12 374	–840	–13 214
Summa kostnader	**–96 632**	**–41 735**	**–138 367**	**–92 520**	**–39 304**	**–131 823**
Resultat före nedskrivningar	**38 890**	**25 016**	**63 906**	**26 269**	**26 014**	**52 283**
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	–2 631	469	–2 161	–929	–5 277	–6 205
Rörelseresultat	**36 259**	**25 485**	**61 745**	**25 341**	**20 737**	**46 077**
Inkomstskatt	–7 676	–5 395	–13 070	–5 124	–4 190	–9 314
Innehav utan bestämmande inflytande	–2	0	–2	–1	0	–1
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	**28 582**	**20 091**	**48 672**	**20 215**	**16 547**	**36 762**
Affärsvolymer, ultimo						
Utlåning till allmänheten	2 745 611	1 113 443	3 859 054	2 871 452	1 431 484	4 302 937
Inlåning från allmänheten	2 562 227	1 032 529	3 594 757	2 829 386	1 352 682	4 182 068
Aktivt förvaltat kapital	5 467 339	4 309 054	9 776 392	4 803 693	3 833 685	8 637 377
Riskexponeringsbelopp	1 264 670	508 973	1 773 643	1 220 141	717 936	1 938 077
Allokerat eget kapital	266 289	69 036	335 325	230 178	86 857	317 035
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), %	14,3	24,3	17,2	9,7	21,1	12,8
K/I-tal	0,71	0,63	0,68	0,78	0,60	0,72

K7. Räntenetto	2023			2022		
	Medelsaldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %	Medelsaldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	314 137	11 068	3,52	674 955	1 621	0,24
Utlåning till allmänheten	4 146 376	168 444	4,06	4 245 251	73 511	1,73
Skuldebrev	912 959	12 897	1,41	925 310	4 224	0,46
Räntebärande tillgångar	**5 373 473**	**192 409**	**3,58**	**5 845 516**	**79 356**	**1,36**
Derivatinstrument	26 724	1 079		17 828	1 590	
Övriga tillgångar	241 100	1 586		203 371	667	
Summa tillgångar	**5 641 297**	**195 074**		**6 066 714**	**81 613**	
varav räntor enligt effektiv räntemetod		*194 393*			*81 245*	
Skulder till kreditinstitut	483 480	16 223	3,36	588 696	55	0,01
Inlåning från allmänheten	3 740 905	41 472	1,11	4 212 177	5 669	0,13
Emitterade skuldebrev	901 141	32 172	3,57	759 565	3 994	0,53
Efterställda skulder	34 629	2 187	6,32	34 302	1 083	3,16
Räntebärande skulder	**5 160 155**	**92 054**	**1,78**	**5 594 739**	**10 801**	**0,19**
Derivatinstrument	18 352	3 133		15 283	2 446	
Övriga skulder	150 431	235		139 420	149	
Summa skulder	**5 328 938**	**95 422**		**5 749 443**	**13 396**	
Summa eget kapital	312 358			317 271		
Summa skulder och eget kapital	**5 641 297**			**6 066 714**		
varav räntor enligt effektiv räntemetod		*95 049*			*13 026*	
Räntenetto		**99 653**			**68 217**	
Räntemarginal			1,80			1,16
Placeringsmarginal			1,77			1,12

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	2023	2022
Inlåning	1 398	1 440
Utlåning	2 642	3 429
Betalningsförmedling	11 657	11 882
Fondprovisioner	61 005	60 477
Förvaltningsprovisioner	17 319	16 630
Värdepappersförmedling	10 842	13 125
Juridiska tjänster	506	673
Garantiprovisioner	376	302
Övriga provisioner	4 588	3 481
Summa provisionsintäkter	**110 334**	**111 438**
Betalningsprovisionskostnader	–4 202	–4 183
Fondprovisionskostnader	–25 337	–24 650
Förvaltningsprovisionskostnader	–994	–1 127
Värdepappersprovisionskostnader	–1 998	–2 241
Övriga provisionskostnader	–844	–806
Summa provisionskostnader	**–33 376**	**–33 006**
Provisionsnetto	**76 958**	**78 432**

K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2023			2022		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument		–19	–19	0	–7	–7
Övriga finansiella poster		–2 992	–2 992	–149	1 817	1 669
Summa värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	**0**	**–3 011**	**–3 011**	**–149**	**1 810**	**1 661**
Verkligt värde via övrigt totalresultat						
Realiserade värdeförändringar	151		151	1 587		1 587
Förväntade kreditförluster		15	15		–69	–69
Summa värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat	**151**	**15**	**166**	**1 587**	**–69**	**1 518**
Säkringsredovisning						
varav säkringsinstrument	*2 793*	*9 093*	*11 886*	*79*	*–3 881*	*–3 803*
varav säkrad post		*–9 901*	*–9 901*	*0*	*4 467*	*4 467*
Säkringsredovisning	**2 793**	**–807**	**1 985**	**79**	**585**	**664**
Värderingskategori upplupet anskaffningsvärde						
Lån	–1 484	–38	–1 521	9 519	–18	9 501
Skuldebrev	123		123	63		63
Summa värderingskategori upplupet anskaffningsvärde	**–1 360**	**–38**	**–1 398**	**9 582**	**–18**	**9 564**
Valutaomvärdering	**0**	**–692**	**–692**	**0**	**–593**	**–593**
Summa	**1 583**	**–4 533**	**–2 950**	**11 099**	**1 716**	**12 815**

K10. Övriga intäkter	2023	2022
Intäkter från investeringar i form av eget kapital	69	38
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter	7	4
Hyresintäkter från fastigheter	81	79
Övriga intäkter	362	500
Summa	**520**	**622**
Specifikation över nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hyresintäkter	23	20
Övriga intäkter		1
Övriga kostnader	–15	–16
Summa	**7**	**4**

K11. Personalkostnader	2023	2022
Löner och arvoden	62 700	58 381
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	864	305
Pensionskostnader	11 058	10 285
Övriga lönebikostnader	6 687	6 492
Summa	**81 308**	**75 463**
varav rörliga personalkostnader	*4 133*	*3 308*
varav kostnader för personalomställning	*309*	*190*

Rörliga personalkostnader och kostnader för personalomställning redovisas inklusive sociala avgifter.

Löner och arvoden		
Styrelse	371	397
Ledande befattningshavare	4 095	3 052
Övriga	59 098	55 236
Summa	**63 563**	**58 686**

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	3 284	2 794
Aktierelaterade ersättningar	811	258
Summa	**4 095**	**3 052**
Pensionskostnader		
Verkställande direktör	126	85
Ledande befattningshavare	587	458
Övriga	10 345	9 742
Summa	**11 058**	**10 285**
Pensionskostnader		
Förmånsbestämd plan	789	784
Avgiftsbestämd plan	10 269	9 500
Summa	**11 058**	**10 285**

	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Antal anställda						
Åland	292	274	566	273	258	531
Finland	139	130	269	137	117	254
Sverige	132	71	203	127	67	194
Summa	**563**	**475**	**1 038**	**537**	**442**	**979**
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster						
Ålandsbanken Abp			527			499
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd			335			317
Ålandsbanken Fondbolag Ab			45			37
Totalt antal tjänster omräknat från arbetad tid			**906**			**854**

	Män	Kvinnor		Män	Kvinnor	
Könsfördelning, %						
Styrelse	67	33		57	43	
Ledande befattningshavare	67	33		69	31	

Styrelse avser styrelsen för Ålandsbanken Abp.

	2023			2022		
	Verkställande direktör	Ledande befattnings-havare	Övriga	Verkställande direktör	Ledande befattnings-havare	Övriga
Totala ersättningar						
Intjänade fasta ersättningar	402	2 048	57 402	385	2 009	53 577
Avsättningar till pensioner	126	587	10 345	85	458	9 742
Intjänade rörliga ersättningar	313	1 332	2 067	135	523	2 057
Summa	**840**	**3 968**	**69 813**	**605**	**2 990**	**65 376**
varav uppskjutna rörliga ersättningar	*188*	*786*	*293*	*54*	*152*	*246*
varav tilldelade rörliga ersättningar	*125*	*547*	*1 774*	*81*	*371*	*1 811*
Antal personer som enbart fått fast ersättning	0	2	1 005	0	3	1 027
Antal personer som fått både fast och rörlig ersättning	1	10	114	1	9	114
Summa	**1**	**12**	**1 119**	**1**	**12**	**1 141**
Ingående uppskjutna rörliga ersättningar	255	855	746	231	763	683
Årets uppskjutna rörliga ersättningar	188	786	293	54	152	246
Utbetalt under året	–46	–115	–95	–31	–50	–122
Justerat under året	0	–5	–380	0	–10	–62
Utgående uppskjutna rörliga ersättningar	**396**	**1 521**	**564**	**255**	**855**	**746**

Ytterligare information om nyckelpersoner i ledande positioner och risktagare (pelare 3, kapitalkravsförordningen, artikel 450) publiceras samtidigt som årsredovisningen i en separat rapport på Ålandsbankens hemsida.

Aktiesparprogram	2023	2022
Program 2022		
Redovisad kostnad avseende ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	278	139
Redovisad kostnad för sociala avgifter avseende aktierelaterad del	7	11
Program 2023		
Redovisad kostnad avseende ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	80	0
Redovisad kostnad för sociala avgifter avseende aktierelaterad del	5	0
Total redovisad kostnad	**370**	**150**

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 2023 till utgången av 2024 års bolagsstämma utgår dels ett årsarvode, dels ett mötesarvode för varje bevistat styrelse- och kommittémöte. Till styrelsens ordförande utgår ett årsarvode om 35 000 euro och till styrelsens vice ordförande utgår ett arvode om 30 000 euro. Övriga styrelsemedlemmar erhåller vardera ett årsarvode om 28 000 euro. Dessutom erläggs ett mötesarvode för varje bevistat styrelsemöte. Mötesarvodet uppgår för ordföranden till 1 000 euro och för övriga medlemmar till 750 euro per bevistat möte. Till medlem i styrelsens kommittéer erläggs 750 euro per bevistat möte. Till respektive kommittés ordförande erläggs ett mötesarvode om 1 000 euro per bevistat möte. Bankens styrelsemedlemmar omfattas inte av aktiebaserade ersättningssystem.

Verkställande direktör

Verkställande direktören har en månadslön om 32 085 euro. Därtill har verkställande direktören fri bilförmån och rätt till i banken allmänt tillämpade personalförmåner. Under 2023 utbetalades till verkställande direktören en ersättning om totalt 539 751 euro inklusive naturaförmåner och rörliga ersättningar. Av den rörliga ersättningen som har utbetalats 2023 har 63 376 euro utbetalats i kontanter och 63 376 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 befattning

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 (d.v.s. 50 000 » 100 000 euro) ska minst 40 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp med minst fyra år, s.k. 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 t.ex. 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 risktagare [1]

Utbetalning av rörlig ersättning avseende en tjänsteperiod 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, s.k. 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 t.ex. fyra år kan den rörliga ersättningen utbetalas med en fjärdedel vid ut-gången av år n+1, n+2, n+3 respektive n+4 där n utgör tidpunkten för utbetalning av den el 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.

[1] Med risktagare avses i bankens ersättningspolicy personal som anses ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Antalet risktagare den 31.12.2023 uppgick till 44 stycken, motsvarande siffra per den 31.12.2022 var 44 stycken. Banken har fastställda kvalitativa och kvantitativa kriterier i syfte att identifiera de anställda som har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil.

För information om antalet aktier kopplade till de rörliga ersättningsprogrammen, se avsnittet Aktiefakta.

Aktiesparprogram 2023–2024

Under 2023 beslutade Ålandsbankens styrelse att lansera ett aktiesparprogram för samtliga tillsvidareanställda inom koncernen. Den ettåriga sparperioden inleddes i september 2023 där 62 procent av antalet tillsvidareanställda medarbetare i koncernen valde att delta. I mars respektive september 2024 tecknas sparaktier (B-aktier) genom en 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. Programmet upphör när de sista matchningsaktierna har utdelats 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.

K12. Övriga kostnader	2023	2022
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	18 052	17 645
Hyror	877	1 384
Övriga lokal- och fastighetskostnader	1 951	2 367
Marknadsföringskostnader	3 189	2 944
Informationstjänster	3 377	2 850
Personalrelaterade kostnader	2 990	2 853
Telefoni, porto	2 364	2 108
Resekostnader	996	819
Köpta tjänster	3 996	4 710
Övriga kostnader	8 528	6 362
Tillverkning för eget bruk	–4 683	–4 336
Summa	**41 636**	**39 706**
Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	443	434
Arvoden enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	14	25
Utbetalda konsultarvoden		
Skatteärenden	35	65
Övrigt	130	487
Summa	**622**	**1 010**

Beloppen är inklusive moms.
Utbetalda arvoden till KPMG OY Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 130 tusen euro (283).

K13. Lagstadgade avgifter	2023	2022
Garantiavgift[1]	5	10
Stabilitetsavgift	3 240	3 430
Totalt	**3 245**	**3 440**

[1] I garantiavgift ingår insättningsgarantiavgift och avgift till Ersättningsfonden för investerare.

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	2 310	2 135
Erlagt av Gamla insättargarantifonden	–2 310	–2 135
Stabilitetsavgift	3 240	3 430
Förvaltningsavgift	41	28
Summa	**3 281**	**3 458**

Med 2023-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka fyra år framöver till godo.

K14. Förväntade kreditförluster	2023					
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	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	11 970	–9 956	–1 837	2 168	–245	2 101
Åtaganden utanför balansräkningen	240	–141				99
Skuldebrev	90	–130				–39
Summa förväntade kreditförluster	**12 301**	**–10 227**	**–1 837**	**2 168**	**–245**	**2 161**
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	108	–123				–15
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	**108**	**–123**	**0**	**0**	**0**	**–15**

	2022					
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	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	16 555	–10 112	–651	952	–265	6 480
Åtaganden utanför balansräkningen	134	–408				–274
Skuldebrev	174	–174				0
Summa förväntade kreditförluster	**16 864**	**–10 694**	**–651**	**952**	**–265**	**6 205**
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	141	–72				69
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	**141**	**–72**	**0**	**0**	**0**	**69**

Förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.

	2023				2022			
	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balans-räkningen	Reserv för förväntade förluster för skulde-brev som redovisas till upplupet anskaff-ningsvärde	Totalt	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balans-räkningen	Reserv för förväntade förluster för skulde-brev som redovisas till upplupet anskaff-ningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	20 036	42	114	20 192	14 654	318	114	15 087
Nya och ökade individuella nedskrivningar	11 470	240	90	11 801	18 253	393	174	18 820
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	500			500	–1 698	–259		–1 956
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	–9 956	–141	–130	–10 227	–10 112	–408	–174	–10 694
Utnyttjat för konstaterade förluster	–1 837			–1 837	–651	0		–651
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	–40	0		–40	–411	–1		–413
Reserv vid årets utgång	**20 174**	**142**	**75**	**20 391**	**20 036**	**42**	**114**	**20 192**

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.

K15. Inkomstskatt	2023	2022
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år	197	7
Aktuell skatt	10 496	11 201
Förändring av uppskjuten skatt	2 378	–1 894
Summa	**13 070**	**9 314**
Nominell skattesats i Finland, %	20,0	20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %	0,3	0,0
Svensk skattesats, %	0,3	0,3
Skatt avseende tidigare år, %	0,3	0,0
Övrigt, %	0,3	–0,1
Effektiv skattesats, %	**21,2**	**20,2**
Övrigt totalresultat		
Aktuell skatt	–387	–257
Förändring av uppskjuten skatt	–146	–269
Summa	**–533**	**–526**

Uppskjutna skattefordringar och -skulder är beräknade enligt skattesatsen 20,0 procent.
Skattesatsen i Sverige är 20,6 procent.

K16. Resultat per aktie	2023	2022
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna	**48 672**	**36 778**
Genomsnittligt antal aktier före utspädning	15 292 261	15 526 114
Genomsnittligt antal aktier efter utspädning	15 342 017	15 537 418
Resultat per aktie, euro	**3,18**	**2,37**
Resultat per aktie efter utspädning, euro	**3,17**	**2,37**

Vid beräkning av resultatet per aktie beräknas antalet aktier i genomsnitt som ett vägt medeltal av under perioden utestående aktier.

Noter till koncernens balansräkning

K17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder	2023								
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							351 011	351 011	351 011
Skuldebrev				22 546	475 723		327 774	826 043	812 724
Utlåning till kreditinstitut							31 479	31 479	31 479
Utlåning till allmänheten						184 397	3 674 657	3 859 054	3 865 929
Aktier och andelar					40 147			40 147	40 147
Aktier i intresseföretag							6 761	6 761	6 761
Derivatinstrument	8 743	18 515						27 258	27 258
Upplupna ränteintäkter							22 969	22 969	22 969
Fondlikvidfordringar							61 839	61 839	61 839
Övriga tillgångar			4 519				4 352	8 871	8 871
Summa finansiella tillgångar	**8 743**	**18 515**		**22 546**	**515 870**	**184 397**	**4 480 841**	**5 235 431**	**5 228 987**
Icke-finansiella tillgångar								106 076	
Summa tillgångar								**5 341 507**	

[1] Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

	2023								
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut							400 508	400 508	400 701
Inlåning från allmänheten							3 594 757	3 594 757	3 580 459
Emitterade skuldebrev						551 905	265 370	817 275	817 562
Derivatinstrument	8 614	6 800						15 414	15 414
Efterställda skulder							31 501	31 501	31 619
Upplupna räntekostnader							14 868	14 868	14 868
Fondlikvidskulder							16 891	16 891	16 891
Övrigt							17 798	17 798	17 798
Summa finansiella skulder	**8 614**	**6 800**				**551 905**	**4 341 693**	**4 909 012**	**4 895 312**
Icke-finansiella skulder								97 170	
Summa skulder								**5 006 182**	

[1] Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

2022									
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							341 983	341 983	341 983
Skuldebrev				16 451	665 055		318 471	999 977	976 554
Utlåning till kreditinstitut							42 583	42 583	42 583
Utlåning till allmänheten						168 911	4 134 026	4 302 937	4 265 224
Aktier och andelar					48 810			48 810	48 810
Aktier i intresseföretag							7 379	7 379	7 379
Derivatinstrument	7 142	19 495						26 637	26 637
Upplupna ränteintäkter							15 445	15 445	15 445
Fondlikvidfordringar							8 213	8 213	8 213
Övriga tillgångar			7 275					7 275	7 275
Summa finansiella tillgångar	**7 142**	**19 495**	**7 275**	**16 451**	**713 865**	**168 911**	**4 868 099**	**5 801 239**	**5 740 103**
Icke-finansiella tillgångar								97 070	
Summa tillgångar								**5 898 309**	

[1] Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

2022									
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde			
	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Säkrings-redovisning[1]	Övrigt	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut							434 156	434 156	430 851
Inlåning från allmänheten							4 182 068	4 182 068	4 180 990
Emitterade skuldebrev						622 026	170 608	792 634	792 642
Derivatinstrument	5 498	18 138						23 636	23 636
Efterställda skulder							31 434	31 434	30 959
Upplupna räntekostnader							4 420	4 420	4 420
Fondlikvidskulder							8 407	8 407	8 407
Övrigt							17 683	17 683	17 683
Summa finansiella skulder	**5 498**	**18 138**				**622 026**	**4 848 775**	**5 494 438**	**5 489 587**
Icke-finansiella skulder								86 836	
Summa skulder								**5 581 273**	

[1] Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.

K18. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev	498 269			498 269
Utlåning till allmänheten		184 397		184 397
Aktier och andelar	1 292		38 855	40 147
Derivatinstrument		27 258		27 258
Övriga tillgångar			8 871	8 871
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	**499 561**	**211 655**	**47 726**	**758 942**
Emitterade skuldebrev		551 905		551 905
Derivatinstrument		15 414		15 414
Summa finansiella skulder till verkligt värde	**0**	**567 319**	**0**	**567 319**

	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	351 011		351 011		351 011
Skuldebrev	327 774	314 455			314 455
Utlåning till kreditinstitut	31 479		31 479		31 479
Aktier i ägarintresseföretag	6 761			6 761	6 761
Utlåning till allmänheten	3 674 657		3 681 532		3 681 532
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	**4 391 682**	**314 455**	**4 064 022**	**6 761**	**4 385 238**
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	400 508		400 701		400 701
Inlåning från allmänheten	3 594 757		3 580 459		3 580 459
Emitterade skuldebrev	265 370		265 658		265 658
Efterställda skulder	31 501		31 619		31 619
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	**4 292 137**	**0**	**4 278 437**	**0**	**4 278 437**

2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skuldebrev	681 507			681 507
Utlåning till allmänheten		168 821		168 821
Aktier och andelar	1 162		47 648	48 810
Derivatinstrument		26 637		26 637
Övriga tillgångar			7 275	7 275
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	**682 669**	**195 458**	**54 923**	**933 050**
Emitterade skuldebrev		622 115		622 115
Derivatinstrument		23 636		23 636
Summa finansiella skulder till verkligt värde	**0**	**645 752**	**0**	**645 752**

	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	341 983		341 983		341 983
Skuldebrev	318 471	295 047			295 047
Utlåning till kreditinstitut	42 581		42 583		42 583
Aktier i ägarintresseföretag	6 790			6 790	6 790
Utlåning till allmänheten	4 134 116		4 096 403		4 096 403
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	**4 843 939**	**295 047**	**4 480 969**	**6 790**	**4 782 806**
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	434 156		430 851		430 851
Inlåning från allmänheten	4 182 068		4 180 990		4 180 990
Emitterade skuldebrev	170 519		170 526		170 526
Efterställda skulder	31 434		30 959		30 959
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	**4 818 176**	**0**	**4 813 326**	**0**	**4 813 326**

Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata

	2023	2022
	Aktier och andelar	Aktier och andelar
Förändring i innehav i nivå 3		
Redovisat värde vid årets ingång	47 648	14 028
Nyanskaffning/omklassificering	1 816	25 568
Avyttrat/förfallet under året		–26
Realiserad värdeförändring		–4
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	–10 609	8 082
Redovisat värde vid årets utgång	**38 855**	**47 648**

Ingen överföring mellan nivå 1 och 2 har skett.

Finansiella instrument för vilka det finns prisuppgifter som är lätttillgängliga 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 egetkapitalinstrument 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.

K19. Tillgångar och skulder per valuta	2023				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	315 927	34 774	89	221	351 011
Skuldebrev	566 627	232 624	26 793		826 043
Utlåning till kreditinstitut	21 134	3 297	3 918	3 130	31 479
Utlåning till allmänheten	2 731 764	1 113 443	13 847		3 859 054
Aktier och andelar	1 758	38 384	2	3	40 147
Derivatinstrument	18 838	8 354	66		27 258
Övriga ej valutafördelade poster	206 516				206 516
Summa tillgångar	**3 862 563**	**1 430 876**	**44 714**	**3 354**	**5 341 507**
Skulder till kreditinstitut	273 587	126 326	257	338	400 508
Inlåning från allmänheten	2 482 585	974 047	123 571	14 554	3 594 757
Emitterade skuldebrev	735 159	82 116			817 275
Derivatinstrument	6 780	8 634			15 414
Efterställda skulder		31 501			31 501
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	482 052				482 052
Summa skulder och eget kapital	**3 980 163**	**1 222 624**	**123 828**	**14 892**	**5 341 507**
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		–62 615	79 140	11 929	
Nettoposition i valuta (EUR)		145 637	25	391	146 054

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.

	2022				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	307 295	34 443	95	150	341 983
Skuldebrev	675 273	301 594	23 110		999 977
Utlåning till kreditinstitut	27 561	6 797	3 188	5 035	42 583
Utlåning till allmänheten	2 854 744	1 431 484	16 708		4 302 937
Aktier och andelar	1 516	47 291	2	1	48 810
Derivatinstrument	19 709	6 928		1	26 637
Övriga ej valutafördelade poster	135 383				135 383
Summa tillgångar	**4 021 482**	**1 828 536**	**43 103**	**5 186**	**5 898 309**
Skulder till kreditinstitut	418 359	15 373	1	423	434 156
Inlåning från allmänheten	2 761 170	1 292 981	105 854	22 063	4 182 068
Emitterade skuldebrev	765 359	27 275			792 634
Derivatinstrument	18 167	5 446		24	23 636
Efterställda skulder		31 434			31 434
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	434 381				434 381
Summa skulder och eget kapital	**4 397 436**	**1 372 509**	**105 855**	**22 510**	**5 898 309**
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		–332 340	62 851	17 976	
Nettoposition i valuta (EUR)		123 688	99	652	124 438

K20. Innehav av skuldebrev

	2023			2022		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Statsobligationer	201 056	196 361	52	444 191	434 340	48
Säkerställda bostadsobligationer	266 372	263 300	28	174 066	171 763	14
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	39 587	38 574	4	77 239	75 347	14
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Statsobligationer	48 142	48 385	11	69 310	69 785	8
Säkerställda bostadsobligationer	225 170	221 344	26	180 183	179 382	34
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	47 125	47 092	4	56 923	56 881	15
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	**827 451**	**815 056**	**126**	**1 001 911**	**987 497**	**133**
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Företagsobligationer	10 943	10 987	34	12 405	12 480	57
Summa övriga skuldebrev	**10 943**	**10 987**	**34**	**12 405**	**12 480**	**57**
Summa skuldebrev	**838 394**	**826 043**	**159**	**1 014 316**	**999 977**	**190**

Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.

K21. Utlåning till kreditinstitut

	2023				2022			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	453			453	4 413			4 413
Utländska banker och kreditinstitut	31 025			31 025	38 170			38 170
Summa	**31 479**	**0**	**0**	**31 479**	**42 583**	**0**	**0**	**42 583**

K22. Utlåning till allmänheten

	2023			2022		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	529 253	–2 335	526 918	545 623	–1 508	544 115
Offentlig sektor	8 703	–25	8 678	8 303	–9	8 294
Hushåll	1 883 171	–7 403	1 875 768	2 005 231	–6 593	1 998 638
Hushållens intresseorganisationer	17 038	–3	17 034	18 128	–1	18 126
Utlandet	1 441 064	–10 409	1 430 655	1 745 688	–11 924	1 733 764
Summa	**3 879 228**	**–20 174**	**3 859 054**	**4 322 973**	**–20 036**	**4 302 937**
varav efterställda fordringar			*6 049*			*1 704*

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

	2023				2022			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Utlåning till allmänheten, brutto	**3 582 998**	**233 652**	**62 577**	**3 879 228**	**4 027 248**	**225 944**	**69 781**	**4 322 973**
Reserveringar för förväntade förluster								
Ingående balans	480	1 241	18 315	20 036	2 110	842	11 693	14 645
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	314	2	88	403	641	8	4 375	5 024
Minskning till följd av borttagande från balansräkningen	–150	–507	–2 981	–3 638	–754	71	–4 433	–5 116
Minskning till följd av bortskrivningar	0	0	4	4	0	0	51	51
Överföring till stadie 1	790	–789	–1	0	621	–617	–4	0
Överföring till stadie 2	–864	1 669	–805	0	–1 067	1 435	–368	0
Överföring till stadie 3	–52	–186	238	0	–29	–379	409	0
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)	115	–46	2 840	2 909	494	45	7 004	7 544
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	0	500	0	500	–1 521	–132	–44	–1 698
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	1	–5	–36	–40	–15	–31	–369	–414
Utgående balans	**634**	**1 878**	**17 662**	**20 174**	**480**	**1 241**	**18 315**	**20 036**
Utlåning till allmänheten, netto	**3 582 364**	**231 775**	**44 915**	**3 859 054**	**4 026 768**	**224 703**	**51 465**	**4 302 937**

	31.12.2023	31.12.2022
Kreditförluster IFRS 9 – Nyckeltal		
Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten, %	0,52	0,46
Reserveringsgrad Stadie 1 utlåning till allmänheten, %	0,02	0,01
Reserveringsgrad Stadie 2 utlåning till allmänheten, %	0,80	0,55
Reserveringsgrad Stadie 3 utlåning till allmänheten, %	28,22	26,25
Andel utlåning till allmänheten i Stadie 3, %	1,61	1,61

K23. Aktier och andelar

	2023	2022
Noterade	1 292	1 162
Onoterade	38 855	47 648
Summa aktier och andelar	**40 147**	**48 810**

Hela innehavet är klassificerat som finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat.

K24. Aktier i intresseföretag

	2023	2022
Redovisat värde vid årets början	**7 379**	**14 603**
Andel av årets resultat	–543	544
Förvärv/aktieägartillskott	9	1
Försäljning/Omklassificering		–8 286
Retroaktiv tillämpning av IFRS 17		589
Utdelning	–85	–73
Redovisat värde vid årets slut	**6 761**	**7 379**

Följande intresseföretag har konsoliderats enligt kapitalandelsmetoden per 31 december 2023:

	Hemort	Ägarandel, %
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	32
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Helsingfors	40
Leilisuo Oy	Simo	50
Riitamaa-Nurmesneva GP Oy	Helsingfors	50
Uusimo GP Oy	Helsingfors	50
Noatun Vindpark Norra Ab	Mariehamn	40
Noatun Vindpark Södra Ab	Mariehamn	40

Sammanslagen ekonomisk information om intresseföretagen:

Tillgångar	38 013	42 373
Skulder	15 693	17 846
Omsättning	1 278	1 206
Periodens resultat	–1 988	3 693

K25. Derivatinstrument

	Nominellt belopp/löptid			2023			2022		
	under 1 år	1–5 år	över 5 år	Nominellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden	Nominellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränteswappar	0	0	6 060	6 060	415	395	6 060	294	270
Valutarelaterade kontrakt									
Valutaterminer	488 196	0	0	488 196	8 328	8 219	678 060	6 858	5 237
Summa	**488 196**	**0**	**6 060**	**494 256**	**8 743**	**8 614**	**684 120**	**7 151**	**5 507**
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränteswappar	320 850	357 868	33 600	712 318	18 515	6 800	831 171	19 486	17 967
Summa	**320 850**	**357 868**	**33 600**	**712 318**	**18 515**	**6 800**	**831 171**	**19 486**	**17 967**
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränte- och valutaswappar	0	0	0	0	0	0	359 654		162
Summa	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**359 654**	**0**	**162**
Summa derivatinstrument	**809 046**	**357 868**	**39 660**	**1 206 574**	**27 258**	**15 414**	**1 874 945**	**26 637**	**23 636**
varav clearat OTC									
varav clearat	*320 850*	*357 868*	*36 630*	*715 348*	*18 515*	*7 208*	*1 193 855*	*19 495*	*18 407*

Derivat redovisas med tillhörande upplupna räntor.

K26. Immateriella tillgångar	2023				
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	39 704	21 394	2 932	7 478	71 508
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	4 691	371	0	0	5 062
Årets nedskrivningar	–89	0	0	0	–89
Valutaeffekt	9	4	0	0	13
Anskaffningsvärde vid utgången av året	**44 314**	**21 769**	**2 932**	**7 478**	**76 493**
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	–24 344	–19 255	–30	–7 257	–50 887
Årets avskrivningar	–3 541	–966	0	–142	–4 648
Valutaeffekt	–17	–9	0	0	–26
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	**–27 902**	**–20 230**	**–30**	**–7 399**	**–55 562**
Utgående restvärde	**16 412**	**1 539**	**2 901**	**79**	**20 932**

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 nyttjandevärdemodellen 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 2023. För tillväxt, lönsamhetsutveckling och diskonteringsfaktor medgav en negativ förändring på 1 procent inget nedskrivningsbehov.

	2022				
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	35 916	21 615	2 932	7 478	67 940
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	4 334	185	0	0	4 518
Avyttringar och utrangeringar	–230	–256	0	0	–486
Valutaeffekt	–315	–150	0	0	–465
Anskaffningsvärde vid utgången av året	**39 704**	**21 394**	**2 932**	**7 478**	**71 508**
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	–21 571	–18 532	–30	–4 722	–44 854
Avyttringar och utrangeringar	230	256	0	0	486
Årets avskrivningar	–3 204	–1 101	0	–2 535	–6 840
Valutaeffekt	201	122	0	0	322
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	**–24 344**	**–19 255**	**–30**	**–7 257**	**–50 887**
Utgående restvärde	**15 360**	**2 139**	**2 901**	**221**	**20 621**

K27. Materiella tillgångar	2023	2022
Förvaltningsfastigheter	294	300
Rörelsefastigheter	14 050	12 889
Övriga materiella tillgångar	6 023	5 838
Tillgångar med nyttjanderätt	16 628	16 816
Summa	**36 996**	**35 843**

	Förvaltnings-fastigheter	Rörelse-fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltnings-fastigheter	Rörelse-fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde	469	33 979	33 824	476	35 953	33 528
Nyanskaffning	0	2 182	2 254	0	1 784	1 529
Avyttringar och utrangeringar	–6	–681	–792	–7	–2 725	–1 558
Överföring mellan poster	0	–17	17	0	–1 009	1 009
Valutaefffekt	0	1	19	0	–23	–684
Utgående anskaffningsvärde	**464**	**35 465**	**35 322**	**469**	**33 979**	**33 824**
Ingående ackumulerade avskrivningar	–169	–21 090	–27 986	–169	–22 709	–28 250
Årets avskrivning	0	–1 005	–2 020	0	–1 042	–1 887
Årets nedskrivning	0	0	0	0	–94	–5
Avyttringar och utrangeringar	0	682	731	0	2 734	1 495
Valutaeffekt	0	–1	–23	0	21	661
Utgående ackumulerade avskrivningar	**–169**	**–21 414**	**–29 299**	**–169**	**–21 090**	**–27 986**
Redovisat värde	**294**	**14 050**	**6 023**	**300**	**12 889**	**5 838**
varav byggnader	*0*	*11 850*		*0*	*10 934*	
varav mark- och vattenområden	*0*	*2 066*		*0*	*1 820*	
varav aktier i fastighetssammanslutningar	*294*	*134*		*300*	*135*	

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

	2023		2022	
	Rörelse-fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Rörelse-fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Tillgångar med nyttjanderätt				
Ingående anskaffningsvärde	22 966	1 829	20 092	1 794
Nyanskaffning	2 686	55	4 480	41
Avyttringar och utrangeringar	–791	–98	–923	0
Bedömningar och modifieringar	1 628	2	200	0
Valutaeffekt	60	0	–883	–6
Utgående anskaffningsvärde	**26 550**	**1 788**	**22 966**	**1 829**
Ingående ackumulerade avskrivningar	–7 351	–628	–5 875	–262
Årets avskrivningar	–4 052	–363	–2 977	–368
Avyttringar och utrangeringar	771	43	1 156	0
Bedömningar och modifieringar	–53	0	0	0
Valutaeffekt	–76	–1	345	2
Utgående ackumulerade avskrivningar	**–10 762**	**–948**	**–7 351**	**–628**
Redovisat värde	**15 788**	**840**	**15 615**	**1 201**

Tabellen avseende nyttjanderätter ger information om de leasingavtal där koncernen är leastagare. 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 leasingsperioden. För några av leasingavtalen avseende bank- och kontorsutrymmen ingår såväl optioner att förlänga leasingavtalen som indexklausuler.

En löptidsanalys utav leasingskulder presenteras i not K34.

	2023	2022
Belopp redovisade i resultatet		
Avskrivningar på tillgångar med nyttjanderätt	–4 415	–3 345
Räntekostnader för leasingskulder	–725	–553
Kostnader hänförliga till korttidsleasingavtal	–742	–1 350
Kostnader hänförliga till leasingavtal av lågt värde	–129	–38
Intäkter från vidareuthyrning av tillgångar med nyttjanderätt	103	99

Det totala kassaflödet gällande leasingavtal under 2023 var 4 841 tusen euro (3 363).

K28. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	2023	2022
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	349	248
Immateriella tillgångar	2 624	2 504
Pensionsskuld	373	6
I förskott erhållna intäkter	85	144
Övrigt	713	633
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	614	2 554
Kassaflödessäkring		390
Summa uppskjutna skattefordringar	**4 759**	**6 479**
Uppskjutna skatteskulder		
Skattepliktiga temporära skillnader		
Obeskattade reserver	31 789	29 000
Immateriella tillgångar	1 493	1 554
Materiella tillgångar	1 436	1 492
Pensionstillgångar		90
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Aktier och andelar	465	2 561
Summa uppskjutna skatteskulder	**35 182**	**34 697**
Netto uppskjutna skatter	**–30 424**	**–28 218**

	2023				
	31.12.2022	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Valuta-effekter	31.12.2023
Förändringar av uppskjutna skatter 2023					
Avsättningar	248	101			349
Immateriella tillgångar	950	176		5	1 131
Pensionsskuld	–84	58	399	0	373
I förskott erhållna intäkter	144	–59			85
Obeskattade reserver	–29 000	–2 788			–31 789
Materiella tillgångar	–1 380	120		1	–1 259
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	2 554		–1 940		614
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	–2 561		2 096		–465
Kassaflödessäkring	390		–390		0
Övrigt	523	13		1	537
Summa	**–28 218**	**–2 378**	**165**	**8**	**–30 424**

	2022				
	31.12.2021	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	Valuta-effekter	31.12.2022
Förändringar av uppskjutna skatter 2022					
Avsättningar	79	169			248
Immateriella tillgångar	666	283		1	950
Pensionsskuld	1 256	93	–1 405	–28	–84
Nedskrivning finansiell skuld	520	–520			0
I förskott erhållna intäkter	110	33			144
Obeskattade reserver	–30 606	1 606			–29 000
Materiella tillgångar	–1 541	163		–2	–1 380
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	176		2 378		2 554
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	–917		–1 644		–2 561
Kassaflödessäkring	0		390		390
Övrigt	465	67		–9	523
Summa	**–29 794**	**1 895**	**–280**	**–38**	**–28 218**

K29. Övriga tillgångar	2023	2022
Betalningsförmedlingsfordringar	4 896	5 273
Fondlikvidfordringar	61 839	8 213
Kundfordringar	7 110	6 032
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar	4 519	7 275
Övriga	3 350	1 861
Summa	**81 713**	**28 653**

K30. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2023	2022
Upplupna ränteintäkter	22 969	15 445
Provisionsfordringar	14 805	6 944
Övriga upplupna intäkter	9 653	7 306
Övriga förutbetalda kostnader	5 566	5 477
Summa	**52 993**	**35 172**

K31. Skulder till kreditinstitut	2023			2022		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker		200 000	200 000		400 000	400 000
Finländska kreditinstitut	7 717		7 717	54		54
Utländska kreditinstitut	82 669	110 123	192 792	34 102		34 102
Summa	**90 386**	**310 123**	**400 508**	**34 156**	**400 000**	**434 156**

K32. Inlåning från allmänheten	2023	2022
Företag	991 931	1 143 823
Offentlig sektor	83 229	92 914
Hushåll	1 326 858	1 405 729
Hushållens intresseorganisationer	55 953	66 499
Utlandet	1 136 786	1 473 103
Summa	**3 594 757**	**4 182 068**

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

K33. Emitterade skuldebrev	2023		2022	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat	267 913	265 370	171 334	170 608
varav till upplupet anskaffningsvärde	*267 913*	*265 370*	*171 334*	*170 608*
Säkerställda obligationer	550 000	551 905	640 000	622 026
varav verkligt värdesäkring	*550 000*	*551 905*	*640 000*	*622 026*
Summa	**817 913**	**817 275**	**811 334**	**792 634**

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

K34. Övriga skulder	2023	2022
Betalningsförmedlingsskulder	4 642	5 520
Fondlikvidskulder	16 891	8 407
Leverantörsskulder	5 064	4 335
Leasingskulder	17 798	17 683
Övriga	14 854	10 621
Summa	**59 250**	**46 566**
Leasingskulder		
Kortfristiga	4 296	3 497
Långfristiga	13 502	14 185
Summa	**17 798**	**17 683**

K35. Avsättningar

	2023			2022		
	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	42	1 165	1 207	318	46	363
Avsatt under året	240	1 588	1 828	134	1 870	2 004
Belopp som tagits i anspråk		–1 173	–1 173		–750	–750
Outnyttjade belopp som återförts	–141		–141	–408		–408
Valutakursförändringar		54	54	–1	–2	–3
Avsättningar vid årets utgång	**142**	**1 633**	**1 775**	**42**	**1 165**	**1 207**

Med avsättning för åtaganden utanför balans avses förväntade kreditförluster gällande givna garantier och outnyttjade kreditlimiter. Övriga avsättningar består av avgångsvederlag och operativa förluster.

K36. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023	2022
Upplupna räntekostnader	14 868	4 420
Upplupna kostnader	22 841	20 460
Provisionsskulder	5 749	5 268
Pensionsskulder	3 030	1 121
Förutbetalda intäkter	609	894
Summa	**47 097**	**32 164**

K37. Efterställda skulder

	2023			2022		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas
Debenturlån 1/2018				17 983	17 973	17 983
Green Floating Rate Tier 2 Note 2021	13 518	13 499	13 518	13 487	13 461	13 487
Floating Rate Callable Tier 2 2023	18 025	18 002	18 025			
Summa	**31 543**	**31 501**	**31 543**	**31 470**	**31 434**	**31 470**

	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

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser.

De efterställda skulderna har emitterats med nedskrivningsklausul. I händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7 procent skrivs kapitalbeloppet ned med 50 procent.

K38. Specifikation över förändringar i eget kapital

	2023	2022
Förändring av säkringsreserv		
Säkringsreserv vid årets ingång	–1 561	0
Värdeförändringar under året	1 561	–1 561
Säkringsreserv vid årets utgång	0	–1 561
Förändring av fond för verkligt värde		
Verkligt värdereserv vid årets ingång	107	2 990
Avyttrat eller förfallet under året	3 958	–48
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande och nya innehav	–4 594	–2 835
Verkligt värdereserv vid årets utgång	**–529**	**107**
Förändring av omräkningsdifferenser		
Omräkningsdifferenser vid årets ingång	–10 025	–141
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till filialer	999	–7 668
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till dotterföretag		–10
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till övrigt primärkapital	63	–2 293
Övrig förändring	–17	87
Omräkningsdifferenser vid årets utgång	**–8 979**	**–10 025**

Förändring av fond för inbetalt fritt eget kapital		
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets ingång	28 455	27 994
Emission aktiesparprogram	1 459	
Emission incitamentprogram	271	460
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets utgång	**30 184**	**28 455**
Balanserade vinstmedel		
Balanserade vinstmedel vid årets ingång	170 727	171 744
Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat	48 672	36 778
Dividendutdelning	–31 330	–31 130
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	–1 573	5 662
Aktiesparprogram	358	139
Inköp av egna aktier	–3	–12 072
Utdelning på övrigt primärkapital inkl. skatteeffekt	–1 537	–985
Förändrad redovisningsprincip		590
Övrigt		1
Balanserade vinstmedel vid årets utgång	**185 314**	**170 137**

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 bolagsstämmans 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 ett så kallat AT1-instrument (primärkapitaltillskott) om 300 miljoner SEK. Instrumentet är evigt med möjlighet till förtida inlösen efter fem år. Räntan löper med 3 mån Stibor + 3,75 procent.

Förändringar i antal aktier	2023		2022	
	A-aktier	B-aktier	A-aktier	B-aktier
Antal aktier vid årets ingång	6 476 138	8 777 709	6 476 138	9 126 165
Makulering av egna aktier		–103		–361 281
Emission aktiespargrogram		47 069		
Emission incitamentsprogram		6 974		12 825
Antal aktier vid årets utgång	**6 476 138**	**8 831 649**	**6 476 138**	**8 777 709**

Se avsnittet Aktiefakta för närmare information.

Övriga noter

K39. Kassaflödesanalys, specifikationer

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 184 445 tusen euro (82 584), betalda räntor om om 83 018 tusen euro (14 777) och erhållna dividendintäkter om 69 tusen euro (38).

Avstämning av skulder hänförliga till finansieringsverksamheten:

			Ej kassaflödes påverkande förändringar		
	31.12.2022	Kassaflöde från finansierings-verksamhet	Effekt av ändrad valutakurs	Anskaffning	31.12.2023
Riskdebenturlån	31 434	241	–174		31 501
Leasingskulder	17 683	–4 841	10	4 946	17 798
Summa skulder hänförliga till finansieringsverksamheten	**49 117**	**–4 599**	**–164**	**4 946**	**49 299**

K40. 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 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
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 4,4 miljarder euro.

Aktier i intresseföretag och joint ventures	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Mäklarhuset Åland Ab	Finland/Mariehamn	Fastighetsförmedling	32
Alandia Holding Ab	Finland/Mariehamn	Holdingverksamhet	28
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Finland/Helsingfors	Finansiell stödverksamhet	40
Leilisuo GP Oy	Finland/Simo	Vindkraft	50
Riitamaa-Nurmesneva GP Oy	Finland/Helsingfors	Vindkraft	50
Uusimo GP Oy	Finland/Helsingfors	Vindkraft	50
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	Konsolidering	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.

K41. Aktivt förvaltat kapital

	2023	2022
Fondandelsförvaltning	4 372 617	4 023 986
Diskretionär kapitalförvaltning	2 701 934	2 488 957
Rådgivande förvaltning	2 583 828	2 010 186
Externa fonder	118 014	114 248
Summa	**9 776 392**	**8 637 377**
varav egna fonder i diskretionär och rådgivande kapitalförvaltning	*871 748*	*794 489*

K42. Ställda säkerheter	2023	2022
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	9 500	22 863
Statspapper och obligationer	57 282	46 207
Utlåning till allmänheten	1 180 175	1 250 830
Övrigt	3 827	3 686
Summa för egna skulder ställda säkerheter	**1 250 784**	**1 323 586**

Ställda säkerheter i form av statspapper och obligationer har i huvudsak ställts som säkerhet till centralbank. 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		
Statspapper och obligationer	48 231	56 130
Övrigt	594	593
Summa övriga ställda säkerheter	**48 824**	**56 723**

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.

K43. Åtaganden utanför balansräkningen	2023	2022
Garantier	21 372	22 896
Outnyttjade checkräkningslimiter	359 115	326 473
Outnyttjade kreditkortslimiter	92 525	88 570
Outnyttjade kreditmöjligheter	349 655	700 120
Övriga förbindelser	15 611	28 060
Summa	**838 277**	**1 166 120**
Avsättning för förväntad förlust	142	42

K44. 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 fr.o.m. 1 maj 2013 i en ny premiebestämd tjänstepensionsplan, s.k. 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 11 (10) år och för Sverige 14 (13) år.

	2023	2022
Redovisade belopp i resultaträkningen		
Kostnader avseende tjänstgöring	309	258
Räntekostnader	–3	77
Administrationskostnader	182	141
Kostnader (+) /intäkter (–) i resultaträkningen	**488**	**476**
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner i övrigt totalresultat		
Aktuariell vinst (+)/förlust (–) finansiella antaganden	–2 148	9 261
Aktuariell vinst (+)/förlust (–) erfarenhetsbaserad	–809	–557
Aktuariell vinst (+)/förlust (–) på förvaltningstillgångar	990	–1 626
Övrigt totalresultat	**–1 967**	**7 078**
Totalt	**–2 455**	**6 602**
Redovisade belopp i balansräkningen		
Pensionsförpliktelse	23 791	21 206
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde	21 924	21 626
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (–), netto	**–1 867**	**420**
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (–) i Finland	–984	450
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (–) i Sverige	–883	–30
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (–), totalt	**–1 867**	**420**
Förändring av pensionstillgångar, netto		
Ingående balans	420	–6 318
Resultat	–488	–476
Övrigt totalresultat	–1 967	7 078
Premiebetalningar	197	54
Valutaeffekt	–28	82
Utgående balans	**–1 867**	**420**
Pensionsförpliktelse		
Ingående balans	21 206	30 580
Kostnader avseende tjänstgöring	309	258
Räntekostnader	296	332
Utbetalda ersättningar	–1 017	–927
Valutaeffekt	40	–334
Aktuariella vinster (+)/förluster (–)	2 957	–8 704
Utgående balans	**23 791**	**21 206**
Förvaltningstillgångar		
Ingående balans	21 626	24 262
Ränteintäkt	299	256
Premiebetalningar	197	54
Utbetalda ersättningar	–1 017	–927
Aktuariella vinster (+)/förluster (–)	990	–1 626
Valutaeffekt	12	–252
Administrationskostnader	–182	–141
Utgående balans	**21 924**	**21 626**
Fördelning av förvaltningstillgångar		
Noterade aktier och andelar	4 683	6 698
Noterade fondandelar	4 310	4 523
Noterade räntebärande värdepapper	6 727	6 950
Fastigheter	2 198	2 372
Övriga förvaltningstillgångar	4 006	1 187
Summa	**21 924**	**21 730**

I förvaltningstillgångarna ingår aktier i Ålandsbanken Abp med ett marknadsvärde om 40 tusen euro (48), samt banktillgodohavanden om 3 468 tusen euro (532).

	Utfall 2023	Prognos 2024
Framtida kassaflöden		
Betalda förmåner	57	58

	2023		2022	
	Finland, %	Sverige, %	Finland, %	Sverige, %
Antaganden				
Diskonteringsränta	3,20	3,15	3,85	4,40
Ökning av lönekostnader	2,25	2,20	2,35	2,40
Indexökning av pensioner	2,25	2,20	2,35	2,40

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	–1 423	1 659
Förväntad löneökning	0,5	334	–320
Förväntad pensionsökning	0,5	1 261	–1 178

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 balansräkningen.

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.

K45. Leasingansvar	2023			2022		
De finansiella leasingskulderna ska betalas enligt följande:	Minimihyror	Räntor	Nuvärde	Minimihyror	Räntor	Nuvärde
Under 1 år	4 881	585	4 296	4 077	579	3 497
1–5 år	13 210	1 056	12 155	13 199	1 316	11 883
Över 5 år	1 385	38	1 347	2 386	84	2 302
Summa	**19 477**	**1 679**	**17 798**	**19 661**	**1 979**	**17 683**

K46. Upplysningar om närstående

	2023			2022		
	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresse-företag	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresse-företag
Tillgångar						
Utlåning till allmänheten	15 325	13 531		15 046	13 345	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		61			58	
Summa	**15 325**	**13 592**	**0**	**15 046**	**13 403**	**0**
Skulder						
Inlåning från allmänheten	6 514	106 180	268	6 385	87 405	412
Summa	**6 514**	**106 180**	**268**	**6 385**	**87 405**	**412**
Intäkter och kostnader						
Ränteintäkter	171	893		67	420	
Räntekostnader	–16	–2 538		–5	–338	
Provisionsintäkter	5	131	1	6	141	1
Övriga intäkter		10			9	
Summa	**160**	**–1 504**	**1**	**68**	**232**	**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 31.12.2023 till 3,50 procent (1,00).

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 M34.

För upplysning om koncernstruktur se not M40.

Ersättning till ledande befattningshavare	2023	2022
Löner och andra kortfristiga ersättningar[1]	2 193	2 446
Aktierelaterade ersättningar	233	225
Summa	**2 426**	**2 671**

Ledande befattningshavare omfattar koncernledningen samt verkställande direktör.

[1] Inkluderar lön, förmåner och utbetald kontant rörlig ersättning.

K47. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

	2023		2022	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Finansiella tillgångar och skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal				
Bruttobelopp	27 258	47 985	26 637	63 995
Kvittade belopp				
Summa	**27 258**	**47 985**	**26 637**	**63 995**
Relaterade belopp som inte kvittas				
Finansiella instrument, nettningsavtal	–7 683	–7 683	–7 610	–7 610
Finansiella instrument, säkerheter		–32 043		–39 831
Kontanter, säkerheter	–7 232	–528		–3 333
Summa av belopp som inte har kvittats	**–14 915**	**–40 253**	**–7 610**	**–50 775**
Nettobelopp	**12 343**	**7 731**	**19 027**	**13 220**

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

K48. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

I januari 2024 emitterade Ålandsbanken en ny säkerställd obligation om 300 miljoner euro med tre och ett halvt års löptid.

I januari 2024 anslöt sig Ålandsbanken till Science Based Targets initiative (SBTi). SBTi är ett samarbete mellan CDP (tidigare Carbon Disclosure Project), World Resources Institute (WRI), Världsnaturfonden (WWF) och FN:s Global Compact (UN Global Compact). Ansökningsprocessen genomförs i flera steg. Efter att avsiktsförklaringen är antagen är nästa steg att fastställa utsläppsminskningsmål i linje med SBTi:s kriterier för vetenskapligt baserade miljömål. När målen är färdigt formulerade är det sedan SBTi som officiellt validerar målen.

En stämningsansökan har i januari 2024 lämnats in mot Ålandsbanken från ett konkursbo, som kräver Ålandsbanken på ett belopp i storleksordningen 6,5 miljoner euro. Banken bestrider detta krav.

Moderbolagets resultaträkning

(tusen euro)

Moderbolaget		1.1–31.12.2023	1.1–31.12.2022
	Not nr		
Ränteintäkter		195 184	84 597
Räntekostnader		–96 660	–17 047
Räntenetto	M2	**98 524**	**67 551**
Provisionsintäkter		48 132	51 082
Provisionskostnader		–8 789	–9 214
Provisionsnetto	M3	**39 342**	**41 868**
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	M4	–2 880	13 091
Intäkter från egetkapitalinstrument	M5	10 904	15 111
Övriga intäkter	M6	15 098	13 830
Intäkter sammanlagt		**160 988**	**151 451**
Personalkostnader	M7	–49 138	–44 105
Övriga kostnader	M8	–47 322	–44 270
Lagstadgade avgifter	M9	–3 276	–3 440
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	M19, M20	–4 698	–6 951
Kostnader sammanlagt		**–104 435**	**–98 766**
Resultat före kreditförluster		**56 553**	**52 685**
Slutliga och förväntade kreditförluster	M10	–2 177	–6 208
Rörelseresultat		**54 376**	**46 476**
Bokslutsdispositioner		–14 000	8 000
Inkomstskatt	M11	–6 493	–8 098
Räkenskapsperiodens resultat		**33 884**	**46 379**

Moderbolagets balansräkning

(tusen euro)

Moderbolaget	Not nr	31.12.2023	31.12.2022
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		351 011	341 983
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	M14	815 056	987 497
Utlåning till kreditinstitut	M15	31 395	42 013
Utlåning till allmänheten	M16	3 861 127	4 304 559
Skuldebrev	M14	10 987	12 480
Aktier och andelar	M17	40 142	48 810
Aktier och andelar i intresseföretag	M17	3 054	3 054
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	M17	3 346	3 346
Derivatinstrument	M18	27 258	26 637
Immateriella tillgångar	M19	13 566	13 960
Materiella tillgångar	M20	14 892	13 753
Övriga tillgångar	M21	75 507	23 859
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M22	48 441	37 244
Uppskjutna skattefordringar	M23	1 284	3 348
Tillgångar totalt		**5 297 067**	**5 862 543**
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	M24	400 459	434 103
Inlåning från allmänheten	M25	3 605 841	4 199 092
Emitterade skuldebrev	M26	817 275	792 634
Derivatinstrument	M18	15 414	23 636
Övriga skulder	M27	37 968	27 194
Avsättningar	M28	1 768	43
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M29	35 814	21 560
Efterställda skulder	M30	58 496	58 348
Uppskjutna skatteskulder	M23	465	2 561
Skulder totalt		**4 973 500**	**5 559 171**
Bokslutsdispositioner			
Allmän kreditförlustreserv[1]		158 488	144 488
Bokslutsdispositioner totalt		**158 488**	**144 488**
Eget kapital			
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Säkringsreserv			–1 561
Fond för verkligt värde		–529	107
Omräkningsreserv		–7 321	–8 310
Fond för fritt eget kapital		30 380	28 651
Balanserade vinstmedel		42 654	40 103
Eget kapital totalt		**165 079**	**158 884**
Skulder och eget kapital totalt		**5 297 067**	**5 862 543**
Åtaganden utanför balansräkningen	M38		
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part			
Garantier		22 610	24 123
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kund		810 407	1 120 345

[1] Kreditförlustreservering enligt lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46 §.

Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital

(tusen euro)

Moderbolaget

	Aktie-kapital	Överkurs-fond	Reserv-fond	Säkrings-reserv	Fond för verkligt värde	Om-räknings-differens	Egna aktier	Fond för inbetalt fritt eget kapital	Balans-erade vinst-medel	Totalt
Eget kapital 31.12.2021	**42 029**	**32 736**	**25 129**	**0**	**2 990**	**–750**	**0**	**28 190**	**36 926**	**167 250**
Periodens resultat									46 379	46 379
Förändring i verkligt värde				–1 561	–2 883				1	–4 443
Omräkningsdifferens						–7 560				–7 560
Inköp av egna aktier							–12 072			–12 072
Makulering av egna aktier							12 072		–12 072	0
Dividendutdelning									–31 130	–31 130
Incitamentsprogram								460		460
Eget kapital 31.12.2022	**42 029**	**32 736**	**25 129**	**–1 561**	**107**	**–8 310**	**0**	**28 651**	**40 103**	**158 884**
Periodens resultat									33 884	33 884
Förändring i verkligt värde				1 561	–636					925
Omräkningsdifferens						989				989
Dividendutdelning									–31 330	–31 330
Incitamentsprogram								271		271
Aktiesparprogram								1 459		1 459
Eget kapital 31.12.2023	**42 029**	**32 736**	**25 129**	**0**	**–529**	**–7 321**	**0**	**30 380**	**42 654**	**165 079**

För vidare uppgifter, se not M41 samt avsnittet Aktiefakta.

Moderbolagets kassaflödesanalys

(tusen euro)

Moderbolaget	1.1–31.12.2023	1.1–31.12.2022
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	54 376	46 476
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	4 698	6 951
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	2 422	6 473
Orealiserade värdeförändringar	4 310	–1 993
Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade masskuldebrev	7 773	7 116
Resultat från investeringsverksamhet		–1
Dividend från intresse- och dotterföretag	–12 835	–15 073
Betalda inkomstskatter	–4 276	–7 018
Ökning (–) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	185 759	–300 634
Utlåning till kreditinstitut	13 387	1 345
Utlåning till allmänheten	453 346	310 914
Övriga tillgångar	–64 614	–14 890
Ökning (+) eller minskning (–) av skulder från löpande verksamhet		
Skulder till kreditinstitut	–33 920	–354 873
Inlåning från allmänheten	–597 855	200 346
Emitterade skuldebrev	–4 093	–379 457
Övriga skulder	29 204	–5 500
Kassaflöde från löpande verksamhet totalt	**37 683**	**–499 819**
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	–1 811	–9 574
Försäljning av aktier och andelar		27
Erhållen dividend från intresse- och dotterföretag	12 835	15 073
Investering i materiella tillgångar	–2 349	–1 901
Försäljning av materiella tillgångar	104	51
Investering i immateriella tillgångar	–2 915	–3 945
Kassaflöden från investeringsverksamheten totalt	**5 864**	**–270**
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	1 730	460
Inköp egna aktier		–12 072
Ökning av riskdebenturer	17 974	
Minskning av riskdebenturer	–17 714	–2 266
Betald dividend	–31 330	–31 130
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	**–29 340**	**–45 008**
Kursdifferens i likvida medel	101	–25 818
Förändring i likvida medel	**14 308**	**–570 915**
Likvida medel vid årets början	329 040	899 357
Kassaflöde från löpande verksamhet	37 683	–499 819
Kassaflöde från investeringsverksamhet	5 864	–270
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	–29 340	–45 008
Kursdifferens i likvida medel	101	–25 818
Likvida medel vid årets slut	**343 348**	**328 442**
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	321 981	309 819
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	21 367	18 623
Totalt	**343 348**	**328 442**

Med likvida medel avses kassa, checkräkningen på Finlands Bank, vid anfordran betalbara fodringar på kreditinstitut, övrig fodringar på 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 184 533 tusen euro (82 655), betalda räntor om 84 229 tusen euro (15 506) och erhållna dividendintäkter om 69 tusen euro (38).

Innehållsförteckning noter moderbolaget

NOTER TILL MODERBOLAGETS FINANSIELLA RAPPORTER

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper ... 120

NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN

M2. Räntenetto ... 120
M3. Provisionsnetto ... 121
M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde ... 121
M5. Intäkter från egetkapitalinstrument ... 121
M6. Övriga intäkter ... 122
M7. Personalkostnader ... 122
M8. Övriga kostnader ... 122
M9. Lagstadgade avgifter ... 123
M10. Slutliga och förväntade kreditförluster ... 123
M11. Inkomstskatt ... 124

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN

M12. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden ... 124
M13. Tillgångar och skulder per valuta ... 125
M14. Innehav av skuldebrev ... 126
M15. Utlåning till kreditinstitut ... 126
M16. Utlåning till allmänheten ... 127
M17. Aktier och andelar ... 127
M18. Derivatinstrument ... 127
M19. Immateriella tillgångar ... 128
M20. Materiella tillgångar ... 129
M21. Övriga tillgångar ... 129
M22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter ... 129
M23. Uppskjutna skattefordringar och -skulder ... 130
M24. Skulder till kreditinstitut ... 130
M25. Inlåning från allmänheten ... 131
M26. Emitterade skuldebrev ... 131
M27. Övriga skulder ... 131
M28. Avsättningar ... 131
M29. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter ... 131
M30. Efterställda skulder ... 132
M31. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder ... 133
M32. Fordringar på koncernbolag ... 135
M33. Skulder till koncernbolag ... 135

NOTER ANGÅENDE PERSONAL OCH LEDNING

M34. Utbetalda löner till styrelse och ledning ... 135
M35. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp ... 135
M36. Finansiella transaktioner med närstående ... 135

NOTER ANGÅENDE SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖRBINDELSER

M37. Ställda säkerheter ... 136
M38. Åtaganden utanför balansräkningen ... 136
M39. Hyresåtaganden ... 136

ÖVRIGA NOTER

M40. Dotter- och intresseföretag ... 137
M41. Utdelningsbara medel ... 137

Noter till moderbolagets finansiella rapporter

(tusen euro)

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 §.

I övrigt hänvisas till koncernens redovisningsprinciper.

Noter till resultaträkningen

M2. Räntenetto	2023	2022
Utlåning till kreditinstitut	11 077	3 601
Utlåning till allmänheten	168 540	74 516
Skuldebrev	12 897	4 224
Derivatinstrument	1 079	1 590
Övriga ränteintäkter	1 592	667
Summa ränteintäkter	**195 184**	**84 597**
varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod	*194 503*	*84 229*
Skulder till kreditinstitut	16 234	2 035
Inlåning från allmänheten	41 490	6 608
Skuldebrev	31 629	3 586
Efterställda skulder	4 122	2 368
Derivatinstrument	3 133	2 446
Övriga räntekostnader	53	4
Summa räntekostnader	**96 660**	**17 047**
varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod	*96 469*	*16 822*
Räntenetto	**98 524**	**67 551**

Ränteintäkter erhållna från koncernföretag är 94 tusen euro (72).
Räntekostnader utbetalda till koncernföretag är 7 tusen euro (5).
Räntor från derivatinstrument redovisas tillsammans med den post som de säkrar inom ramen för säkringsredovisning (säkring av verkligt värde och kassaflödessäkring).
Negativa ränteintäkter från placeringar redovisas som räntekostnader medan erhållna negativa räntor för skulder redovisas som ränteintäkter.

M3. Provisionsnetto	2023	2022
Inlåning	1 398	1 440
Utlåning	2 645	3 431
Betalningsförmedling	11 657	11 882
Fondprovisioner	951	932
Förvaltningsprovisioner	17 467	16 982
Värdepappersförmedling	10 842	13 125
Juridiska tjänster	506	673
Garantiprovisioner	407	339
Övriga provisioner	2 259	2 279
Summa provisionsintäkter	**48 132**	**51 082**
Betalningsprovisionskostnader	–4 757	–4 636
Förvaltningsprovisionskostnader	–994	–1 127
Värdepappersprovisionskostnader	–2 146	–2 593
Övriga provisionskostnader	–893	–857
Summa provisionskostnader	**–8 789**	**–9 214**
Provisionsnetto	**39 342**	**41 868**

M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2023			2022		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument		–19	–19	0	–7	–7
Övriga finansiella poster		–2 992	–2 992	–149	1 817	1 669
Summa värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	**0**	**–3 011**	**–3 011**	**–149**	**1 810**	**1 661**
Verkligt värde via övrigt totalresultat						
Realiserade värdeförändringar	151		151	1 587		1 587
Förväntade kreditförluster		15	15		–69	–69
Summa värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat	151	15	166	1 587	–69	1 518
Säkringsredovisning						
varav säkringsinstrument	*2 793*	*9 093*	*11 886*	*79*	*–3 881*	*–3 803*
varav säkrad post		*–9 901*	*–9 901*	*0*	*4 467*	*4 467*
Säkringsredovisning	**2 793**	**–807**	**1 985**	**79**	**585**	**664**
Värderingskategori upplupet anskaffningsvärde						
Lån	**–1 484**	**–38**	**–1 521**	**9 519**	**–18**	**9 501**
Skuldebrev	**123**		**123**	**63**		**63**
Summa värderingskategori upplupet anskaffningsvärde	**–1 360**	**–38**	**–1 398**	**9 582**	**–18**	**9 564**
Valutaomvärdering	**0**	**–622**	**–622**	**0**	**–317**	**–317**
Summa	**1 583**	**–4 463**	**–2 880**	**11 099**	**1 991**	**13 091**

M5. Intäkter från egetkapitalinstrument	2023	2022
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat	69	38
Intresseföretag	85	73
Företag inom samma koncern	10 750	15 000
Summa	**10 904**	**15 111**

M6. Övriga intäkter	2023	2022
Hyresintäkter från fastigheter	81	79
Koncerninterna tjänster	10 661	10 914
Intäkter från förvärvade avtal		500
Övriga intäkter	4 356	2 337
Summa	**15 098**	**13 830**
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hyresintäkter	23	20
Övriga intäkter		1
Övriga kostnader	–15	–16
Summa	**7**	**4**

M7. Personalkostnader	2023	2022
Löner och arvoden	37 161	33 624
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	864	305
Pensionskostnader	6 685	5 952
Övriga lönebikostnader	4 429	4 224
Summa	**49 138**	**44 105**
Antal anställda		
Fast heltidsanställda	535	510
Fast deltidsanställda	9	12
Visstidsanställda	71	58
Summa	**615**	**580**

M8. Övriga kostnader	2023	2022
IT-kostnader (exkusive marknadsdata)	19 193	19 215
Hyror	3 880	3 221
Övriga lokal- och fastighetskostnader	1 648	2 011
Marknadsföringskostnader	2 987	2 732
Marknadsdata	2 165	1 864
Personalrelaterade kostnader	1 895	1 898
Telefoni, porto	1 991	1 759
Resekostnader	506	416
Köpta tjänster	3 576	4 241
Övriga kostnader	9 482	6 913
Summa	**47 322**	**44 270**
Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	296	283
Enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	14	25
Utbetalda konsultarvoden		
Skatt	35	65
Övrigt	78	425
Summa	**423**	**797**

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG OY Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 78 tusen euro (223).

M9. Lagstadgade avgifter	2023	2022
Garantiavgift[1]	5	10
Stabilitetsavgift	3 272	3 430
Totalt	**3 276**	**3 440**

[1] I garantiavgift ingår insättningsgarantiavgift och avgift till Ersättningsfonden för investerare.

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	2 310	2 135
Erlagt av Gamla insättargarantifonden	–2 310	–2 135
Stabilitetsavgift	3 272	3 430
Förvaltningsavgift	41	28
Summa	**3 312**	**3 458**

Med 2023-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka fyra år framöver till godo.

M10. Slutliga och förväntade kreditförluster	2023					
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	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	12 021	–9 991	–1 837	2 168	–245	2 116
Åtaganden utanför balansräkningen	267	–166				101
Skuldebrev	90	–130				–39
Summa förväntade kreditförluster	**12 379**	**–10 287**	**–1 837**	**2 168**	**–245**	**2 177**
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	108	–123				–15
Summa	**108**	**–123**	**0**	**0**	**0**	**–15**

	2022					
	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	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	16 561	–10 115	–651	952	–265	6 483
Åtaganden utanför balansräkningen	138	–412	0			–274
Skuldebrev	174	–174				0
Summa förväntade kreditförluster	**16 874**	**–10 701**	**–651**	**952**	**–265**	**6 208**
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	141	–72				69
Summa	**141**	**–72**	**0**	**0**	**0**	**69**

Förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.

	2023				2022			
	Reserv för förväntade förluster för utlåning	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	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	20 040	43	114	20 196	14 654	318	114	15 087
Nya och ökade individuella nedskrivningar	11 521	267	90	11 879	18 259	397	174	18 830
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)	500			500	–1 698	–259		–1 956
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	–9 991	–166	–130	–10 287	–10 115	–412	–174	–10 701
Utnyttjat för konstaterade förluster	–1 837			–1 837	–651	0		–651
Valutakursdifferenser	–40	0		–40	–411	–1		–413
Reserv vid årets utgång	**20 193**	**143**	**75**	**20 411**	**20 040**	**43**	**114**	**20 196**

M11. Inkomstskatt	2023	2022
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år	205	0
Aktuell skatt	6 553	7 584
Förändring av uppskjuten skatt	–266	513
Summa	**6 493**	**8 098**
Nominell skattesats i Finland, %	20,0	20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %	–4,8	–5,4
Svensk skattesats, %	0,4	0,3
Skatt avseende tidigare år, %	0,5	0
Övrigt, %	–0,1	0
Effektiv skattesats, %	**16,1**	**14,9**

Uppskjutna skattefordringar och -skulder är beräknade enligt skattesatsen 20,0 procent.
Skattesatsen i Sverige är 20,6 procent.

Noter till balansräkningen

M12. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden	2023		2022	
	Summa bokfört värde	Verkligt värde	Summa bokfört värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbank	351 011	351 011	341 983	341 983
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	815 056	802 529	987 497	965 231
Utlåning till kreditinstitut	31 395	31 395	42 013	42 013
Utlåning till allmänheten	3 861 127	3 868 002	4 304 559	4 266 846
Skuldebrev	10 987	10 195	12 480	11 322
Aktier och andelar	40 142	40 142	48 810	48 810
Aktier i intresseföretag	3 054	3 054	3 054	3 054
Aktier i dotterbolag	3 346	3 346	3 346	3 346
Derivatinstrument	27 258	27 258	26 637	26 637
Summa finansiella tillgångar	**5 143 376**	**5 136 932**	**5 770 378**	**5 709 242**
Skulder till kreditinstitut	400 459	400 651	434 103	430 797
Inlåning från allmänheten	3 605 841	3 591 544	4 199 092	4 198 014
Emitterade skuldebrev	817 275	817 562	792 634	792 642
Derivatinstrument	15 414	15 414	23 636	23 636
Efterställda skulder	58 496	58 656	58 348	56 373
Summa finansiella skulder	**4 897 485**	**4 883 827**	**5 507 813**	**5 501 462**

	2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen				
Tillgångar				
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	498 269			498 269
Utlåning till allmänheten		184 397		184 397
Aktier och andelar	1 292		38 855	40 147
Derivatinstrument		27 258		27 258
Summa	**499 561**	**211 655**	**38 855**	**750 071**
Skulder				
Emitterade skuldebrev		551 905		551 905
Derivatinstrument		15 414		15 414
Summa	**0**	**567 319**	**0**	**567 319**

	2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen				
Tillgångar				
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	681 507			681 507
Utlåning till allmänheten		168 821		168 821
Aktier och andelar	1 162		47 648	48 810
Derivatinstrument		26 637		26 637
Summa	**682 669**	**195 458**	**47 648**	**925 775**
Skulder				
Emitterade skuldebrev		622 115		622 115
Derivatinstrument		23 636		23 636
Summa	**0**	**645 752**	**0**	**645 752**

Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata

	2023	2022
	Aktier och andelar	Aktier och andelar
Förändring i innehav i nivå 3		
Redovisat värde vid årets ingång	47 648	14 028
Nyanskaffning/Omklassificering	1 816	25 568
Avyttrat/förfallet under året		–26
Realiserad värdeförändring		–4
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	–10 609	8 082
Redovisat värde vid årets utgång	**38 855**	**47 648**

Ingen överföring har skett mellan nivå 1 och nivå 2.

M13. Tillgångar och skulder per valuta

	2023				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	315 927	34 774	89	221	351 011
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	555 640	232 624	26 793		815 056
Utlåning till kreditinstitut	21 129	3 218	3 918	3 130	31 395
Utlåning till allmänheten	2 733 837	1 113 443	13 847		3 861 127
Skuldebrev	10 987				10 987
Aktier och andelar	1 753	38 384	2	3	40 142
Derivatinstrument	18 838	8 354	66	0	27 258
Övriga ej valutafördelade poster	160 091				160 091
Summa tillgångar	**3 818 202**	**1 430 797**	**44 714**	**3 354**	**5 297 067**
Skulder till kreditinstitut	273 537	126 326	257	338	400 459
Inlåning från allmänheten	2 487 097	980 619	123 571	14 554	3 605 841
Emitterade skuldebrev	735 159	82 116			817 275
Derivatinstrument	6 780	8 634			15 414
Efterställda skulder		58 496			58 496
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	399 582				399 582
Summa skulder och eget kapital	**3 902 156**	**1 256 191**	**123 828**	**14 892**	**5 297 067**
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		–55 535	79 140	11 929	
Nettoposition i valuta (EUR)		119 072	25	391	119 488

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då bankens redovisning upprättas i euro, och den svenska filialens redovisning är i svenska kronor.

	2022				
	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	307 295	34 443	95	150	341 983
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	662 793	301 594	23 110		987 497
Utlåning till kreditinstitut	27 563	6 227	3 188	5 035	42 013
Utlåning till allmänheten	2 856 366	1 431 484	16 708		4 304 559
Skuldebrev	12 480				12 480
Aktier och andelar	1 516	47 291	2	1	48 810
Derivatinstrument	19 709	6 928		1	26 637
Övriga ej valutafördelade poster	98 564				98 564
Summa tillgångar	**3 986 288**	**1 827 966**	**43 103**	**5 186**	**5 862 543**
Skulder till kreditinstitut	418 306	15 373	1	423	434 103
Inlåning från allmänheten	2 773 805	1 297 370	105 854	22 063	4 199 092
Emitterade skuldebrev	765 359	27 275			792 634
Derivatinstrument	18 167	5 446		24	23 636
Efterställda skulder		58 348			58 348
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	354 730				354 730
Summa skulder och eget kapital	**4 330 366**	**1 403 812**	**105 855**	**22 510**	**5 862 543**
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		–328 638	62 851	17 976	
Nettoposition i valuta (EUR)		95 517	99	652	96 267

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då bankens redovisning upprättas i euro, och den svenska filialens redovisning är i svenska kronor.

M14. Innehav av skuldebrev

	2023			2022		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Statsobligationer	201 056	196 361	52	444 191	434 340	48
Säkerställda bostadsobligationer	266 372	263 300	28	174 066	171 763	14
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	39 587	38 574	4	77 239	75 347	14
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Statsobligationer	48 142	48 385	11	69 310	69 785	8
Säkerställda bostadsobligationer	225 170	221 344	26	180 183	179 382	34
Skuldebrev emitterade av kreditinstitut	47 125	47 092	4	56 923	56 881	15
Övriga skuldebrev						
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	**827 451**	**815 056**	**126**	**1 001 911**	**987 497**	**133**
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
Företagsobligationer	10 943	10 987	34	12 405	12 480	57
Summa övriga skuldebrev	**10 943**	**10 987**	**34**	**12 405**	**12 480**	**57**
Summa skuldebrev	**838 394**	**826 043**	**159**	**1 014 316**	**999 977**	**190**

Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.

M15. Utlåning till kreditinstitut

	2023				2022			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	453			453	4 413			4 413
Utländska banker och kreditinstitut	30 942			30 942	37 599			37 599
Summa	**31 395**	**0**	**0**	**31 395**	**42 013**	**0**	**0**	**42 013**

M16. Utlåning till allmänheten

	2023			2022		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	531 345	–2 354	528 991	547 249	–1 512	545 736
Offentlig sektor	8 703	–25	8 678	8 303	–9	8 294
Hushåll	1 883 171	–7 403	1 875 768	2 005 231	–6 593	1 998 638
Hushållens intresseorganisationer	17 038	–3	17 034	18 128	–1	18 126
Utlandet	1 441 064	–10 409	1 430 655	1 745 688	–11 924	1 733 764
Summa	**3 881 320**	**–20 193**	**3 861 127**	**4 324 598**	**–20 040**	**4 304 559**
varav efterställda fordringar			*6 049*			*1 704*

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

M17. Aktier och andelar

	2023	2022
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Noterade	1 292	1 162
Onoterade	38 850	47 648
Summa	**40 142**	**48 810**
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	3 054	3 054
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	3 346	3 346
Summa aktier och andelar	**46 542**	**55 209**

M18. Derivatinstrument

	Nominellt belopp/löptid			2023			2022		
	under 1 år	1–5 år	över 5 år	Nomniellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden	Nomniellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränteswappar	0	0	6 060	6 060	415	395	6 060	294	433
Valutarelaterade kontrakt									
Valutaterminer	488 196	0	0	488 196	8 328	8 219	678 060	6 858	5 237
Summa	**488 196**	**0**	**6 060**	**494 256**	**8 743**	**8 614**	**684 120**	**7 151**	**5 670**
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränteswappar	320 850	357 868	33 600	712 318	18 515	6 800	831 171	19 486	17 967
Summa	**320 850**	**357 868**	**33 600**	**712 318**	**18 515**	**6 800**	**831 171**	**19 486**	**17 967**
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
Ränte- och valutaswappar	0	0	0	0	0	0	359 654	0	162
Summa	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**359 654**	**0**	**162**
Summa derivatinstrument	**809 046**	**357 868**	**39 660**	**1 206 574**	**27 258**	**15 414**	**1 874 945**	**26 637**	**23 799**
varav clearat OTC									
varav clearat	*320 850*	*357 868*	*36 630*	*715 348*	*18 515*	*7 208*	*1 193 855*	*19 495*	*18 407*

Derivat redovisas tillsammans med tillhörande upplupna räntor.

M19. Immateriella tillgångar

2023	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 421	42 415	29 816	7 278	80 931
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	0	3 205	0	0	3 205
Årets nedskrivningar	0	–222	0	0	–222
Valutaeffekt	1	11	38	0	50
Anskaffningsvärde vid utgången av året	**1 422**	**45 410**	**29 854**	**7 278**	**83 964**
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	–1 117	–28 907	–29 816	–7 130	–66 971
Årets avskrivningar	–202	–3 068	0	–102	–3 371
Valutaeffekt	–2	–16	–38	0	–56
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	**–1 320**	**–31 991**	**–29 854**	**–7 232**	**–70 398**
Utgående restvärde	**102**	**13 640**	**0**	**46**	**13 566**

2022	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 448	39 360	31 203	7 278	79 289
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	0	4 214	0	0	4 214
Avyttringar och utrangeringar	0	–754	0	0	–754
Valutaeffekt	–27	–404	–1 387	0	–1 818
Anskaffningsvärde vid utgången av året	**1 421**	**42 415**	**29 816**	**7 278**	**80 931**
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	–931	–27 007	–31 158	–4 635	–63 731
Avyttringar och utrangeringar	0	754	0	0	754
Årets avskrivningar	–205	–3 029	–43	–2 495	–5 773
Valutaeffekt	19	375	1 385	0	1 779
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	**–1 117**	**–28 907**	**–29 816**	**–7 130**	**–66 971**
Utgående restvärde	**305**	**13 508**	**0**	**148**	**13 960**

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

M20. Materiella tillgångar	2023	2022
Förvaltningsfastigheter	402	402
Rörelsefastigheter	11 929	10 478
Övriga materiella tillgångar	2 562	2 873
Summa	**14 892**	**13 753**

	Förvaltnings–fastigheter	Rörelse–fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltnings-fastigheter	Rörelse-fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde	571	18 836	14 990	571	20 790	15 932
Nyanskaffning	0	2 169	145	0	1 784	133
Avyttringar och utrangeringar	0	–680	–792	0	–2 723	–1 557
Överföring mellan poster	0	–17	17	0	–1 009	1 009
Valutaeffekt	0	0	14	0	–6	–527
Utgående anskaffningsvärde	**571**	**20 308**	**14 374**	**571**	**18 836**	**14 990**
Ingående ackumulerade avskrivningar	–169	–13 647	–12 117	–169	–15 550	–13 771
Årets avskrivning	0	–691	–414	0	–730	–349
Årets nedskrivning	0	0	0	0	–94	–5
Avyttringar och utrangeringar	0	671	733	0	2 723	1 495
Valutaeffekt	0	–1	–14	0	4	513
Utgående ackumulerade avskrivningar	**–169**	**–13 668**	**–11 812**	**–169**	**–13 647**	**–12 117**
Ingående uppskrivningar		5 289			5 289	
Utgående ackumulerade uppskrivningar		**5 289**			**5 289**	
Redovisat värde	**402**	**11 929**	**2 562**	**402**	**10 478**	**2 873**
varav byggnader		*11 449*			*10 244*	
varav mark- och vattenområden		*380*			*134*	
varav aktier i fastighetssammanslutningar	*402*	*100*		*402*	*100*	

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

M21. Övriga tillgångar	2023	2022
Betalningsförmedlingsfordringar	4 896	5 273
Fondlikvidfordringar	61 839	8 213
Kundfordringar	969	1 274
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar	4 519	7 275
Övriga	3 285	1 825
Summa	**75 507**	**23 859**

M22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2023	2022
Upplupna ränteintäkter	22 969	15 445
Övriga upplupna intäkter	13 046	9 378
Förutbetalda skatter	1 903	0
Anteciperad dividend	8 000	10 000
Övriga förutbetalda kostnader	2 524	2 421
Summa	**48 441**	**37 244**

M23. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	2023	2022
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	349	15
Hyllavskrivningar	221	178
I förskott erhållna intäkter	85	144
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	614	2 554
Kassaflödessäkring	0	390
Övrigt	15	68
Summa uppskjutna skattefordringar	**1 284**	**3 348**
Uppskjutna skatteskulder		
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Aktier och andelar	465	2 560
Summa uppskjutna skatteskulder	**465**	**2 560**
Netto uppskjutna skatter	**819**	**787**

I ackumulerade bokslutsdispositioner ingår en uppskjuten skatteskuld om 31 698 tusen euro (28 898).

	2023			
	31.12.2022	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	31.12.2023
Förändringar av uppskjutna skatter				
Avsättningar	15	334		349
Hyllavskrivningar	178	43		221
Intäkter erhållna i förskott	144	–59		85
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	2 554		–1 940	614
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	–2 560		2 096	–465
Kassaflödessäkring	390		–390	0
Övrigt	68	–53		15
Summa	**787**	**266**	**–234**	**819**

	2022			
	31.12.2021	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt total-resultat	31.12.2022
Förändringar av uppskjutna skatter				
Avsättningar	79	–64		15
Hyllavskrivningar	141	37		178
Värdering finansiell skuld	520	–520		0
Intäkter erhållna i förskott	110	33		144
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	176		2 378	2 554
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	–917		–1 644	–2 560
Kassaflödessäkring	0		390	390
Övrigt	68			68
Summa	**176**	**–513**	**1 125**	**787**

M24. Skulder till kreditinstitut	2023			2022		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker		200 000	200 000		400 000	400 000
Finländska kreditinstitut	7 667		7 667	1		1
Utländska banker och kreditinstitut	82 669	110 123	192 792	34 102		34 102
Summa	**90 336**	**310 123**	**400 459**	**34 103**	**400 000**	**434 103**

M25. Inlåning från allmänheten	2023	2022
Företag	1 003 015	1 160 847
Offentlig sektor	83 229	92 914
Hushåll	1 326 858	1 405 729
Hushållens intresseorganisationer	55 953	66 499
Utlandet	1 136 786	1 473 103
Summa	**3 605 841**	**4 199 092**

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

M26. Emitterade skuldebrev	2023		2022	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat	267 913	265 370	171 334	170 608
varav till upplupet anskaffningsvärde	*267 913*	*265 370*	*171 334*	*170 608*
Säkerställda obligationer	550 000	551 905	640 000	622 026
varav verkligt värdesäkring	*550 000*	*551 905*	*640 000*	*622 026*
Summa	**817 913**	**817 275**	**811 334**	**792 634**

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

M27. Övriga skulder	2023	2022
Betalningsförmedlingsskulder	4 642	5 520
Fondlikvidskulder	16 891	8 407
Leverantörsskulder	2 996	3 966
Övriga	13 439	9 301
Summa	**37 968**	**27 194**

M28. Avsättningar	2023			2022		
	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	43	0	43	318	45	364
Avsatt under året	267	1 580	1 846	138	612	750
Belopp som tagits i anspråk		–9	–9		–656	–656
Outnyttjade belopp som återförts	–166		–166	–412		–412
Valutakursförändringar		54	53	–1	–2	–3
Avsättningar vid årets utgång	**143**	**1 624**	**1 768**	**43**	**0**	**43**

Med avsättning för åtaganden utanför balans avses förväntade kreditförluster gällande givna garantier och outnyttjade kreditlimiter. Övriga avsättningar består av avgångsvederlag och operativa förluster.

M29. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2023	2022
Upplupna räntekostnader	14 897	4 444
Upplupna kostnader	17 020	13 622
Upplupna skatter	3 291	2 592
Förutbetalda intäkter	606	902
Summa	**35 814**	**21 560**

M30. Efterställda skulder	2023			2022		
	Nominellt belopp	Bokfört belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Bokfört belopp	Belopp i kapitalbas
Debenturlån 1/2018				17 983	17 973	17 983
Green Floating Rate Tier 2 Note	13 518	13 499	13 518	13 487	13 461	13 487
Floating Rate Callable Tier 2 2023	18 025	18 002	18 025			
Primärkapitaltillskott						
Floating Rate Perpetual AT1 Note	27 037	26 995	27 037	26 974	26 914	26 974
Summa	**58 580**	**58 496**	**58 580**	**58 444**	**58 348**	**58 444**

	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	Stibor 3 mån +3,75 %	Evig

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd. Vid upplösning av banken är lånen efterställda bankens övriga förbindelser.

De efterställda skulderna har emitterats med nedskrivningsklausul. I händelse av att Ålandsbanken Abp:s eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7 procent skrivs kapitalbeloppet ned med 50 procent.

M31. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder 2023

	Odiskonterade kontraktsenliga kassaflöden								
	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år	Ej löptids-fördelad	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	351 011								351 011
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		92 738	109 003	121 973	462 153	29 189			815 056
Utlåning till kreditinstitut	31 395								31 395
Utlåning till allmänheten	46 303	265 119	114 067	200 634	1 307 552	664 439	1 263 013		3 861 127
Övriga skuldebrev				1 814	9 173				10 987
Aktier och andelar								46 542	46 542
Derivatinstrument		5 253	3 562	133	13 832	4 047	432		27 258
Immateriella tillgångar								13 566	13 566
Materiella tillgångar								14 892	14 892
Övriga tillgångar								125 233	125 233
Summa	**428 709**	**363 111**	**226 633**	**324 553**	**1 792 710**	**697 675**	**1 263 444**	**200 233**	**5 297 067**
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	90 336	310 123							400 459
Inlåning från allmänheten	2 662 854	504 176	128 019	308 993	1 799				3 605 841
Emitterade skuldebrev		457 096	101 179	9 000	250 000				817 275
Derivatinstrument		10 497	3 545		732	231	409		15 414
Övriga skulder								76 015	76 015
Eterställda skulder							58 512		58 496
Eget kapital och bokslutsdispositioner								323 567	323 567
Summa	**2 753 190**	**1 281 891**	**232 743**	**317 993**	**252 531**	**231**	**58 920**	**399 582**	**5 297 067**

2022									
	Odiskonterade kontraktsenliga kassaflöden								
	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år	Ej löptids-fördelad	Totalt
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	341 983								341 983
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		67 952	75 245	271 425	546 124	26 752			987 497
Utlåning till kreditinstitut	42 013								42 013
Utlåning till allmänheten	45 210	331 313	104 453	151 282	1 437 651	696 729	1 537 920		4 304 559
Övriga skuldebrev					9 916	2 564			12 480
Aktier och andelar								55 209	55 209
Derivatinstrument		6 403	2 444		8 950	8 548	292		26 637
Immateriella tillgångar								13 960	13 960
Materiella tillgångar								13 753	13 753
Övriga tillgångar								64 451	64 451
Summa	**429 206**	**405 669**	**182 142**	**422 707**	**2 002 640**	**734 593**	**1 538 212**	**147 374**	**5 862 543**
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	33 740	200 363			200 000				434 103
Inlåning från allmänheten	3 351 955	743 749	39 408	42 234	21 748				4 199 092
Emitterade skuldebrev		212 905	47 667	244 115	287 946				792 634
Derivatinstrument		3 003	2 607	5 722	12 036		269		23 636
Övriga skulder								51 358	51 358
Eterställda skulder							58 348		58 348
Eget kapital och bokslutsdispositioner								303 372	303 372
Summa	**3 385 694**	**1 160 019**	**89 681**	**292 071**	**521 730**	**0**	**58 616**	**354 730**	**5 862 543**

M32. Fordringar på koncernbolag	2023	2022
Utlåning till allmänheten	2 093	1 626
Övriga tillgångar	9 769	12 310
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 500	2 829
Summa	**17 362**	**16 766**

M33. Skulder till koncernbolag	2023	2022
Inlåning från allmänheten	11 044	16 973
Övriga skulder	2 037	2 109
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 647	1 266
Summa	**14 729**	**20 349**

Noter angående personal och ledning

M34. Utbetalda löner till styrelse och ledning	2023	2022
Lampi, Nils	62	67
Taxell, Christoffer	45	50
Ceder, Åsa[1]	11	45
Karlsson, Anders Å	48	53
Valassi, Ulrika	51	56
Wiklöf, Anders	41	42
Leino-Haltia Mirel	48	38
Medlemmar i styrelse	306	349
Verkställande direktör	540	570
Övriga medlemmar i ledningsgrupp	1 886	2 101

I beloppet ingår värdet av naturaförmåner. För medlemmarna i styrelsen finns inga pensionsförpliktelser. Verkställande direktörens pensionsförmåner grundar sig på gängse anställningsvillkor.

[1] Avgick som styrelsemedlem 29 mars 2023.

M35. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp

Se avsnitten Styrelse och Verkställande ledning.

M36. Finansiella transaktioner med närstående

Se not K46 i Noter till koncernens finansiella rapporter.

M37. Ställda säkerheter	2023	2022
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	9 500	22 863
Statspapper och obligationer	57 282	46 207
Utlåning till allmänheten	1 180 175	1 250 830
Övrigt	3 827	3 686
Summa för egna skulder ställda säkerheter	**1 250 784**	**1 323 586**

Ställda säkerheter i form av statspapper och obligationer har i huvudsak ställts som säkerhet till centralbank. 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		
Statspapper och obligationer	48 231	56 130
Övrigt	594	593
Summa övriga ställda säkerheter	**48 824**	**56 723**

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.

M38. Åtaganden utanför balansräkningen	2023	2022
Garantier	22 610	24 123
Outnyttjade checkräkningslimiter	368 228	333 043
Outnyttjade kreditkortslimiter	92 525	88 570
Outnyttjade kreditmöjligheter	349 655	700 120
Övriga förbindelser	15 611	28 060
Summa	**848 629**	**1 173 916**
Avsättning för förväntad förlust	142	42
Garantier för dotterbolag	1 238	5 723
Outnyttjade checkräkningslimiter för dotterbolag	9 113	2 074
Outnyttjade kreditmöjligheter till dotterbolag	0	0

M39. Hyresåtaganden	2023	2022
Hyresåtaganden att erlägga		
Under 1 år	4 113	3 617
Över 1 och under 5 år	9 555	10 770
Över 5 år	245	937
Summa	**13 912**	**15 323**

Hyresåtagandena motsvarar de hyreskostnader som skulle uppstå vid uppsägning av samtliga hyresavtal.

M40. Dotter- och intresseföretag	2023		
	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	Mariehamn	100	
Ålandsbanken Fonder II Ab	Mariehamn	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 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	
Summa			**3 346**
Inresseföretag och joint ventures			
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	32	20
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28	3 034
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Helsingfors	40	
Leilisuo GP Oy	Simo	50	
Riitamaa-Nurmesneve GP Oy	Helsingfors	50	
Uusimo GP Oy	Helsingfors	50	
Noatun Vindpark Norra Ab	Mariehamn	40	
Noatun Vindpark Södra Ab	Mariehamn	40	
Summa			**3 054**
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**

M41. Utdelningsbara medel	2023	2022
Balanserade vinstmedel	42 654	40 103
Fond för inbetalt fritt eget kapital	30 380	28 651
Aktiverade utvecklingsutgifter	–102	–305
Summa	**72 933**	**68 450**

Innehållsförteckning noter hållbarhet

H1. Utsläpp av växthusgaser, ton CO_2e 139
H2. Taxonomirapportering 149
H3. Ansvarsfulla investeringar 172
H4. Ansvarsfulla krediter 173
H5. Medarbetare och personal 174
H6. Samhällsengagemang 179
H7. Inköp och leverantörer 180
H8. FN:s globala målsättningar och överblick av Ålandsbankens relaterade aktiviteter 181

Noter till Ålandsbankens hållbarhet

H1. Utsläpp av växthusgaser, ton CO_2e

Ålandsbankens utsläpp i form av koldioxidekvivalenter (CO_2e) sammanställs i enlighet med Greenhouse Gas Protocol (GHG). Enligt GHG-protokollet redovisas utsläppen i tre scope. Ålandsbankens egen operativa verksamhet omfattar scope 1, vilket består av drivmedel för tjänste- och firmabilar, scope 2 som består av energianvändning i Ålandsbankens egna lokaler, samt slutligen indirekta leverantörsrelaterade utsläpp från inköp av varor och tjänster i scope 3 uppströms. Ålandsbanken klimatfinansierar motsvarande utsläppen som genereras från den egna verksamheten.

Utsläppen från den egna operativa verksamheten kompletteras med information om utsläppen i Scope 3:15 nedströms avseende investeringar, vilket innebär utsläpp beräknade utifrån kreditportföljen, Treasury-verksamheten samt våra kunders investeringar i våra förvaltningslösningar. Tillgänglig data för samtliga påverkansområden för kreditportföljen (scope 3 nedströms från kreditportföljens perspektiv) saknas dock fortfarande. För att förbättra möjligheterna till jämförelse mellan de olika områdena, visas dessa uppdelade i sina respektive scope 1, 2 och 3, sett från deras perspektiv.

I takt med att tillgången till data hela tiden förbättras utvecklas också metoderna för att beräkna utsläppen. För att ge en rättvisande bild av utvecklingen räknas jämförelsesiffror för historiska perioder om med senaste tillgänglig data och metod. En effekt blir att den tidigare genomförda klimatfinansieringen inte längre matchar de omräknade siffrorna, även om de matchade vid den då rådande tidpunkten.

Även jämförelsetalen för basåret 2021 räknas om för att skapa möjlighet till kontinuerlig uppföljning. Jämfört med basåret 2021 har Ålandsbankens utsläpp minskat med 5 procent. Under 2023 ökade utsläppen jämfört med föregående år, drivet av våra egna operativa utsläpp och utsläppen från kundernas investeringar. Avseende de egna operativa utsläppen, ser vi att de främsta områdena är inköp, med fokus på renoveringen av huvudkontoret i Mariehamn samt en ökad mängd affärsresor.

Våra kunders investeringar står för den största andelen av Ålandsbankens utsläpp, där utsläpp i scope 3 ökade markant från 2022 till 2023. 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. Till viss del ser vi att rapporteringen från de bolag som vi investerar i har utvecklats och att en större andel av bolagen rapporterar scope 3. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger.

Egna utsläpp[1], växthusgaser

ton CO_2e	2023	2022	% 2023 vs 2022	2021	% 2023 vs 2021
Scope 1					
Utsläpp från ägda eller kontrollerade resurser	5	4	34	5	15
Summa scope 1	**5**	**4**	**34**	**5**	**15**
Scope 2					
Energirelaterade utsläpp	54	85	–37	133	–59
varav utsläpp från el enligt marknadsbaserad metod	*0*	*30*	*–100*	*72*	*–100*
Summa scope 2	**54**	**85**	**–37**	**133**	**–59**
Scope 3, uppströms					
Inköpa varor och tjänster	3 482	2 722	28	1 617	
Kapitalvaror	66	45	46	70	–6
Bränsle- och energirelaterade aktiviteter	11	11	–2	12	–10
Transport och distribution	294	268	10	221	33
Avfall som genereras av egna verksamheten	3	2	23	2	39
Affärsresor	675	541	25	148	
Leasade tillgångar	187	176	6	118	58
Summa scope 3, uppströms	**4 717**	**3 765**	**25**	**2 188**	
Summa, egna utsläpp	**4 777**	**3 854**	**24**	**2 325**	
Klimatfinansiering[2]	**–4 777**	**–666**		**–775**	
Utsläpp från el enligt platsbaserad metod	**119**	**147**	**–19**	**153**	**–22**
Scope 3, nedströms (se specifkation på nästföljande sidor)					
Investeringar	1 903 523	1 297 418	47	1 953 815	–3
Kreditportföljen	258 301	276 597	–7	310 261	–17
Treasuryportföljen	12 381	13 756	–10	17 758	–30
Summa, scope 3, nedströms	**2 174 204**	**1 587 771**	**37**	**2 281 834**	**–5**
Totalsumma växthusgaser	**2 178 981**	**1 591 625**	**37**	**2 284 159**	**–5**

[1] Utsläppen för den egna operativa verksamheten beräknas med hjälp av utsläppsfaktorer samt Åland Index, och tar sin grund i kostnadsförda aktiviteter i resultaträkningen. Undantag finns i scope 2, där köpt miljöcertifierad el avräknas till 0 CO_2e-utsläpp enligt marknadsbaserad metod, samt fjärrvärme där CO_2e-utsläppen beräknas baserat på faktisk fjärrvärmeförbrukning, dock begränsad till Ålandsbankens kontor i egenägda fastigheter. Avseende den andel av elförbrukningen som härrör från icke-förnyelsebara källor ligger dock den faktiska förbrukningen till grund för värdet som multipliceras med en utsläppsfaktor. Uträkningsmetoden har uppdaterats i flera omgångar sedan föregående år, 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 2021 års beräknade utsläpp för den operativa verksamheten har uppdaterats från ursprungliga 775,2 ton CO_2e till 378,4 ton CO_2e till att nu vara 2 325,1 ton CO_2e. 2022 års utsläpp för den operativa verksamheten har räknats om från 666 ton CO_2e till 3 854,3 ton CO_2e.

[2] Klimatfinansiering för 2021 baserades på då beräknat utsläpp på 775 ton CO_2e. Bakomliggande utsläppsmängd restatat till 2 325 ton CO_2e då beräkningsmetoden uppdaterades. Klimatfinansiering för 2022 baserades på då beräknat utsläpp på 666 ton CO_2e. Bakomliggande utsläppsmängd restatat till 3 854 ton CO_2e då beräkningsmetoden uppdaterades.

Kreditportföljen[1]

ton CO_2e	2023	2022	% 2023 vs 2022	2021	% 2023 vs 2021
Scope 1 och 2	258 301	276 597	–7	310 261	–17
Scope 3	0	0	0	0	0
Summa, kreditportföljen	**258 301**	**276 597**	**–7**	**310 261**	**–17**
Inkluderar kreditportföljens egna scope 1 och 2, ej scope 3.					
Fördelat på branscher					
Privatpersoner					
Bostad[2]	14 478	15 499	–7	16 183	–11
Placeringskrediter[3]	34 420	40 151	–14	65 405	–47
Övrigt	13 682	14 464	–5	14 388	–5
Summa privatpersoner	**62 580**	**70 115**	**–11**	**95 976**	**–35**
Företag					
Annan serviceverksamhet	915	1 009	–9	1 505	–39
Byggverksamhet	75 281	75 690	–1	69 429	8
Fastighetsverksamhet	13 736	14 150	–3	14 219	–3
Finans- och försäkringsverksamhet	7 417	7 388	0	7 416	0
Försörjning av el, gas, värme och kyla	2 473	2 404	3	3 769	–34
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	7 389	8 092	–9	8 379	–12
Hotell- och restaurangverksamhet	15 822	16 480	–4	17 207	–8
Informations- och kommunikationsverksamhet	234	290	–19	303	–23
Jordbruk, skogsbruk och fiske	23 180	22 973	1	22 367	4
Kultur, nöje och fritid	1 420	1 433	–1	1 591	–11
Näringsverksamhet privatperson	11 002	12 215	–10	12 746	–14
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	1 819	1 640	11	1 687	8
Tillverkning	7 090	6 794	4	6 499	9
Transport och magasinering	18 616	26 111	–29	38 780	–52
Utbildning	18	28	–33	18	4
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	4 291	4 224	2	3 226	33
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	1 483	1 587	–7	1 339	11
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	2 253	2 543	–11	2 387	–6
Vård och omsorg; sociala tjänster	1 282	1 432	–11	1 419	–10
Summa företag[4]	**195 721**	**206 482**	**–5**	**214 285**	**–9**
Summa kreditportföljens exponeringar	**258 301**	**276 597**	**–7**	**310 261**	**–17**

[1] Utsläppsberäkningarna för kreditportföljen utgår från PCAF-metoden i den utsträckning data är tillgänglig. Estimat används för de områden där data saknas. Vid förändring i beräkningsmetoden omräknas tidigare perioders CO_2e-utsläpp retroaktivt enligt uppdaterad metod i den utsträckning data är tillgänglig för den tidigare perioden. Där uppdaterade faktorer blivit tillgängliga under senare rapporteringsperioder används dessa även för tidigare år vid omräkningen. Utsläppssiffrorna för 2021 omräknade från 255 343 ton CO_2e till 310 261 ton CO_2e. Utsläppssiffrorna för 2022 omräknade från 217 391 ton CO_2e till 276 597 ton CO_2e. Ålandsbankens modell ger ett grovt estimat av kreditportföljens CO_2e-utsläpp. Modellen är inte tillräckligt exakt för att användas för jämförelser med andra banker. Data för scope 3 ej tillgängligt, därav rapporteras 0.

[2] Beräkningarna för bolånekrediter baseras på estimerad energiförbrukning för säkerheten, vilken beräknas utgående från kvadratmeterstorlek och energicertifikat; där data saknas tillämpas ett medelvärde. På den estimerade energiförbrukningen tillämpas en genomsnittlig emissionsfaktor samt LTV för att räkna ut Ålandsbankens finansierade utsläpp. Beräkningarna utgår från den estimerade primära bostaden som har ställts som säkerhet; då sådan saknas exkluderas krediten från beräkningarna. De utsläppsfaktorer som används hämtas från Association of Issuing Bodies, Motiva Oy och Energiföretagen Sverige. Per 31.12.2023 har de rapporterade utsläppen för 2021 och 2022 räknats om för bolånekrediter till följd av en större förändring i beräkningsmetoden. Enligt den nya metoden estimeras det primära bostadsobjektet kopplat till lånet och en större revidering är gjord av utsläppsfaktorerna för olika uppvärmningsmetoder som används i beräkningarna. Förändringen i beräkningsmetoden innebär att de rapporterade CO_2e-utsläppen för bolån minskar jämfört med tidigare rapporterade siffror.

[3] Utsläppen från placeringskrediter och övrig privatkonsumtion beräknas som kreditvolym multiplicerat med en emissionsfaktor. För placeringskrediter används genomsnittliga emissionsfaktorer från Ålandsbankens fonder; för privatkonsumtion används emissionsfaktorn Åland Index. Inga förändringar har gjorts i metoden från år 2022.

[4] CO_2e-utsläpp för företagskrediter baseras på branschvisa estimat utgående från kreditvolym då tillgången till verklig utsläppsdata för Ålandsbankens företagskunder i regel inte är tillgänglig. Beräkningen baseras på utestående kreditvolym multiplicerat med branschvisa offentligt publicerade genomsnittliga emissionsfaktorer från Åland Index eller Statistiska Centralbyrån i Sverige. Med kreditvolym avses lånebelopp i balansräkningen per 31.12 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. Emissionsfaktorerna har uppdaterats för flertalet branscher avseende företagskrediter vilket fått effekten att de beräknade utsläppen ökade jämfört med tidigare rapporterade siffror. Jämförelsesiffror har räknats om enligt den nya metoden.

Kreditportföljen, intensitetsmått[1]

ton CO_2e/MEUR	Intensitet 2023	Intensitet 2022	Differens, intensitet 2023 vs 2022	Intensitet 2021	Differens, intensitet 2023 vs 2021
Scope 1 och 2	67	64	3	66	1
Scope 3	0	0	0	0	0
Summa, kreditportföljens intensitet	**67**	**64**	**3**	**66**	**1**
Inkluderar kreditportföljens egna scope 1 och 2, ej scope 3.					
Fördelat på branscher					
Privatpersoner					
Bostad[2]	7	6	0	6	1
Placeringskrediter[3]	100	92	8	149	–49
Övrigt	42	42	0	42	0
Summa privatpersoner, intensitet	**23**	**22**	**1**	**27**	**–5**
Företag					
Annan serviceverksamhet	42	42	0	42	0
Byggverksamhet	1 344	1 344	0	1 344	0
Fastighetsverksamhet	33	33	0	33	0
Finans- och försäkringsverksamhet	32	32	0	32	0
Försörjning av el, gas, värme och kyla	708	708	0	708	0
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	204	204	0	204	0
Hotell- och restaurangverksamhet	514	514	0	514	0
Informations- och kommunikationsverksamhet	32	32	0	32	0
Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 509	1 509	0	1 509	0
Kultur, nöje och fritid	83	83	0	83	0
Näringsverksamhet privatperson	145	141	4	139	6
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	192	192	0	192	0
Tillverkning	258	258	0	258	0
Transport och magasinering	638	638	0	638	0
Utbildning	42	42	0	42	0
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	303	303	0	303	0
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	830	830	0	830	0
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	32	32	0	32	0
Vård och omsorg; sociala tjänster	88	88	0	88	0
Summa företag, intensitet[4]	**180**	**182**	**–2**	**183**	**–4**
Summa, kreditportföljens exponeringar, intensitet	**67**	**64**	**3**	**66**	**1**

[1] Utsläppsberäkningarna för kreditportföljen utgår från PCAF-metoden i den utsträckning data är tillgänglig. Estimat används för de områden där data saknas. Vid förändring i beräkningsmetoden omräknas tidigare perioders CO_2e-utsläpp retroaktivt enligt uppdaterad metod i den utsträckning data är tillgänglig för den tidigare perioden. Där uppdaterade faktorer blivit tillgängliga under senare rapporteringsperioder används dessa även för tidigare år vid omräkningen. Utsläppssiffrorna för 2021 omräknade från 255 343 ton CO_2e till 310 261 ton CO_2e. Utsläppssiffrorna för 2022 omräknade från 217 391 ton CO_2e till 276 597 ton CO_2e. Ålandsbankens modell ger ett grovt estimat av kreditportföljens CO_2e-utsläpp. Modellen är inte tillräckligt exakt för att användas för jämförelser med andra banker. Data för scope 3 ej tillgängligt, därav rapporteras 0. Även intensitetssiffrorna är omräknade på grund av ändrad beräkningsmetod. Intensitet ton CO_2e/MEUR för kreditportföljen omräknat från 53 ton CO_2e/MEUR till 66 ton CO_2e/MEURför 2021. I dessa siffror för 2021 räknades summa privatpersoner om från 40 ton CO_2e/MEUR till 27 ton CO_2e/MEUR medan summa företag räknades om från 94 ton CO_2e/MEUR till 183 ton CO_2e/MEUR. Intensitet ton CO_2e/MEUR för kreditportföljen omräknat från 50 ton CO_2e/MEUR till 64 ton CO_2e för 2022. I dessa siffror för 2022 räknades summa privatpersoner om från 36 ton CO_2e/MEUR till 22 ton CO_2e/MEUR medan summa företag räknades om från 90 ton CO_2e/MEUR till 182 ton CO_2e/MEUR.

[2] Beräkningarna för bolånekrediter baseras på estimerad energiförbrukning för säkerheten, vilken beräknas utgående från kvadratmeterstorlek och energicertifikat; där data saknas tillämpas ett medelvärde. På den estimerade energiförbrukningen tillämpas en genomsnittlig emissionsfaktor samt LTV för att räkna ut Ålandsbankens finansierade utsläpp. Beräkningarna utgår från den estimerade primära bostaden som har ställts som säkerhet; då sådan saknas exkluderas krediten från beräkningarna. De utsläppsfaktorer som används hämtas från Association of Issuing Bodies, Motiva Oy och Energiföretagen Sverige. Per 31.12.2023 har de rapporterade utsläppen för 2021 och 2022 räknats om för bolånekrediter till följd av en större förändring i beräkningsmetoden. Enligt den nya metoden estimeras det primära bostadsobjektet kopplat till lånet och en större revidering är gjord av utsläppsfaktorerna för olika uppvärmningsmetoder som används i beräkningarna. Förändringen i beräkningsmetoden innebär att de rapporterade CO_2e-utsläppen för bolån minskar jämfört med tidigare rapporterade siffror.

[3] Utsläppen från placeringskrediter och övrig privatkonsumtion beräknas som kreditvolym multiplicerat med en emissionsfaktor. För placeringskrediter används genomsnittliga emissionsfaktorer från Ålandsbankens fonder; för privatkonsumtion används emissionsfaktorn Åland Index. Inga förändringar har gjorts i metoden från år 2022.

[4] CO_2e-utsläpp för företagskrediter baseras på branschvisa estimat utgående från kreditvolym då tillgången till verklig utsläppsdata för Ålandsbankens företagskunder i regel inte är tillgänglig. Beräkningen baseras på utestående kreditvolym multiplicerat med branschvisa offentligt publicerade genomsnittliga emissionsfaktorer från Åland Index eller Statistiska Centralbyrån i Sverige. Med kreditvolym avses lånebelopp i balansräkningen per 31.12 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. Emissionsfaktorerna har uppdaterats för flertalet branscher avseende företagskrediter vilket fått effekten att de beräknade utsläppen ökade jämfört med tidigare rapporterade siffror. Jämförelsesiffror har räknats om enligt den nya metoden.

Investeringar

ton CO_2e	2023	2022	% 2023 vs 2022	2021	% 2023 vs 2021
Scope 1	116 483	102 643	13	184 363	–37
Scope 2	31 609	30 138	5	42 319	–25
Scope 3	1 755 430	1 164 637	51	1 727 133	2
Summa, investeringar	**1 903 523**	**1 297 418**	**47**	**1 953 815**	**–3**
Fördelat på branscher					
Företagsexponeringar					
Annan serviceverksamhet	6 139	6 043	2	455	
Byggverksamhet	14 157	9 428	50	30 678	–54
Fastighetsverksamhet	6 260	6 483	–3	4 547	38
Finans- och försäkringsverksamhet	21 361	15 672	36	4 090	
Försörjning av el, gas, värme och kyla	238 971	90 866		208 645	15
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	83 087	29 642		76 525	9
Hotell- och Restaurangverksamhet	621	663	–6	6 563	–91
Informations- och kommunikationsverksamhet	13 469	6 035		6 320	
Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 330	941	41	16	
Kultur, nöje och fritid	563	25		33	
Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	0	0	–84	0	–81
Tillverkning	1 429 130	1 045 610	37	1 398 581	2
Transport och magasinering	22 615	40 299	–44	16 632	36
Utbildning	12	4		3	
Utvinning av mineral	41 240	31 047	33	72 375	–43
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	12 072	1 558		334	
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	299	224	34	1 985	–85
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0		0	
Vård och omsorg; sociala tjänster	1 290	79		312	
Övriga tillgångar	10 908	12 801	–15	125 720	–91
Summa investeringar[5]	**1 903 523**	**1 297 418**	**47**	**1 953 815**	**–3**

[5] I utsläppsberäkningarna för placeringar ingår aktier, obligationer, fonder samt fysiska fastigheter. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per innehav 31.12.2023. Utsläppen för 2023 beräknas som ägd andel av respektive portföljbolags rapporterade koldioxidutsläpp per 31.12.2022. I första hand har rapporterade utsläppsdata använts och i andra hand estimerade utsläppsdata. Den estimerade data som använts är tredjepartsdata förutom för Ålandsbanken Bostadsfond där egna estimat har tagits fram. Beräkningar görs för Scope 1, 2 och 3 med målet att ha så hög täckning som möjligt. Eftersom även UCITS-fonder och börshandlade fonder som finns i kundernas ägande nu har inkluderats i utsläppsberäkningen har jämförelsesiffror räknats om. Utsläppen för 2022 är omräknade från 1 587 742 ton CO_2e till 1 297 418 ton CO_2e, baserat på summan av ägd andel av respektive portföljbolags rapporterade koldioxidutsläpp per 31.12.2022. Utsläppen för 2021 är omräknade från 1 723 124 ton CO_2e till 1 953 815 ton CO_2e, baserat på summan av ägd andel av respektive portföljbolags rapporterade koldioxidutsläpp per 31.12.2021. 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.

Investeringar, intensitetsmått

ton CO_2e/MEUR	Intensitet 2023	Intensitet 2022	Differens, intensitet 2023 vs 2022	Intensitet 2021	Differens, intensitet 2023 vs 2021
Scope 1	30	30	0	50	–21
Scope 2	7	8	0	10	–3
Scope 3	460	343	117	478	–18
Summa, investeringar, intensitet	**497**	**380**	**117**	**538**	**–42**
Fördelat på branscher					
Företagsexponeringar					
Annan serviceverksamhet	96	180	–84	75	20
Byggverksamhet	232	190	42	400	–168
Fastighetsverksamhet	30	28	3	24	6
Finans- och försäkringsverksamhet	21	18	3	5	16
Försörjning av el, gas, värme och kyla	1 756	584	1 172	2 224	–467
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	227	186	41	298	–71
Hotell- och Restaurangverksamhet	166	163	2	340	–174
Informations- och kommunikationsverksamhet	27	21	7	16	11
Jordbruk, skogsbruk och fiske	111	95	16	53	58
Kultur, nöje och fritid	18	25	–7	17	1
Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	53	54	–1	63	–9
Tillverkning	1 088	675	413	837	252
Transport och magasinering	582	427	155	356	226
Utbildning	13	8	5	6	7
Utvinning av mineral	2 288	2 458	–170	4 860	–2 572
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	289	287	2	325	–36
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	26	33	–7	133	–108
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0	0
Vård och omsorg; sociala tjänster	24	30	–7	37	–14
Övriga tillgångar	1 658	1 121	537	1 755	–97
Summa, investeringar, intensitet[5]	**497**	**380**	**117**	**539**	**–42**

[5] I utsläppsberäkningarna för placeringar ingår aktier, obligationer, fonder samt fysiska fastigheter. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per innehav 31.12.2023. Utsläppen för 2023 beräknas som ägd andel av respektive portföljbolags rapporterade koldioxidutsläpp per 31.12.2022. I första hand har rapporterade utsläppsdata använts och i andra hand estimerade utsläppsdata. Den estimerade data som använts är tredjepartsdata förutom för Ålandsbanken Bostadsfond där egna estimat har tagits fram. Beräkningar görs för Scope 1, 2 och 3 med målet att ha så hög täckning som möjligt. Eftersom även UCITS-fonder och börshandlade fonder som finns i kundernas ägande nu har inkluderats i utsläppsberäkningen har jämförelsesiffror räknats om. Utsläppen för 2022 är omräknade från 1 587 742 ton CO_2e till 1 297 418 ton CO_2e, baserat på summan av ägd andel av respektive portföljbolags rapporterade koldioxidutsläpp per 31.12.2022. Utsläppen för 2021 är omräknade från 1 723 124 ton CO_2e till 1 953 815 ton CO_2e, baserat på summan av ägd andel av respektive portföljbolags rapporterade koldioxidutsläpp per 31.12.2021. 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. Även intensitetssiffrorna är omräknade på grund av ändrade utsläppsberäkningar. Intensitet ton CO_2e/MEUR för investeringarna omräknat från 481 ton CO_2e/MEUR till 538 ton CO_2e/MEUR för 2021. I dessa siffror för 2021, är scope 1 omräknat från 45 ton CO_2e/MEUR till 50 ton CO_2e/MEUR; scope 2 från 9 ton CO_2e/MEUR till 10 ton CO_2e/MEUR och scope 3 från 528 ton CO_2e/MEUR till 478 ton CO_2e/MEUR. Intensitet ton CO_2e/MEUR för investeringarna omräknat från 462 ton CO_2e/MEUR till 380 ton CO_2e/MEUR för 2022. I dessa siffror för 2022,är scope 1 omräknat från 42 ton CO_2e/MEUR till 30 ton CO_2e/MEUR; scope 2 från 7 ton CO_2e/MEUR till 8 ton CO_2e/MEUR och scope 3 från 505 ton CO_2e/MEUR till 343 ton CO_2e/MEUR.

Treasuryportföljen

ton CO_2e	2023	2022	% 2023 vs 2022	2021	% 2023 vs 2021
Scope 1	1 156	1 334	–13	1 914	–40
Scope 2	283	278	2	340	–17
Scope 3	10 941	12 144	–10	15 504	–29
Summa Treasuryportföljen	**12 381**	**13 756**	**–10**	**17 758**	**–30**
Fördelat på branscher					
Byggverksamhet	34	0		0	
Fastighetsverksamhet	10	18	–42	24	–57
Finans- och försäkringsverksamhet	2 467	2 536	–3	3 916	–37
Försörjning av el, gas, värme och kyla	4 611	4 257	8	5 713	–19
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	14	15	–5	11	28
Tillverkning	4 828	6 272	–23	7 062	–32
Transport och magasinering	208	285	–27	586	–65
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	207	373	–44	447	–54
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	1	1	3	1	29
Summa Treasuryportföljen[6]	**12 381**	**13 756**	**–10**	**17 758**	**–30**

[6] I utsläppsberäkningarna för Treasuryportföljen ingår kassapositioner i centralbanker samt obligationer. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken ägde 31.12.2023. Utsläppsdata har inhämtats från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning och omfattar scope 1, scope 2 och scope 3. I sådana fall där data inte finns tillgängligt från emittenten har estimat använts.

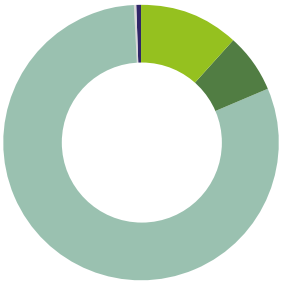
Vid estimering räknas ett vägt medeltal för de innehav i portföljen som tillhör samma industrisektor och bedöms vara relativt lika till sin verksamhet. I de fall där det inte finns några liknande emittenter i portföljen för estimering av utsläppssiffror används istället utsläppssiffror från andra emittenter som estimeras motsvara dess industrisektor och verksamhet.

För de emittenter där utsläppssiffror endast finns att tillgå på koncernnivå har man justerat koncernens utsläppssiffror till den emitterande entitetens andel enligt jämförelseprincipen.

Scope 3 nedströms, med respektive scope 1 och 2

- Kreditportföljen, scope 1 och 2
- Investeringar, scope 1 och 2
- Treasuryportföljen, scope 1 och 2

Scope 3 nedströms, med respektive scope 1,2 och 3



- Kreditportföljen, scope 1 och 2
- Kreditportföljen, scope 3
- Investeringar, scope 1 och 2
- Investeringar, scope 3
- Treasuryportföljen, scope 1 och 2
- Treasuryportföljen, scope 3

Diagrammen visar Ålandsbankens scope 3 nedströms (ton CO_2e), med deras respektive scope 1 och 2, respektive 1,2 och 3, för att belysa fördelningen då data för kreditportföljens eget scope 3 ej är tillgängligt och därmed redovisas som 0. Om vi ser till enbart scope 1 och 2 avseende vårt scope 3 nedströms, syns det att kreditportföljen med 63 procent står för den största andelen av de rapporterade utsläppen, medan investeringarna kommer på en andra plats med 36 procent. Eftersom data för kreditportföljens eget scope 3 inte är tillgängligt, tar den däremot en betydligt mindre roll när vi ser de totala rapporterade utsläppssiffrorna för vårt eget scope 3 nedströms, där kreditportföljen enbart utgör 12 procent. Utsläppen från investeringarna utgör här den största andelen av de totala utsläppen för scope 3 nedströms av den orsaken att de rapporterar mer omfångsrikt.

Treasuryportföljen, intensitetsmått

ton CO_2e/MEUR	Intensitet 2023	Intensitet 2022	Differens, intensitet 2023 vs 2022	Intensitet 2021	Differens, intensitet 2023 vs 2021
Scope 1	1	1	0	1	0
Scope 2	0	0	0	0	0
Scope 3	9	9	0	10	0
Summa, Treasuryportföljen, intensitet	**11**	**11**	**0**	**11**	**0**
Fördelat på branscher					
Byggverksamhet	36	0	36	0	36
Fastighetsverksamhet	12	20	–8	23	–11
Finans- och försäkringsverksamhet	3	3	0	3	0
Försörjning av el, gas, värme och kyla	5 873	5 496	377	5 659	214
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	0	0	0	0	0
Tillverkning	1 096	1 479	–383	1 359	–263
Transport och magasinering	405	587	–182	1 033	–627
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	222	163	59	126	96
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	0	0	0	0	0
Summa, Treasuryportföljen, intensitet[6]	**11**	**11**	**0**	**11**	**0**

[6] I utsläppsberäkningarna för Treasuryportföljen ingår kassapositioner i centralbanker samt obligationer. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken ägde 31.12.2023. Utsläppsdata har inhämtats från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning och omfattar scope 1, scope 2 och scope 3. I sådana fall där data inte finns tillgängligt från emittenten har estimat använts.

Vid estimering räknas ett vägt medeltal för de innehav i portföljen som tillhör samma industrisektor och bedöms vara relativt lika till sin verksamhet. I de fall där det inte finns några liknande emittenter i portföljen för estimering av utsläppssiffror används istället utsläppssiffror från andra emittenter som estimeras motsvara dess industrisektor och verksamhet.

För de emittenter där utsläppssiffror endast finns att tillgå på koncernnivå har man justerat koncernens utsläppssiffror till den emitterande entitetens andel enligt jämförelseprincipen.

Beräkningssättet för intensiteten per bransch har förändrats så att den nu överenstämmer med beräkningssättet som tillämpas för krediter och investeringar. Treasury har tidigare tillämpat ett normaliserat intensitetsmått för att de branchvisa intensitetsmåtten skulle summera ihop till hela portföljens intensitetsmått. Framöver beräknas intensitetsmåtten per bransch skiljt från helheten (så att de branschvisa intensitetsmåtten inte summerar till intensitetsmått för hela portföljen). Intensitetssiffrorna per bransch har således korrigerats för år 2021 och 2022.

Verksamhetens CO_2e-påverkan[1]

ton CO_2e	2023	2022	% 2023 vs 2022	2021	% 2023 vs 2021
Totala CO_2e-utsläpp per FTE	2 378	1 842	29	2 815	–16
Totala CO_2e-utsläpp per intäkter i miljoner euro	14 862	11 607	28	12 976	15
CO_2e-utsläpp från den egna verksamheten per FTE	5	4	17	3	82
CO_2e-utsläpp för den egna verksamheten per intäkter i miljoner euro	33	28	16	13	

Uppföljning, klimatmål

ton CO_2e	2023	2022	% 2023 vs 2022	2021	% 2023 vs 2021
Ålandsbanken ska minska sina CO_2e-utsläpp med 50 % fram till år 2030 jämfört med 2021	2 178 981	1 591 625	37	2 284 159	–5

[1] Totala CO_2e-utsläpp per FTE omräknat från 2 462 ton CO_2e/FTE till 2 815 ton CO_2e för 2021 och från 2 101 ton CO_2e/FTE till 1 842 ton CO_2e för 2022. Totala CO_2e-utsläpp per intäkter i miljoner euro omräknat från 11 343 ton CO_2e/MEUR till 12 976 ton CO_2e/MEUR för 2021 och från 9 882 ton CO_2e/MEUR till 11 607 ton CO_2e/MEUR för 2022. CO_2e-utsläpp från den egna verksamheten per FTE (ton CO_2e) omräknat från 1 ton CO_2e/FTE till 3 ton CO_2e/FTE för 2021 och från 1 ton CO_2e/FTE till 5 ton CO_2e/FTE för 2022. CO_2e-utsläpp för den egna verksamheten per intäkter i miljoner euro (ton CO_2e) omräknat från 2 ton CO_2e/MEUR till 13 ton CO_2e/MEUR för 2021 och från 4 ton CO_2e/MEUR till 28 ton CO_2e/MEUR för 2022.

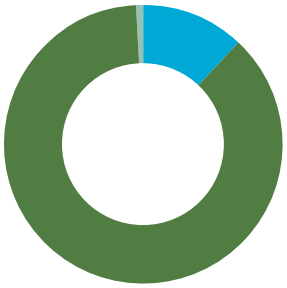
Förbrukning[1]

	2023	2022	% 2023 vs 2022	2021	% 2023 vs 2021
Pappersförbrukning, ton	19,4	19,0	2	19,7	–2
Pappersförbrukning, ton/FTE	0,021	0,022	–4	0,024	–13
Energiförbrukning, GWh	1,72	2,11	–19	2,20	–22
varav förnybart, %	*100*	*94*	*7*	*85*	*18*
varav övrigt, %	*0*	*6*	*–100*	*15*	*–100*
Energiförbrukning, GWh/FTE	0,002	0,002	–23	0,003	–31
Affärsresor, ton CO_2e	674,9	540,9	25	147,8	
Affärsresor, ton CO_2e/FTE	0,7	0,6	18	0,2	
Antal affärsresor	2 503	2 057	22	578	
varav flyg, %	*61*	*58*	*6*	*61*	*0*
varav båt, %	*16*	*19*	*–15*	*22*	*–27*
varav tåg, %	*23*	*23*	*–2*	*17*	*33*
Antal affärsresor/FTE	2,7	2,4	15	0,7	

[1] Utsläppen relaterade till affärsresor är omräknade enligt ny metod för utsläppsberäkningarna: Affärsresor, ton CO_2e omräknat från 97,9 ton CO_2e till 147,8 ton CO_2e för 2021 och från 378,5 ton CO_2e till 540,9 ton CO_2e för 2022. Affärsresor, ton CO_2e/FTE omräknat från 0,1 ton CO_2e/FTE till 0,2 ton CO_2e/FTE, samt från 0,4 ton CO_2e/FTE till 0,6 ton CO_2e/FTE för 2022. Antal affärsresor består av uppskattat antal enkelresor.

Utsläpp av växthusgaser totalt

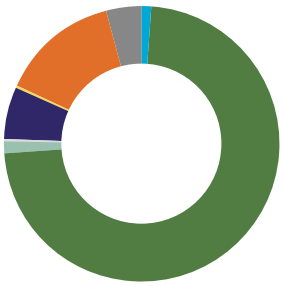
ton CO_2e



- Egna utsläpp
- Kreditportföljen
- Investeringar
- Treasuryportföljen

Utsläpp från den egna verksamheten

ton CO_2e



- Utsläpp från ägda eller kontrollerade resurser
- Energirelaterade utsläpp
- Inköp av varor och tjänster
- Kapitalvaror
- Bränsle- och energirelaterade aktiviteter
- Transport och distribution
- Avfall som genereras av egna verksamheten
- Affärsresor
- Leasade tillgångar

Diagrammen visar scope 1, 2 och 3 uppströms samt scope 3 nedströms. Data för kreditportföljens eget scope 3 är ej tillgängligt. De totala utsläppen för 2023 summerar till 2 179 tusen ton, vilket är en minskning med 105 tusen ton jämfört med basåret 2021. Utsläpp från investeringar står för 87 procent av de totala rapporterade utsläppen, medan kredit- och Treasuryportföljen står för 12, respektive 1 procent. Utsläpp från den egna verksamheten står för mindre än 1 procent av de totala rapporterade utsläppen, men domineras av utsläpp från inköp av varor och tjänster, samt affärsresor.

1. EU-taxonomin: Principer och implementering

Ålandsbanken har sedan 2021 rapporterat exponeringar i balansräkningen som omfattas av EU:s taxonomi för hållbara investeringar. Att en exponering anses omfattas av taxonomin innebär att det finns kriterier för att bedöma om den är miljömässigt hållbar. För verksamhetsåret 2023 har de utökade rapporteringskraven enligt den delegerade förordningen (EU) 2021/2178 trätt i kraft, och de standardiserade mallarna i förordningen tillämpas nu för rapporteringen. I följande rapport redogörs för andelen gröna tillgångar (taxonomiförenliga tillgångar) av Ålandsbankens tillgångar enligt EU-taxonomins kriterier.

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. 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 granskningskriterier.
2. De inte bedöms orsaka betydande skada (do no significant harm – DNSH).
3. Samt att verksamheten överensstämmer med minimumskyddsåtgärder för att säkerställa en god styrning och skydd för mänskliga rättigheter.

För 2023 rapporteras omfattning avseende samtliga sex miljömål men endast förenlighet med de två första miljömålen, Begränsning av klimatförändringar och Anpassning till klimatförändringar.

2. 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 i denna not förekommande tabellerna.

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 NFRD-bolag) samt utlåning till privatpersoner, varav främst bolån. De av Ålandsbankens tillgångar som omfattas av EU- taxonomin är huvudsakligen utlåning till privatpersoner och större företag samt investeringar gjorda inom Treasury-verksamheten. Till detta tillkommer våra kunders förvaltade kapital och finansiella garantier som återfinns utanför balansräkningen, och därför räknas ut som en separat post.

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, kommer de inte att kunna vara en del av andelen gröna tillgångar, vilket har en påverkan på Ålandsbankens potentiella GAR.

De tillgångar som omfattas av nämnaren utgörs av samtliga ovanstående poster som förekommer i täljaren plus exponeringar mot mindre företag som inte klassificeras som NFRD-bolag, motparter utanför EU som inte har en skyldighet att taxonomirapportera samt derivat, kontanter och övriga tillgångar.

Det enda som exkluderas från både täljaren och nämnaren är exponeringar mot stater, överstatliga emittenter samt centralbanker.

3. 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 hushåll som omfattas av EU-taxonomin beskrivs inom kategorin 7. Bygg- och fastighetsverksamhet och de därunder liggande 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 en delegerad EU-förordning ((EU) 2021/2139) som innehåller granskningskriterier för taxonomins miljömål 1 och 2.

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 mål 1 Begränsa klimatförändringar, krävs ett energicertifikat A. Utöver detta ska det även göras en bedömning av huruvida verksamheten inte orsakar någon betydande skada på övriga miljömål, närmare bestämt mål 2 Anpassning till klimatförändringar. I detta fall utgörs dylika kriterier av en anpassning av fastigheten till att stå emot de former av händelser som kan förknippas med klimatförändringar inom det aktuella området. De fastigheter som ligger till grund för säkerheten bakom bolånen i Ålandsbankens bolånestock befinner sig alla inom Norden, där dylika händelser kan förväntas inträffa i olika grad beroende på närområdet. Avseende bolånestocken finns det fastigheter med energicertifikat A, men en utredning avseende anpassningen till lokala klimatförändringar är ännu i sin linda då det inbegriper omfattande informationsinsamling från enskilda privatpersoner. Av den här anledningen gör Ålandsbanken bedömningen att även om hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin, och exponeringar motsvarande 11,5 miljoner euro omfattas av energicertifikat i klass A, får noll sägas vara förenligt med EU-taxonomins krav för gröna tillgångar.

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

4. Företagsutlåning

För Ålandsbanken vars fokus inom utlåningen utgörs av privatpersoner samt små och medelstora företag, är andelen företagsutlåning som omfattas av EU-taxonomin begränsad. Företagsutlåningen som omfattas av EU-taxonomin är de lån som är utställda till stora företag av allmänt intresse, så kallade NFRD-bolag. Eftersom antalet företagskunder är begränsade hos Ålandsbanken, är det en väldigt liten mängd som tas upp och analyseras. Den stora mängden företagskunder är mindre bolag som inte omfattas av EU-taxonomin och vars eventuella utveckling på hållbarhetsområdet i dagsläget inte fångas upp inom EU-taxonomins standardiserade format.

5. 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 till detta är att en stor andel av de finansiella tillgångarna avser exponeringar mot andra företag. Detsamma gäller även våra kunders förvaltade kapital och de finansiella garantierna 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 icke-finansiella bolag avser 2022 eftersom det är den senast tillgängliga taxonomirapporteringen. Även för finansiella företag grundar sig tillgänglig information på rapportering avseende 2022. Finansiella företag taxonomirapporterar enligt de utökade kraven för första gången 2024 (avseende 2023) och det är därför inte möjligt att få tag i den efterfrågade informationen i tid för att kunna rapportera den i årsredovisningen för 2023. Av den här anledningen saknas i flertalet fall information på den detaljerade nivå som de utvecklade taxonomitabellerna kräver. I de fall där datapunkter saknats i respektive företags taxonomirapportering, rapporteras noll.

I de fall emittenterna är finansiella företag som i sin rapport för 2022 har rapporterat enbart information om andelen av balansräkningen som omfattas av EU-taxonomin, utan att specificera omfattningen avseende omsättningsbaserade eller kapitalutgiftsbaserade uppgifter, har de i tabellerna tagits upp som noll i EU-taxonomiomfattning, i enlighet med EU-kommissionens rekommendationer.

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

6. Utveckling över tid

Eftersom 2023 är det första rapporteringsåret med dessa tabeller, saknas historiska data för att kunna jämföra utvecklingen över tid. Vi kommer under kommande år följa upp verksamhetens utveckling avseende förenlighet med taxonomikraven.

Avseende taxonomiomfattningen av mål 3–6, utläses resultatet av respektive företags taxonomirapportering. Då detta rapporteringskrav är nytt för 2023, saknas tillgänglig information, varpå noll redovisas i tabellen. Förväntningen är att vartefter företag uppdaterar sin taxonomirapportering, bör det finnas mer information till kommande rapporteringsår.

7. Produktutformning och kontakt med kunder

7.1 KREDIT

Ålandsbanken utvärderar möjligheterna att utveckla finansieringsprodukter som beaktar hållbarhetsaspekter för att utveckla insamlandet av data som är nödvändig för att bedöma verksamheters förenlighet med taxonomin.

7.2 KAPITALFÖRVALTNING

Ålandsbanken har en strategi att erbjuda ansvarsfulla investeringsprodukter och därmed att beakta hållbarhetsfaktorer, såsom exempelvis taxonomiförenlighet, i investeringsbesluten i kapitalförvaltningen. För år 2024 har Ålandsbanken Fondbolag Ab fastställt ett bindande åtagande att våra egna fonder ska innehålla en minimiandel taxonomiförenlighet om 1,5 procent eller högre. I Vindkraftsfonden är minimiandelen taxonomiförenlighet 70 procent. Ålandsbanken strävar efter att även fastställa en minimiandel taxonomiförenlighet för modellportföljerna under år 2024. Ålandsbanken kommer att utvärdera minimiandel taxonomiförenlighet för produkterna årligen, och vi förväntar oss att andelen taxonomiförenlighet kommer att öka vartefter taxonomidata blir mer fullständigt.

7.3 INVESTERINGSRÅDGIVNING

Ålandsbanken inhämtar kundernas hållbarhetspreferenser vid investeringsrådgivning och portföljförvaltning och kunder har i samband med detta möjlighet att uttrycka eventuella preferenser om taxonomiförenlighet.

8. Vikten av finansieringen av ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomikraven

8.1 KREDIT

Ålandsbankens kunder är huvudsakligen inte NFRD-bolag, utan befinner sig inom produktsortimentet mindre företag. Oavsett den information som kan samlas in avseende dessa, är de inte verksamheter som inkluderas i täljaren vid uträkningen av GAR.

Den del av verksamheten som omfattas av taxonomin är hushållslån, där det kan vara relevant med information om energiklassning av fastigheter som utgör säkerhet bakom bolån samt exempelvis att ge finansiering av renovering i syfte att uppgradera en fastighets energieffektivitet. Banken har som målsättning att påbörja en insamling av energiklassificering hos nya åländska kunder och att utöka denna insamling till närliggande regioner över tid.

8.2 INVESTERINGSRÅDGIVNING

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

8.3 TREASURY

Treasurys innehav omfattar i huvudsak tillgångskategorier som faller utanför taxonomirapporteringen, däribland statsinnehav och överstatliga emittenter, centralbanksexponeringar samt innehav i kategorierna icke-NFRD och icke-EU. Resterande innehav utgörs främst av skuldinstrument emitterade av kreditinstitut, som i dagsläget ännu inte rapporterat på taxonomiförenlighet.

TAXONOMIRAPPORTERING, TABELLER

0. Sammanställning av de centrala resultatindikatorerna (KPI) avseende andelen gröna tillgångar (GAR) 152
1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende omsättningsbaserade uppgifter 153
1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 154
2. Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende omsättningsbaserade uppgifter 155
2. Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 156
3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter 157
3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 158
4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter 159
4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 160
5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende omsättnings-baserade uppgifter 161
5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende kapitalutgifts-baserade uppgifter 161
5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende omsättnings-baserade uppgifter 162
5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende kapitalutgifts-baserade uppgifter 162

TAXONOMIRAPPORTERING AVSEENDE KÄRNENERGI- OCH FOSSILGASRELATERADE VERKSAMHETER

1. Kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter 163
2. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnare) avseende omsättningsbaserade uppgifter 164
2. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnare) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 165
3. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare) avseende omsättningsbaserade uppgifter 166
3. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 167
4. Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin, avseende omsättnings-baserade uppgifter 168
4. Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin, avseende kapitalutgifts-baserade uppgifter 169
5. Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, avseende omsättningsbaserade uppgifter 170
5. Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter 171

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

		Alla miljömässigt hållbara tillgångar, MEUR	KPI, %[1]	KPI, %[2]	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar)[3]	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar[4]	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar[5]
Huvudsaklig central resultatindikator	Andelen gröna tillgångar i stocken, GAR	0,2	0,004	0,004	91	28	9

		Alla miljömässigt hållbara verksamheter	KPI, %[6]	KPI, %[7]	% täckning (över totala tillgångar)[9]	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar[10]	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar[11]
Andra centrala resultatindikatorer	Andelen gröna tillgångar, GAR (flödet)[8]	0	0	0	16	4	0,2
	Handelslager[12]	N/A	N/A	N/A			
	Finansiella garantier[13]	0	0	0			
	Förvaltade tillgångar[14]	119	2,3	3,5			
	Avgifts- och provisions-intäkter[15]	N/A för 2023	N/A	N/A			

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] GAR beräknas på grundval av motpartens omsättningsindikator. GAR stock beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar dividerat med summan av totala täckta tillgångar.

[2] GAR beräknas på grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator. GAR stock beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar dividerat med summan av totala täckta tillgångar.

[3] % av de tillgångar som täcks av beräkningen av den centrala resultatindikatorn dividerat med alla tillgångar.

[4] Urval baserat på artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V.

[5] Urval baserat på artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V.

[6] GAR beräknas på grundval av motpartens omsättningsindikator.

[7] GAR beräknas på grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator.

[8] Antagande om att KPI GAR (flödet) beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar inom flödet för 2023, för omsättning respektive kapitalutgifter, dividerat med summan av totala täckta tillgångar.

[9] Antagande om att % täckning för KPI GAR (flödet) beräknas som summan av totala relevanta täckta tillgångar avseende lån, skuldinvesteringar, aktieinnehav samt derivat för flödet 2023, dividerat med totala tillgångar.

[10] Urval baserat på artikel 7.2 och 7.3 och avsnitt 1.1.2 i bilaga V. Antagande att % av tillgångar som exkluderas från täljaren i GAR-beräkningen för flödet beräknas som summan av exkluderade tillgångar av flödet 2023 dividerat med totala tillgångar.

[11] Urval baserat på artikel 7.1 och avsnitt 1.2.4 i bilaga V. Antagande att % av tillgångar som exkluderas från nämnaren i GAR-beräkningen för flödet beräknas som summan av exkluderade tillgångar i flödet dividerat med totala tillgångar.

[12] KPI GAR Handelslager är ej tillämpbart för Ålandsbankens verksamhet.

[13] Antagande att KPI GAR Finansiella garantier beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar, för omsättning respektive kapitalutgifter, dividerat med totalsumman för finansiella garantier.

[14] Antagande att KPI GAR Förvaltade tillgångar beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar inom direkta innehav, dividerat med Totalt förvaltat kapital (AuM) avseende fonder och modellportföljer, exklusive statspapper.

[15] De centrala resultatindikatorerna för avgifts- och provisionsintäkter ska tillämpas först från och med 2026. Ingen rapportering görs således avseende 2023.

1. Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende omsättningsbaserade uppgifter

	Miljoner euro	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
			2023[1]																													
			Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]					Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				
			Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3]					Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				
		Totalt redovisat [brutto] värde			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	3 379,7	2 487,0	0,2	0	0	0,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 487,0	0,2	0	0	0,2
2	Finansiella företag	406,8	5,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,7	0	0	0	0
3	Kreditinstitut[5]	405,8	5,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,7	0	0	0	0
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
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	405,8	5,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,7	0	0	0	0
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
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
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*
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
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
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
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*
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
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
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
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*
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
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
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
20	Icke-finansiella företag[6]	36,7	33,4	0,2	0	0	0,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33,4	0,2	0	0	0,2
21	Lån och förskott	31,5	30,9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30,9	0	0	0	0
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	5,2	2,6	0,2	0	0	0,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,6	0,2	0	0	0,2
23	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
24	Hushåll	2 936,2	2 447,9	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0								2 447,9	0	0	0	0
25	*varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter*[7]	*2 350,7*	*2 350,7*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*								*2 350,7*	*0*	*0*	*0*	*0*
26	*varav lån för byggnadsrenovering*	*89,1*	*89,1*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*								*89,1*	*0*	*0*	*0*	*0*
27	*varav lån till motorfordon*	*8,1*	*8,1*	*0*	*0*	*0*	*0*																				*8,1*	*0*	*0*	*0*	*0*
28	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)**	**1 489,1**	**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**
33	Finansiella och icke-finansiella företag	1 287,0																													
34	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	1 153,2																													
35	Lån och förskott	949,1																													
36	*varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter*	*204,1*																													
37	*varav lån för byggnadsrenovering*	*1,6*																													
38	Räntebärande värdepapper[8]	157,2																													
39	Egetkapitalinstrument	46,9																													
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offenliggöra information enligt direktivet om icke finansiell rapportering	133,8																													
41	Lån och förskott	0																													
42	Räntebärande värdepapper[8]	133,8																													
43	Egetkapitalinstrument	0																													
44	Derivat	27,3																													
45	Interbanklån på anfordran	0																													
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	45,8																													
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	129,0																													
48	**Andel gröna tillgångar totalt**	**4 868,9**	**2 487,0**	**0,2**	**0**	**0**	**0,2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 487,0**	**0,2**	**0**	**0**	**0,2**
49	**Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar**	**472,7**																													
50	Nationella regeringar och överstatliga emttenter[9]	135,9																													
51	Exponeringar mot centralbanker	336,7																													
52	Handelslager	0																													
53	**Totala tillgångar**	**5 341,5**	**2 487,0**	**0,2**	**0**	**0**	**0,2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 487,0**	**0,2**	**0**	**0**	**0,2**
	Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering																														
54	Finansiella garantier	14,1	2,9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,9	0	0	0	0
55	Förvaltade tillgångar[10]	1 556,8	479,6	118,4	0	6,3	0	1,9	0,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	481,5	119,1	0	6,3	0
56	*varav skuldförbindelser*[10]	*468,6*	*218,9*	*77,5*	*0*	*0*	*0*	*1,8*	*0,6*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*220,8*	*78,1*	*0*	*0*	*0*
57	*varav egetkapitalinstrument*[10]	*1 088,2*	*260,7*	*40,9*	*0*	*6,3*	*0*	*0,1*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*260,8*	*41,0*	*0*	*6,3*	*0*

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Jämförelsesiffror rapporteras ej första rapporteringsåret.

[2] I de fall taxonomiomfattningen avser en företagsexponering: Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Där efterfrågad data ej kunnat utläsas i företagens taxonomirapportering för 2022 skrivs 0. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning. Beloppet som anges för taxonomiomfattning är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter.

[3] I de fall taxonomiförenligheten avser en företagsexponering: Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Där efterfrågad data ej kunnat utläsas i företagens taxonomirapportering för 2022 skrivs 0. Förenlighet med taxonomin rapporteras 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 rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter.

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

[5] Eftersom kreditinstitut ännu inte har rapporterat omfattning av taxonomin på miljömålsnivå, har antagandet gjorts att eventuell rapporterad taxonomiomfattning relaterar till miljömål 1 (CCM).

[6] I de fall företaget har rapporterat omfattning av taxonomin, men inte har informerat vilket miljömål de omfattas av, har antagandet gjorts att deras taxonomiomfattning avser miljömål 1 (CCM).

[7] Hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin. Utav detta är exponeringar motsvarande 11,5 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.

[8] 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 bestäms utifrån emittentens huvudkontor.

[9] 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.

[10] Redovisade förvaltade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och modellportföljer. Övriga individuella diskretionära portföljer, fonder, ETF:er och derivat omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Beloppen avseende taxonomiomfattning i kolumnerna b och g är uträknade baserade på den procentuella fördelningen av taxonomiförenlighet mellan mål 1 (CCM) och mål 2 (CCA). Orsaken är att det inte finns data avseende taxonomiomfattning fördelat på CCM och CCA i tillgängliga taxonomirapporter. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs.

1.Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

	Miljoner euro	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
			2023[1]																													
			Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]					Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				Varav taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)[2]				
				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3]					Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				
		Totalt redovisat [brutto] värde			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	3 379,7	2 486,6	0,2	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 486,6	0,2	0	0	0,1
2	Finansiella företag	406,8	5,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,0	0	0	0	0
3	Kreditinstitut[5]	405,8	5,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,0	0	0	0	0
4	Lån och förskott	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	405,8	5,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,0	0	0	0	0
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
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
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*
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
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
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
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*
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
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
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
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*
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
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
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
20	Icke-finansiella företag[6]	36,7	33,7	0,2	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33,7	0,2	0	0	0,1
21	Lån och förskott	31,5	31,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,5	0	0	0	0
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	5,2	2,2	0,2	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,2	0,2	0	0	0,1
23	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
24	Hushåll	2 936,2	2 447,9	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0								2 447,9	0	0	0	0
25	*varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter[7]*	*2 350,7*	*2 350,7*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*								*2 350,7*	*0*	*0*	*0*	*0*
26	*varav lån för byggnadsrenovering*	*89,1*	*89,1*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*								*89,1*	*0*	*0*	*0*	*0*
27	*varav lån till motorfordon*	*8,1*	*8,1*	*0*	*0*	*0*	*0*																				*8,1*	*0*	*0*	*0*	*0*
28	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)**	**1 489,1**	**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**
33	Finansiella och icke-finansiella företag	1 287,0																													
34	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	1 153,2																													
35	Lån och förskott	949,1																													
36	*varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter*	*204,1*																													
37	*varav lån för byggnadsrenovering*	*1,6*																													
38	Räntebärande värdepapper[8]	157,2																													
39	Egetkapitalinstrument	46,9																													
40	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offenliggöra information enligt direktivet om icke finansiell rapportering	133,8																													
41	Lån och förskott	0																													
42	Räntebärande värdepapper[8]	133,8																													
43	Egetkapitalinstrument	0																													
44	Derivat	27,3																													
45	Interbanklån på anfordran	0																													
46	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	45,8																													
47	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	129,0																													
48	**Andel gröna tillgångar totalt**	**4 868,9**	**2 486,6**	**0,2**	**0**	**0**	**0,1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 486,6**	**0,2**	**0**	**0**	**0,1**
49	**Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar**	**472,7**																													
50	Nationella regeringar och överstatliga emttenter[9]	135,9																													
51	Exponeringar mot centralbanker	336,7																													
52	Handelslager	0																													
53	**Totala tillgångar**	**5 341,5**	**2 486,6**	**0,2**	**0**	**0**	**0,1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 486,6**	**0,2**	**0**	**0**	**0,1**
	Exponeringar utanför balansräkningen – Företag som omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering																														
54	Finansiella garantier	14,1	13,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,0	0	0	0	0
55	Förvaltade tillgångar[10]	1 556,8	585,2	178,0	0	31,3	0	0,6	0,2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	585,8	178,2	0	31,3	0
56	*varav skuldförbindelser[10]*	*468,6*	*250,9*	*98,5*	*0*	*23,1*	*0*	*0,6*	*0,2*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*251,5*	*98,7*	*0*	*23,1*	*0*
57	*varav egetkapitalinstrument[10]*	*1 088,2*	*334,3*	*79,5*	*0*	*8,2*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*334,3*	*79,5*	*0*	*8,2*	*0*

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Jämförelsesiffror rapporteras ej första rapporteringsåret.

[2] I de fall taxonomiomfattningen avser en företagsexponering: Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Där efterfrågad data ej kunnat utläsas i företagens taxonomirapportering för 2022 skrivs 0. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning. Beloppet som anges för taxonomiomfattning är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalbaserade uppgifter.

[3] I de fall taxonomiförenligheten avser en företagsexponering: Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Där efterfrågad data ej kunnat utläsas i företagens taxonomirapportering för 2022 skrivs 0. Förenlighet med taxonomin rapporteras 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 rapport, med procentsats för kapitalbaserade uppgifter.

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

[5] Eftersom kreditinstitut ännu inte har rapporterat omfattning av taxonomin på miljömålsnivå, har antagandet gjorts att eventuell rapporterad taxonomiomfattning relaterar till miljömål 1 (CCM).

[6] I de fall företaget har rapporterat omfattning av taxonomin, men inte har informerat vilket miljömål de omfattas av, har antagandet gjorts att deras taxonomiomfattning avser miljömål 1 (CCM).

[7] Hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin. Utav detta är exponeringar motsvarande 11,5 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.

[8] 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.

[9] 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.

[10] Redovisade förvaltade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och modellportföljer. Övriga individuella diskretionära portföljer, fonder, ETF:er och derivat omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Beloppen avseende taxonomiomfattning i kolumnerna b och g är uträknade baserade på den procentuella fördelningen av taxonomiförenlighet mellan mål 1 (CCM) och mål 2 (CCA). Orsaken är att det inte finns data avseende taxonomiomfattning fördelat på CCM och CCA i tillgängliga taxonomirapporter. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs.

2. Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende omsättningsbaserade uppgifter

	Uppdelning i sektorer enligt NACE-kod[1]	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)	
		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde	
		Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)[3]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)[3]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO) miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C17.2.9 Tillverkning av andra pappers- och pappvaror	0,5	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0,5	0		
2	C28.2.2 Tillverkning av lyft- och godshanteringsanordningar	0,6	0,1			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0,6	0,1		
3	C29.2.0 Tillverkning av karosserier för motorfordon; tillverkning av släpfordon och påhängsvagnar	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
4	N82.9.9 Övriga företagstjänster	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
5	H50.2.0 Havs- och kustsjöfart, godstrafik	0,5	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0,5	0		
6	L68.2.0 Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter	31,7	0,1			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			31,7	0,1		

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] NACE-kod vald utefter emittentens/kredittagarens huvudsakliga verksamhet.

[2] Beloppet som anges för taxonomiomfattning är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning i tabell 1, och inkluderas ej i tabell 2.

[3] Beloppet som anges för taxonomiförenlighet är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i tabell 1, och inkluderas ej i tabell 2.

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

2. Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				**Anpassning till klimatförändringar (CCA)**				**Vatten och marina resurser (WTR)**				**Den cirkulära ekonomin (CE)**				**Föroreningar (PPC)**				**Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
	Uppdelning i sektorer enligt NACE-kod[1]	Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)	
		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde[2]		Redovisat [brutto] värde	
		Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)[3]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)[3]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO) miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)[3,4]	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C17.2.9 Tillverkning av andra pappers- och pappvaror	0,3	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0,3	0,0		
2	C28.2.2 Tillverkning av lyft- och godshanteringsanordningar	0,2	0,04			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0,2	0,0		
3	C29.2.0 Tillverkning av karosserier för motorfordon; tillverkning av släpfordon och påhängsvagnar	0,1	0,02			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0,1	0,0		
4	N82.9.9 Övriga företagstjänster	0,2	0,01			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0,2	0,0		
5	H50.2.0 Havs- och kustsjöfart, godstrafik	0,5	0,09			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0,5	0,1		
6	L68.2.0 Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter	32,4	0,06			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			32,4	0,1		

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] NACE-kod vald utefter emittentens/kreditagarens huvudsakliga verksamhet.

[2] Beloppet som anges för taxonomiomfattning är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning i tabell 1, och inkluderas ej i tabell 2.

[3] Beloppet som anges för taxonomiförenlighet är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i tabell 1, och inkluderas ej i tabell 2.

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

3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter

% (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren)[2]	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
	2023[1]																														
	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[3]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas taxonomin)[3]					
		Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4]					Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av alla täckta tillgångar
		Varav användning av intäkter	Varav omställ-ningsrela-terade	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav omställ-ningsrela-terade	Varav möjlig-görande		
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																															
1 Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innhehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	51,1	0,004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51,1	0,004	0	0	0	69,4
2 Finansiella företag	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	0,1	0	0	0	0	8,4
3 Kreditinstitut[6]	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	0,1	0	0	0	0	8,3
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
5 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	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	0,1	0	0	0	0	8,3
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
7 Övriga finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	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*
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
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
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
12 *varav förvaltningsbolag*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*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
14 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
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
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*
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
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
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
20 Icke-finansiella företag[7]	0,7	0,004	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	0,004	0	0	0	0,8
21 Lån och förskott	0,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,6	0	0	0	0	0,6
22 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,1	0,004	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	0,004	0	0	0	0,1
23 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
24 Hushåll	50,3	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									50,3	0	0	0	0	60,3
25 *varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter*[8]	*48,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*									*48,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*48,3*
26 *varav lån för byggnadsrenovering*	*1,8*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*									*1,8*	*0*	*0*	*0*	*0*	*1,8*
27 *varav lån till motorfordon*	*0,2*	*0*	*0*	*0*	*0*																										
28 Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29 Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32 Andel gröna tillgångar totalt	**51,1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**51,1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**100,0**

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Jämförelsesiffror rapporteras ej första rapporteringsåret.

[2] Antagande om att % (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende omsättningsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med de totala täckta tillgångarna (a48 i tabell 1).

[3] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Avseende företagsexponeringar härrör beloppen från innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning i tabell 1, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 3.

[4] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Avseende företagsexponeringar härrör beloppen från innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i tabell 1, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 3.

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

[6] Eftersom kreditinstitut ännu inte har rapporterat omfattning av taxonomin på miljömålsnivå, har antagandet gjorts att eventuell rapporterad taxonomiomfattning relaterar till miljömål 1 (CCM).

[7] I de fall företaget har rapporterat omfattning av taxonomin, men inte har informerat vilket miljömål de omfattas av, har antagandet gjorts att deras taxonomiomfattning avser miljömål 1 (CCM).

[8] Hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin. Utav detta är exponeringar motsvarande 11,5 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.

3. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

% (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren)[2]	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
	2023[1]																														
	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[3]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas taxonomin)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas taxonomin)[3]					
		Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4]					Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[4,5]				Andel av alla täckta tillgångar
		Varav användning av intäkter	Varav omställ-ningsrela-terade	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav omställ-ningsrela-terade	Varav möjlig-görande		
Andelen gröna tillgångar – Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																															
1 Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innhehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar	51,1	0,004	0	0	0,003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51,1	0,004	0	0	0,003	69,4
2 Finansiella företag	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	0,1	0	0	0	0	8,4
3 Kreditinstitut[6]	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	0,1	0	0	0	0	8,3
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
5 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	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	0,1	0	0	0	0	8,3
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
7 Övriga finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0,02
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*
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
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
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
12 *varav förvaltningsbolag*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*		*0*	*0*	*0,02*
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
14 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	0,02
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
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*
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
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
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
20 Icke-finansiella företag[7]	0,7	0,004	0	0	0,003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,7	0,004	0	0	0,003	0,8
21 Lån och förskott	0,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,6	0	0	0	0	0,6
22 Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	0,05	0,004	0	0	0,003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,05	0,004	0	0	0,003	0,1
23 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
24 Hushåll	50,3	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									50,3	0	0	0	0	60,3
25 *varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter*[8]	*48,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*									*48,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*48,3*
26 *varav lån för byggnadsrenovering*	*1,8*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*									*1,8*	*0*	*0*	*0*	*0*	*1,8*
27 *varav lån till motorfordon*	*0,2*	*0*	*0*	*0*	*0*																										
28 Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29 Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32 Andel gröna tillgångar totalt	**51,1**	**0,004**	**0**	**0**	**0,003**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**51,1**	**0,004**	**0**	**0**	**0,003**	**100**

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Jämförelsesiffror rapporteras ej första rapporteringsåret.

[2] Antagande om att % (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med de totala täckta tillgångarna (a48 i tabell 1).

[3] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Avseende företagsexponeringar härrör beloppen från innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning i tabell 1, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 3.

[4] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Avseende företagsexponeringar härrör beloppen från innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i tabell 1, , och får följaktligen även värdet 0 i tabell 3.

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

[6] Eftersom kreditinstitut ännu inte har rapporterat omfattning av taxonomin på miljömålsnivå, har antagandet gjorts att eventuell rapporterad taxonomiomfattning relaterar till miljömål 1 (CCM).

[7] I de fall företaget har rapporterat omfattning av taxonomin, men inte har informerat vilket miljömål de omfattas av, har antagandet gjorts att deras taxonomiomfattning avser miljömål 1 (CCM).

[8] Hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin. Utav detta är exponeringar motsvarande 11,5 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.

4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter

% (i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av taxonomin)[1]	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
	2023																														
	Begränsning av klimatförändringar (CCM)					**Anpassning till klimatförändringar (CCA)**				**Vatten och marina resurser (WTR)**				**Den cirkulära ekonomin (CE)**				**Föroreningar (PPC)**				**Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
	Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]					
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla nya täckta tillgångar
		Varav användning av intäkter	Varav omställ-ningsrela-terade	Varav möjlig-görande		Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav omställ-ningsrela-terade	Varav möjlig-görande		
	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 gröna tillgångar	8,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,7	0	0	0	0	13,5
2	Finansiella företag	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	0,1	0	0	0	0	3,8
3	Kreditinstitut[5]	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	0,1	0	0	0	0	3,8
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
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	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	0,1	0	0	0	0	3,8
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
7	Övriga finansiella företag	0	0	0	0	0	0	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*
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
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
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
12	*varav förvaltningsbolag*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*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
14	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
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
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*
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
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
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
20	Icke-finansiella företag[6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
22	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
23	Egetkapitalinstrument	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
24	Hushåll	8,6	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0								8,6	0	0	0	0	9,8
25	*varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter*	*8,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*								*8,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*8,3*
26	*varav lån för byggnadsrenovering*	*0,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*								*0,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0,3*
27	*varav lån till motorfordon*	*0,1*	*0*	*0*	*0*	*0*																				*0,1*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0,1*
28	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Andel gröna tillgångar totalt**	**8,7**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8,7**	**0**	**0**	**0**	**0**	**17,9**

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Flödet definieras som nytillkommet under rapporteringsåret 2023. Antagande om att % (i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2023 för omsättningsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av totala täckta tillgångar. Antagande om att nämnaren inte är begränsad till flödet utan har sin grund i de totala täckta tillgångarna.

[2] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nytillkommet under rapporteringsåret. Avseende företagsexponeringar härrör beloppen från innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning i flödessammanställningen, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 4.

[3] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nytillkommet under rapporteringsåret. Avseende företagsexponeringar härrör beloppen från innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i flödessammanställningen , och får följaktligen även värdet 0 i tabell 4.

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

[5] Eftersom kreditinstitut ännu inte har rapporterat omfattning av taxonomin på miljömålsnivå, har antagandet gjorts att eventuell rapporterad taxonomiomfattning relaterar till miljömål 1 (CCM).

[6] I de fall företaget har rapporterat omfattning av taxonomin, men inte har informerat vilket miljömål de omfattas av, har antagandet gjorts att deras taxonomiomfattning avser miljömål 1 (CCM).

4. Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

% (i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av taxonomin)[1]		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
		2023																														
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					**Anpassning till klimatförändringar (CCA)**				**Vatten och marina resurser (WTR)**				**Den cirkulära ekonomin (CE)**				**Föroreningar (PPC)**				**Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]					Andel av alla nya täckta tillgångar
			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]			
				Varav användning av intäkter	Varav omställ-ningsrela-terade	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav omställ-ningsrela-terade	Varav möjlig-görande	
	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 gröna tillgångar	8,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,7	0	0	0	0	13,5
2	Finansiella företag	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	0,1	0	0	0	0	3,8
3	Kreditinstitut[5]	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	0,1	0	0	0	0	3,8
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
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	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	0,1	0	0	0	0	3,8
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
7	Övriga finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	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*
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
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
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
12	*varav förvaltningsbolag*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*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
14	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
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
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*
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
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
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
20	Icke-finansiella företag[6]	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
22	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
23	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
24	Hushåll	8,6	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									8,6	0	0	0	0	9,8
25	*varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter*	*8,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*									*8,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*8,3*
26	*varav lån för byggnadsrenovering*	*0,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*					*0*	*0*	*0*	*0*									*0,3*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0,3*
27	*varav lån till motorfordon*	*0,1*	*0*	*0*	*0*	*0*																					*0,1*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0,1*
28	Finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Bostadsfinansiering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Annan finansiering av lokala myndigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Andel gröna tillgångar totalt**	**8,7**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8,7**	**0**	**0**	**0**	**0**	**17,9**

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Flödet definieras som nytillkommet under rapporteringsåret 2023. Antagande om att % (i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2023 för kapitalutgiftsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av totala täckta tillgångar. Antagande om att nämnaren inte är begränsad till flödet utan har sin grund i de totala täckta tillgångarna.

[2] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nytillkommet under rapporteringsåret. Avseende företagsexponeringar härrör beloppen från innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning i flödessammanställningen, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 4.

[3] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nytillkommet under rapporteringsåret. Avseende företagsexponeringar härrör beloppen från innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i flödessammanställningen , och får följaktligen även värdet 0 i tabell 4.

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

[5] Eftersom kreditinstitut ännu inte har rapporterat omfattning av taxonomin på miljömålsnivå, har antagandet gjorts att eventuell rapporterad taxonomiomfattning relaterar till miljömål 1 (CCM).

[6] I de fall företaget har rapporterat omfattning av taxonomin, men inte har informerat vilket miljömål de omfattas av, har antagandet gjorts att deras taxonomiomfattning avser miljömål 1 (CCM).

5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter

	% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkninngen som omfattas av taxonomin)[1]	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
		2023																													
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				
			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]			
				Varav användning av intäkter	Varav omstäl-lningsrela-terade	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav omstäl-lningsrela-terade	Varav möjlig-görande
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	13,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,4	0	0	0	0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)[5]	9,3	2,3	0	0,1	0	0,04	0,01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,3	2,31	0	0,1	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Antagande om att % (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende omsättningsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av finansiella garantier respektive totalt förvaltat kapital (AuM) avseende fonder och modellportföljer, exklusive statspapper.

[2] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningens täljare utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. 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 0 i taxonomiomfattning i tabell 1, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 5.

[3] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningens täljare utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i tabell 1, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 5.

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

[5] Redovisade förvaltade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och modellportföljer. Övriga individuella diskretionära portföljer, fonder, ETF:er och derivat omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Beloppen avseende taxonomiomfattning är uträknade baserade på den procentuella fördelningen av taxonomiförenlighet mellan mål 1 (CCM) och mål 2 (CCA). Orsaken är att det inte finns data avseende taxonomiomfattning fördelat på CCM och CCA i tillgängliga taxonomirapporter. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs.

5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

	% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkninngen som omfattas av taxonomin)[1]	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
		2023																													
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				
			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]			
				Varav användning av intäkter	Varav omstäl-lningsrela-terade	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav omstäl-lningsrela-terade	Varav möjlig-görande
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	60,9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60,9	0	0	0	0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)[5]	11,3	3,5	0	0,6	0	0,01	0,004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,4	3,5	0	0,6	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Antagande om att % (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av finansiella garantier respektive totalt förvaltat kapital (AuM) avseende fonder och modellportföljer, exklusive statspapper.

[2] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningens täljare utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. 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 0 i taxonomiomfattning i tabell 1, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 5.

[3] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningens täljare utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emittenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i tabell 1, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 5.

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

[5] Redovisade förvaltade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och modellportföljer. Övriga individuella diskretionära portföljer, fonder, ETF:er och derivat omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Beloppen avseende taxonomiomfattning är uträknade baserade på den procentuella fördelningen av taxonomiförenlighet mellan mål 1 (CCM) och mål 2 (CCA). Orsaken är att det inte finns data avseende taxonomiomfattning fördelat på CCM och CCA i tillgängliga taxonomirapporter. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs.

5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter

% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkninngen som omfattas av taxonomin)[1]		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
		2023																													
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				
			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]			
				Varav användning av intäkter	Varav omstäl-lningsrela-terade	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav omstäl-lningsrela-terade	Varav möjlig-görande
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)[5]	3,1	1,0	0	0,01	0	0,04	0,01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,1	1,0	0	0,01	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Flödet definieras som nytillkommet under rapporteringsåret 2023. Antagande om att % (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2023 avseende omsättningsbaserade uppgifter, avseende taxonomi-omfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av finansiella garantier respektive totalt förvaltat kapital (AuM) avseende fonder och modellportföljer, exklusive statspapper. Antagande om att nämnaren inte är begränsad till flödet utan har sin grund i de totala täckta tillgångarna.

[2] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nytillkommet under rapporteringsåret. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning i flödessammanställningen, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 5.

[3] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nytillkommet under rapporteringsåret. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emit-tenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i flödessammanställningen, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 5.

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

[5] Redovisade förvaltade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder. Övriga individuella diskretionära portföljer, fonder, ETF:er och derivat omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomi-omfattning. Beloppen avseende taxonomiomfattning är uträknade baserade på den procentuella fördelningen av taxonomiförenlighet mellan mål 1 (CCM) och mål 2 (CCA). Orsaken är att det inte finns data avseende taxonomiomfattning fördelat på CCM och CCA i tillgängliga taxonomirapporter. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs.

5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkninngen som omfattas av taxonomin)[1]		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
		2023																													
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)[2]				
			Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)[3,4]			
				Varav användning av intäkter	Varav omstäl-lningsrela-terade	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav möjlig-görande			Varav användning av intäkter	Varav omstäl-lningsrela-terade	Varav möjlig-görande
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning)[5]	4,3	1,4	0	0,2	0	0,01	0,004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,3	1,5	0	0,2	0

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

[1] Flödet definieras som nytillkommet under rapporteringsåret 2023. Antagande om att % (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2023 avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, avseende taxonomi-omfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av finansiella garantier respektive totalt förvaltat kapital (AuM) avseende fonder och modellportföljer, exklusive statspapper. Antagande om att nämnaren inte är begränsad till flödet utan har sin grund i de totala täckta tillgångarna.

[2] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nytillkommet under rapporteringsåret. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Omfattning av taxonomin rapporterats 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 taxonomiomfattning i flödessammanställningen, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 5.

[3] Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nytillkommet under rapporteringsåret. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2022. Förenlighet med taxonomin rapporteras endast för de innehav där emit-tenten rapporterat taxonomiförenlighet. I de fall där relevanta datapunkter saknas i respektive företags rapportering, rapporteras 0 i taxonomiförenlighet i flödessammanställningen, och får följaktligen även värdet 0 i tabell 5.

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

[5] Redovisade förvaltade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder. Övriga individuella diskretionära portföljer, fonder, ETF:er och derivat omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomi-omfattning. Beloppen avseende taxonomiomfattning är uträknade baserade på den procentuella fördelningen av taxonomiförenlighet mellan mål 1 (CCM) och mål 2 (CCA). Orsaken är att det inte finns data avseende taxonomiomfattning fördelat på CCM och CCA i tillgängliga taxonomirapporter. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs.

Taxonomirapportering avseende kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter[1]

1. Kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter

	Kärnenergirelaterade verksamheter	JA/NEJ
1	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	NEJ
2	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppgraderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	JA
3	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppgraderingar av dessa.	JA

	Fossilgasrelaterade verksamheter	JA/NEJ
4	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	JA
5	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ
6	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ

[1] Taxonomirapportering avseende kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter enligt artikel 8 i (EU) 2021/2178, bilaga XII.

2. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnare) avseende omsättningsbaserade uppgifter[1]

	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,1	3	0,1	3	0	0
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	5,4	88	5,4	88	0	0
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
7	**Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,2**	**9**	**0,2**	**9**	**0**	**0**
8	**Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**24,6**	**100**	**24,6**	**100**	**0**	**0**

[1] Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

2. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnare) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter[1]

	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4,3	71	4,3	71	0	0
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	1,4	23	1,4	23	0	0
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
7	**Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,4**	**6**	**0,4**	**6**	**0**	**0**
8	**Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**6,0**	**100**	**6,0**	**100**	**0**	**0**

[1] Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

3. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare) avseende omsättningsbaserade uppgifter[1]

	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,4	2	0,4	2	0	0
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	18,2	95	18,2	95	0	0
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
7	**Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,6**	**0**	**0,6**	**0**	**0**	**0**
8	**Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**19,2**	**100**	**19,2**	**100**	**0**	**0**

[1] Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

3. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter[1]

	Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	4,3	70	4,3	70	0	0
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	1,5	25	1,5	25	0	0
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
7	**Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,3**	**5**	**0,3**	**5**	**0**	**0**
8	**Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**6,1**	**100**	**6,1**	**100**	**0**	**0**

[1] Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

4. Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin, avseende omsättningsbaserade uppgifter[1]

	Ekonomiska verksamheter	Andel					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
2	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
3	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
4	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,05	83	0,05	83	0	0
5	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
6	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
7	**Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,01**	**17**	**0,01**	**17**	**0**	**0**
8	**Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,05**	**100**	**0,05**	**100**	**0**	**0**

[1] Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

4. Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin, avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter[1]

	Ekonomiska verksamheter	Andel					
		Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
		Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
2	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
3	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
4	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,03	100	0,03	100	0	0
5	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
6	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0	0	0	0	0
7	**Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	**Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,03**	**100**	**0,03**	**100**	**0**	**0**

[1] Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

5. Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, avseende omsättningsbaserade uppgifter[1]

	Ekonomiska verksamheter	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
3	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 3 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,03	5
4	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 4 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
5	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 5 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
6	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
7	**Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,5**	**95**
8	**Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,6**	**100**

[1] Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

5. Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter[1]

	Ekonomiska verksamheter	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
3	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 3 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,02	22
4	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 4 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
5	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 5 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
6	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0	0
7	**Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,1**	**78**
8	**Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn**	**0,1**	**100**

[1] Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

H3. Ansvarsfulla investeringar

Ålandsbanken har ett brett utbud av produkter och tjänster där de miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) är integrerade i investeringsprocesserna. Nedan syns Ålandsbankens fondbolags förvaltade kapital, fördelat enligt klassificeringen i SFDR-förordningen, EU:s förordning för hållbarhetsrelaterade upplysningar. SFDR klassificerar fonder i tre huvudsakliga kategorier, artiklarna 6, 8 och 9. Artikel 9 är så kallade mörkgröna fonder (fonder som investerar i hållbara investeringar), artikel 8 är så kallade ljusgröna fonder (främjar miljö- och sociala aspekter), och artikel 6 är övriga fonder.

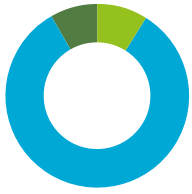
Fonderna utvärderas även enligt Principles for Responsible Investment (PRI), för att det ska kunna vidtas åtgärder då oegentligheter uppmärksammas. Det förs även en dialog med inblandade företag om målsättning inom hållbarhet (SBTi).

Klassificering och utvärdering	2023		2022	
	tusen euro	Procentandel av totalen, %	tusen euro	Procentandel av totalen, %
Hållbara investeringar, artikel 9[1]	385 720	9	319 023	8
Investeringar, artikel 8[1]	3 513 035	83	3 271 852	81
Investeringar, artikel 6[1]	341 121	8	437 564	11
Produktutbudet				
Procentandel fonder utvärderade enligt PRI (Principles for Responsible Investment)		100		100
Andel av fondinnehavet som har skrivit under SBTi		47		36
Andel av fondinnehavet som har påbörjat processen för att skriva under SBTi		15		23
Andel av fondinnehavet som ännu ej har påbörjat processen för att skriva under SBTi		38		41

[1] Siffrorna innefattar Fondbolagets förvaltade fondkapital, fördelat enligt SFDR-klassificeringen.

Granskning, investeringar	2023	2022
	Procentandel av totalen, %	Procentandel av totalen, %
Mängd fondtillgångar som har screenats mot ESG	100	100
Mängden bolag som bryter mot internationella överenskommelser (normförbrytelser)	2	2

Fondkapital, fördelat enligt SFDR-klassificering, artikel 6, 8 och 9.



- Hållbara investeringar, artikel 9
- Investeringar, artikel 8
- Investeringar, artikel 6

H4. Ansvarsfulla krediter

Utlåning till allmänheten	2023	2022
%		
Procentandel utlåning till allmänheten, region för region		
Finland	71	67
Sverige	29	33

Utlåning till företag	2023	2022
miljoner euro		
Utlåning till företag fördelat per sektor		
Jordbruk, skogsbruk och fiske	15	15
Fastighetsverksamhet	422	435
Transport och magasinering	29	41
Hotell- och restaurangverksamhet	31	32
Finans- och försäkringsverksamhet	231	230
Försörjning av el, gas, värme och kyla	4	3
Tillverkning	27	26
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	14	14
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	70	79
Byggverksamhet	56	56
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	2	2
Kultur, nöje och fritid	17	17
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	36	40
Annan serviceverksamhet	22	24
Vård och omsorg; sociala tjänster	15	16
Informations- och kommunikationsverksamhet	7	9
Utbildning	0	1
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	9	9
Näringsverksamhet privatperson	78	87
Utlåning till företag totalt[1]	**1 087**	**1 136**

Bolån	2023	2022
kg CO_2e/m^2		
CO_2e-utsläpp från bolån per m^2 boyta vi lånat ut till[2]	7,1	6,8
varav Finland	*7,3*	*7,3*
varav Sverige	*3,2*	*3,4*

Green Bonds	2023	2022
Green Bonds totalt (MEUR)[3]	13,5	13,5
varav förnybar energi, %	*20*	*18*
varav gröna fastigheter, %	*80*	*82*
Undvikande av utsläpp, ton CO_2e[4]	5 921,2	4 359,8

[1] Summan omfattar lånebelopp i balansräkningen (overdrafts, kreditkort ej medräknat). Även näringsverksamhet privatperson ingår här i företagsutlåningen. Bör endast ses som bas för hållbarhetsrapportering och differerar från annan branschindelning.

[2] Omfattar endast utsläpp för bostadsobjekt med information om verklig kvadratmeterstorlek. Sverige omfattar enbart lägenhetsobjekt eftersom kvadratmeterinformation om fastigheter saknas. Siffran för Finland omfattar fastighet och lägenhet. Per 31.12.2023 har de rapporterade utsläppen räknats om för bolånekrediter till följd av en större förbättring av beräkningsmetoden. Tidigare år har utsläppen baserats på samtliga säkerheter kopplade till ett bostadslån men från och med 2023 estimeras det primära bostadsobjektet kopplat till lånet. I tillägg till detta har även en större revidering gjorts av utsläppsfaktorer för olika uppvärmningsmetoder som används i beräkningarna. Förändringen i beräkningsmetoden innebär att de rapporterade CO_2e-utsläppen för bolån minskar jämfört med tidigare rapporterade siffror. En förbättring av beräkningsmetoden har lett till omräknade jämförelsevärden. 2022 är omräknat från 23,6 kg CO_2e/m^2 till 6,8 kg CO_2e/m^2, varav Finland från 24,3 kg CO_2e/m^2 till 7,3 kg CO_2e/m^2, och varav Sverige från 17,2 kg CO_2e/m^2 till 3,4 kg CO_2e/m^2.

[3] De gröna tillgångarna har utvalts enligt kriterierna i Ålandsbankens gröna ramverk som granskats och betygsatts av det oberoende forskningsinstitutet Cicero Shades of Green. Dessa återspeglas inte i rapporteringen av EU-taxonomin i not H2 då DNSH samt MSS avseende de tekniska granskningskriterierna ännu ej har kunnat verifieras.

[4] Undvikande av utsläpp på grund av finansiering av energieffektivare tillgångar och produktionslösningar än referensscenariot som återspeglar det aktuella läget.

H5. Medarbetare och personal

Personalens rörlighet	2023	2022	2021
%			
Ordinarie nyanställningar	13,4	16,1	18,6
Personalomsättning	9,2	12,9	9,4

Ordinarie nyanställningar

Per kön

Per åldersgrupp

Per region

Koncernen ordinarieanställde 123 personer under 2023. I förhållande till antalet tjänster uttryckt som sysselsättningsgrad (medeltal FTE) motsvarade detta en expansion på 13,4 procent 2023 (16,1 procent 2022).

Personalomsättning

Per kön

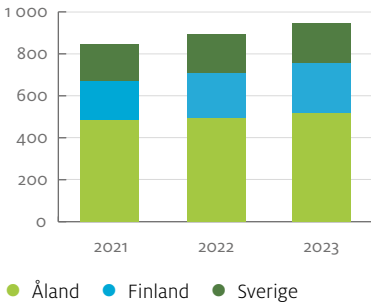
Per åldersgrupp

Per region

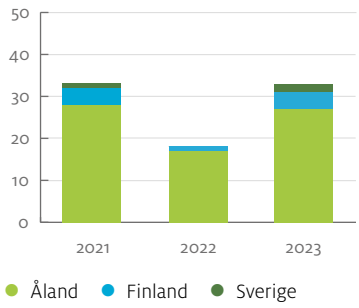
Under året har 85 personer avslutat sin ordinarie anställning i koncernen. Bland dessa avslut fanns 11 pensionsavgångar. I förhållande till antalet tjänster uttryckt som sysselsättningsgrad (medeltal FTE) motsvarade detta en personalomsättning på 9,2 procent 2023 (12,9 procent 2022).

Kontraktstyp per region

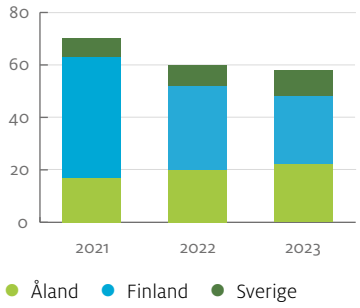
Ordinarie



Visstid månad

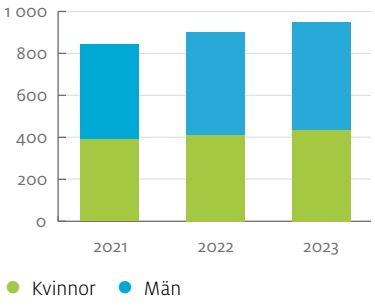


Visstid timme

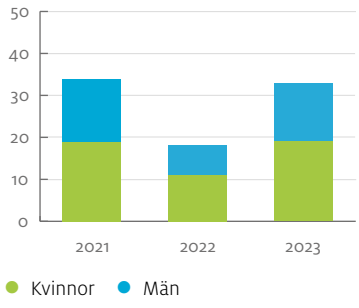


Kontraktstyp per kön

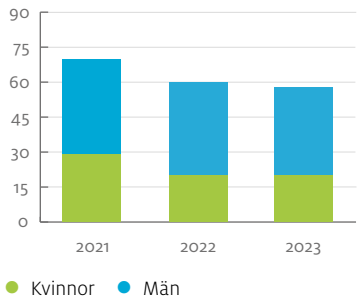
Ordinarie



Visstid månad



Visstid timme



Deltid/heltid per kön och region	2023			2022		
	Deltid	Heltid	Totalt	Deltid	Heltid	Totalt
Åland						
Kvinnor	18	256	274	26	232	258
Män	16	276	292	23	250	273
Totalt	**34**	**532**	**566**	**49**	**482**	**531**
Finland						
Kvinnor	12	118	130	15	102	117
Män	19	120	139	25	112	137
Totalt	**31**	**238**	**269**	**40**	**214**	**254**
Sverige						
Kvinnor	5	66	71	5	62	67
Män	7	125	132	7	120	127
Totalt	**12**	**191**	**203**	**12**	**182**	**194**
Hela koncernen						
Kvinnor	35	440	475	46	396	442
Män	42	521	563	55	482	537
Totalt	**119**	**961**	**1 038**	**101**	**878**	**979**

Antalet arbetsförhållanden i koncernen uppgick vid årsskiftet till 1 038 personer (2022: 979 personer). Bland dessa 1 038 hade 947 personer (91 procent) tillsvidarekontrakt och 91 personer (9 procent) visstidskontrakt. Könsfördelningen kvinnor och män är i koncernen 46 procent respektive 54 procent fördelat på hel- och deltidsanställningar. Ungefär halva personalstyrkan är placerad på Åland, medan resten är fördelade mellan Finland och Sverige.

Sjukfrånvaro och olycksfall	2023		2022	
	Dagar	%	Dagar	%
Sjukfrånvaro, korttid	4 549	68	4 847	73
Sjukfrånvaro, långtid	2 150	32	1 837	27
Sjukfrånvaro, totalt	6 699		6 684	
Olycksfall, antal/år	12		6	

Korttidssjukfrånvaro avser totalt understigande 14 sjukfrånvarodagar under rapporteringsperioden. Långtidssjukfrånvaro avser totalt överstigande 15 sjukfrånvarodagar under rapporteringsperioden. I förhållande till all sjukfrånvaro utgör korttidsfrånvaron 68 procent och långtidsfrånvaron 32 procent.

Könsfördelning	2023		2022	
	Antal	%	Antal	%
Ledare med personalansvar (exklusive ledande befattningshavare)				
Kvinnor	58	46	53	41
Män	69	54	77	59
Totalt	**127**		**130**	
Ledande befattningshavare				
Kvinnor	7	39	4	31
Män	11	61	9	69
Totalt	**18**		**13**	
Personal exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare				
Kvinnor	410	46	385	46
Män	483	54	451	54
Totalt	**893**		**836**	
Total personalstyrka exklusive styrelse				
Kvinnor	475	46	442	45
Män	563	54	537	55
Totalt	**1 038**		**979**	
Styrelser				
Kvinnor	3	23	4	33
Män	10	77	8	67
Totalt	**13**		**12**	

Koncernen eftersträvar en jämlik könsfördelning (minst 40/60). Bland Ledare med personalansvar är fördelningen 46/54. Totala fördelningen i koncernen låg vid årsskiftet på 46/54. På styrelsenivå är fördelningen 23 procent kvinnor och 77 procent män. Ledande befattningshavare avser koncernledning samt verkställande direktör och vice verkställande direktör i dotterbolag. Styrelsen avser samtliga styrelsemedlemmar i respektive bolag i koncernen.

Åldersfördelning	2023		2022	
	Antal	%	Antal	%
Ledare med personalansvar (exklusive ledande befattningshavare)				
<30	6	5	3	2
30–50	84	66	88	68
>50	37	29	39	30
Totalt	**127**		**130**	
Ledande befattningshavare				
<30	0	0	0	0
30–50	8	44	5	38
>50	10	56	8	62
Totalt	**18**		**13**	
Personal exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare				
<30	188	21	187	22
30–50	475	53	429	51
>50	230	26	220	26
Totalt	**893**		**836**	
Total personalstyrka exklusive styrelse				
<30	194	19	190	19
30–50	567	55	522	53
>50	277	27	267	27
Totalt	**1 038**		**979**	
Styrelse				
<30	0	0	0	0
30–50	2	15	1	8
>50	11	85	11	92
Totalt	**13**		**12**	

Ledande befattningshavare avser koncernledning samt verkställande direktör och vice verkställande direktör i dotterbolag. Styrelsen avser samtliga styrelsemedlemmar i respektive bolag i koncernen. Avser sammansättning ledande befattningshavare och styrelse per årets sista dag för respektive år.

Kompetensutveckling

Genomförda utbildningar medarbetare och ledare	2023			2022		
	Utbildnings-timmar totalt[1]	Antal anställda	I snitt per person	Utbildnings-timmar totalt[1]	Antal anställda	I snitt per person
Ledare						
varav kvinnor	*416*	*65*	*6*	*828*	*57*	*15*
varav män	*877*	*80*	*11*	*1 417*	*86*	*16*
Totalt	**1 293**	**145**	**9**	**2 246**	**143**	**16**
Medarbetare exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare						
varav kvinnor	*3 926*	*410*	*10*	*3 915*	*385*	*10*
varav män	*4 797*	*483*	*10*	*5 394*	*451*	*12*
Totalt	**8 723**	**893**	**10**	**9 309**	**836**	**11**

[1] Inklusive introduktionsutbildning för nyanställda.

Genomförda utbildningar per kategori, samtliga medarbetare	2023	2022
Timmar		
Introduktionsutbildning	2 070	2 184
Marknad, trender och omvärldsbevakning	680	227
Teknikskifte	105	215
Myndighetskrav och säkerhetsfokus	4 415	3 446
Produktutveckling	12	419
Yrkeskompetenshöjande utbildning	2 366	2 801
Ändrade arbetssätt	281	2 063
Övrigt	87	201
Totalt	**10 016**	**11 555**
I snitt per anställd	10	12

I genomsnitt hade en anställd på Ålandsbanken 10 utbildningstimmar under 2023. 44 procent av samtliga utbildningstimmar har utförts inom området myndighetskrav och säkerhetsfokus.

Engagemangs- och ledarskapsindex	2023	2022
Engagemangsindex (0–10)	7,3	7,2
eNPS (–100 – +100)	10	5
Ledarskapsindex (0–10)	7,9	7,5

Förutom betalning av inkomstskatt och moms till staten är Ålandsbanken en betydande arbetsgivare framför allt på hemmamarknaden Åland.

Ålandsbanken bidrar till sysselsättningen genom att stå för över 500 arbetsplatser på Åland, vilket gör oss till den näst största privata arbetsgivaren på Åland. Genom att betala sociala avgifter bidrar Ålandsbanken till att stärka den sociala tryggheten. Därutöver betalar Ålandsbanken bankavgifter i form av avgifter till statlig stabiliseringsfond som bidrar till den finansiella stabiliteten i samhället. Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället och bidrar bland annat genom att stöda kultur, idrott och studier. Genom det är vi med och skapar en meningsfull fritid för framför allt barn och ungdomar. Vi ordnar även regelbundet informationstillfällen med aktuella ämnen som är öppna för allmänheten. Vårt samhällsengagemang har breddats under året genom att vi aktivt är med och utreder möjligheterna för nya energilösningar både till havs och på land på Åland.

Ålandsbanken ser det som viktigt att Åland är ett levande samhälle som folk vill stanna kvar i, vill flytta till och återvända till. Genom bankens personal deltar vi aktivt för ett flertal för Åland viktiga samhällsfunktioner.

Ålandsbankens inställning till skattebetalning

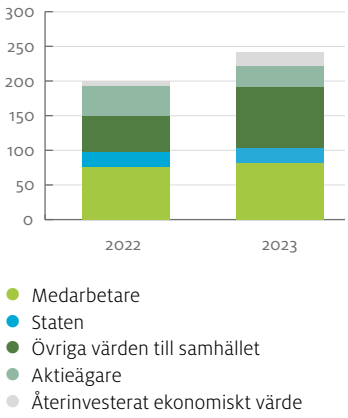
En grundläggande del av Ålandsbankens hållbarhetsarbete är att betala skatt och bidra till de samhällen där banken bedriver sin verksamhet. Ålandsbanken gör stora ansträngningar för att säkerställa att gällande skattelagar och förordningar efterlevs, och strävar efter att agera transparent och i enlighet med lagstiftningens syfte. Vid behov för Ålandsbanken dialog med skattemyndigheterna.

Ekonomiskt värdeskapande	2023	2022
miljoner euro		
Intäkter minus nedskrivningar	200,1	177,9
Förädlingsvärde skapat genom att betjäna kunder	200,1	177,9
Till medarbetarna		
Löner	59,9	55,9
Sociala avgifter och andra personalkostnader	21,4	19,6
Summa värde till medarbetarna	**81,3**	**75,5**
Till samhället		
Årets aktuella skatt	10,7	11,2
Ej avdragsgill moms	7,8	7,4
Garantiavgifter	0,0	0
Avgift till statlig stabilitetsfond	3,2	3,4
Summa värde till staten	**21,7**	**22,1**
Räntor betalda till allmänheten (inlåning)	41,5	5,7
Leverantörer[1]	45,1	44,6
Sponsring	0,9	0,9
Summa övriga värden till samhället	**87,5**	**51,2**
Transaktioner med aktieägarna		
Utdelning	31,3	31,1
Primärkapitalinstrument, utdelning	1,9	1,2
Förvärv av egna aktier		12,1
Nyemission	–2,1	–0,6
Summa transaktioner med aktieägarna	**31,2**	**43,8**
Kvar i banken		
Återinvesterat ekonomiskt värde	19,4	6,2

[1] Avser övriga administrativa kostnader samt avskrivningar.

Ekonomiskt mervärde

miljoner euro



Skattebetalning	2023			2022		
miljoner euro	Finland	Sverige	Total	Finland	Sverige	Total
Skatter och avgifter av skattenatur						
Aktuell skatt	4,7	6,0	10,7	6,1	5,1	11,2
Sociala avgifter	10,0	7,7	17,8	9,3	7,3	16,7
Ej avdragsgill moms	5,8	2,0	7,8	5,7	1,7	7,4
Garantiavgifter och avgift till statlig stabilitetsfond	3,2		3,2	3,4		3,4
Total	**23,9**	**15,7**	**39,5**	**24,6**	**14,2**	**38,8**

H7. Inköp och leverantörer

Ålandsbankens inköpsarbete syftar till att säkerställa att vi köper rätt saker till rätt pris, samt att leverantörerna uppfyller de krav banken ställer. Upphandlingarna skall stöda bankens strategi samt följa gällande regelverk.

Ålandsbanken hade år 2023 304 aktiva leverantörer, av vilka Ålandsbanken gjort inköp av produkter och tjänster till ett värde av 34 896 182 euro. Med befintliga och nya leverantörer har genomförts 23 leverantörsdialoger i syfte att utvärdera och säkerställa att överenskomna villkor uppfyllts.

Inköp och leverantörer	2023	2022
tusen euro		
Leverantörer		
Antal aktiva leverantörer[1]	304	261
Antal leverantörsdialoger[2]	23	14
Inköp, värde fördelat per kategori		
Informations- och kommunikationsverksamhet	14 473	23 109
Finans- och försäkringsverksamhet	4 396	4 081
Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	4 321	3 859
Fastighetsverksamhet	3 318	2 805
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	2 782	2 771
Transport och magasinering	1 669	1 430
Handel	828	632
Annan serviceverksamhet	532	607
Hotell- och restaurangverksamhet	432	526
Försörjning av el, gas, värme och kyla	263	308
Vård och omsorg; sociala tjänster	331	289
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	1 030	251
Utbildning	167	155
Tillverkning	175	107
Kultur, nöje och fritid	161	62
Byggverksamhet		29
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering		12
Jordbruk, skogsbruk och fiske	17	
Inköp totalt[3]	**34 896**	**41 033**

[1] Aktiv leverantör: en leverantör som under året fakturerat mer än 10 000 euro.

[2] Dialoger: antal dialoger som genomförts med leverantörerna för att utvärdera leveransen och samarbetet.

[3] Inköp: Sammanlagda inköp av aktiva leverantörer, som fakturerat mer än 10 000 euro.

H8. FN:s globala målsättningar och överblick av Ålandsbankens relaterade aktiviteter

Nedan ger vi en överblick över hur vår verksamhet påverkar de av FN:s globala mål för hållbar utveckling som anses vara högst prioriterade för Ålandsbanken, utifrån vår väsentlighetsanalys.

Ålandsbankens klimatmål, fastställda genom vår klimatstrategi:

- Ålandsbanken ska minska sina CO_2e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021.
  – Uppföljning: 5 procent minskning från basåret 2021 till 2023.
- Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast år 2035.
- Ålandsbanken ska nå netto noll utsläpp år 2050.

6. Rent vatten och sanitet för alla

Delmål 6.1, 6.3, 6.5, 6.6, 6.B

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Ett mål är att bidra till en minskning av föroreningarna i Östersjön. Med Östersjöprojektet bidrar vi till detta genom att understöda företag och föreningar som aktivt jobbar för att minska föroreningar i vattendrag. Ålandsbanken var med och instiftade det globala vattenpriset Stockholm Water Prize som delas ut av Stockholm International Water Institute (SIWI). Vi bidrar alltjämt till den årliga utdelningen av priset. Vi har kranmärkt våra kontor, vilket betyder att vi bara serverar obuteljerat vatten.

7. Hållbar energi för alla

Delmål 7.2, 7.3

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Vi satsar på gröna placeringsprodukter och erbjuder våra kunder placeringsprodukter med investeringar som har en positiv påverkan för miljön. Eftersom vår Vindkraftsfond investerar i vindparksprojekt bidrar vi till att öka andelen förnybar energi i Norden. Ålandsbanken Fondbolag Ab lanserade under år 2023 fonden Ålandsbanken Havsvind I, den första fonden i Finland som investerar i havsbaserad vindkraft. Fonden är en stängd fond som investerar i utvecklingsfasen av havsvindkraftsprojektet Noatun Nord, som ligger norr om Åland. Projektet utvecklas och samägs med den svenska vindkraftsutvecklaren OX2. Projektet Noatun Nord är fortfarande i en tidig utvecklingsfas, men i ett skede när vindkraftparken står färdigställd förväntas den bestå av cirka 250 vindkraftverk som tillsammans producerar cirka 20 TWh per år, vilket motsvarar den årliga elförbrukningen i cirka 4 miljoner hushåll.

8. Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt

Delmål 8.1, 8.2, 8.3, 8.5, 8.7, 8.8, 8.10

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens långsiktiga finansiella mål: Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ska över tid överstiga 15 %. Utfall: 17,2 % Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter. Utfall: 5,2 procentenheter över. Utdelningsandelen ska vara 60 % eller högre av årets vinst, givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids. Utfall: Styrelsens förslag är 75 %. Ålandsbankens klimatmål, se ovan. Balanserad könsfördelning kvinnor och män där fördelningen är minst 40/60 %. Utfall på koncernnivå 2023: 46/54 %.	*Ansvarsfull kreditgivning:* Vi vill säkerställa kundens återbetalningsförmåga och försäkra oss om att krediten motsvarar kundens behov. Vi jobbar för att kunna integrera hållbarhetsrisken i riskbedömningen när nya krediter beviljas. Vi erbjuder banktjänster och kreditgivning till privatpersoner och företag av olika storlek. *Ansvarsfulla investeringar:* I våra placeringar exkluderas bolag som bryter mot Global Compact, vilket bidrar till att trygga anständiga arbetsvillkor. *Socialt ansvar:* Vi jobbar aktivt med integration och mångfald. Genom att exempelvis välkomna arbets- och språkpraktikanter kan vi bidra till sysselsättning, integration och mångfald. Vi arbetar medvetet för att alla medarbetare ska ha lika rättigheter och möjligheter vad gäller villkor och personlig utveckling i sitt arbete. Vår lönemodell, som har arbetsvärdering som grund, och den årliga lönekartläggningen ska säkerställa lika lön för likvärdigt arbete. Ålandsbankens uppförandekod (Code of Conduct) hjälper oss och våra leverantörer att agera ansvarsfullt och etiskt och ställer krav på att företag skyddar arbetstagares rättigheter och främjar en trygg och säker arbetsmiljö för alla. Det krävs också anständiga arbetsvillkor med lika lön för likvärdigt arbete, samt att de strävar efter att både kvinnor och mäns erfarenhet och kunskap tillvaratas och finns representerade på alla områden, roller och positioner i hela verksamheten och skapar en företagskultur där olikheter ses som en tillgång. Vi driver ett successivt arbetsmiljöarbete och följer tillämpliga lagkrav. Vi lägger stor vikt på att samarbetet mellan oss som arbets-givare och personal samt fackliga representanter hela tiden utvecklas.

11. Hållbara städer och samhällen

Delmål 11.1, 11.3, 11.4, 11.6, 11.A

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Ålandsbankens fond Bostadsfonden hjälper till att blanda hyres- och ägarbostäder. Vi skapar sysselsättning och arbetstillfällen och bidrar till minskad segregation. I de lokaler som vi verkar i utökar vi återvinningen av avfall och bidrar på så sätt till att minska miljöpåverkan. Våra medarbetare uppmuntras att använda fossilfria fortskaffningsmedel, alternativt använda kollektivtrafik.

12. Hållbar konsumtion och produktion

Delmål 12.2, 12.3, 12.4, 12.5, 12.6, 12.7, 12.8

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Ålandsbankens uppförandekod (Code of Conduct) hjälper oss och våra leverantörer att agera ansvarsfullt och etiskt. Vi följer såväl regelverk som policyer om etiskt uppträdande och identifiering och hantering av intressekonflikter. Genom utbildningsinsatser och teknisk utveckling bidrar vi till att bekämpa korruption, penningtvätt och annan brottslig verksamhet. Ålandsbanken har även en framtagen uppförandekod specifikt gällande leverantörer. Under året fortsatte kampanjen kring hållbara färdsätt till arbetet, som initierades 2022 och koordinerades av Ålands hållbarhetsagenda Bärkraft. Kampanjens syfte var att belysa fördelar och möjligheter att pendla hållbart till och från arbetsplatsen. Genom Östersjökontot och Östersjökortet med Åland Index har våra kunder möjlighet att göra egna miljövänliga val. Tillsammans med Emmaus Åland har vi gjort det enkelt för personalen att återbruka kläder och skor genom insamlingskärl på vårt huvudkontor. Vid inköp där produktens natur gör det möjligt, utreder vi alltid möjlighet till begagnade alternativ.

13. Bekämpa klimatförändringarna

Delmål 13.1, 13.2, 13.3

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan. Mål: Minska koldioxidutsläpp från resor med 50 % till år 2030 jämfört med basåret 2022. Utfall: År 2023 uppgick koldioxidutsläppen för affärsresor till 674,9 ton CO_2e, vilket innebär en ökning med 25 % från år 2022.[1] [1] CO_2e-utsläppen från tjänsteresor år 2022 är omräknade från tidigare rapporterade 378 ton CO_2e.	Vi beräknar CO_2e-utsläppen för kärnverksamheten och den egna operativa verksamheten i enlighet med GHG-protokollet. Vi arbetar aktivt utifrån den klimatstrategi som togs fram år 2022, som beskriver hur vi med tydliga mål på årsbasis och längre sikt, ska minska utsläppet av de CO_2e-utsläpp som vår verksamhet direkt och indirekt orsakar, och därmed nå vårt klimatmål. Klimatstrategin innefattar årlig uppföljning. För 2023 klimatfinansierar vi CO_2e-utsläpp från vår egen verksamhet genom en kompensationsportfölj. I vårt arbete med att bekämpa klimatförändringarna för vi ett nära samarbete och en dialog med UNEP FI och NZBA i utvecklingsarbetet, och arbetar enligt de principer vi antagit som medlemmar i initiativen. Vi arbetar fram vetenskapligt baserade utsläppsmål i enlighet med Science Based Target initiative (SBTi). Fondbolaget initierar och följer upp antal anslutningar till Science Based Targets initiative. Treasuryavdelningen bidrar ytterligare till att främja en långsiktig hållbarhetsutveckling genom att emittera gröna obligationer i enlighet med Ålandsbankens gröna ramverk. Hur vi reser har stor betydelse för vår klimatpåverkan. Vår resepolicy är därmed en del av vår klimatstrategi för att nå Ålandsbankens klimatmål.

14. Hav och marina resurser

Delmål 14.1, 14.2, 14.3, 14.5, 14.A

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Genom Östersjökontot och Östersjöprojektet bidrar vi och våra kunder till att minska föroreningarna i Östersjön. Olika intressenter erbjuds möjlighet att få medel för att förverkliga sina idéer för ett friskare hav. Vårt miljöarbete startade redan 1997 och har sitt ursprung i vårt läge – mitt i en skärgård. Ett mål är att bidra till en minskning av föroreningarna i Östersjön. Med Östersjöprojektet bidrar vi till detta genom att understöda företag och föreningar som aktivt jobbar mot att minska föroreningar i vattendrag.

15. Ekosystem och biologisk mångfald

Delmål 15.1, 15.5, 15.A

Målsättning	Ålandsbankens aktiviteter som bidrar till målsättning
Ålandsbankens klimatmål, se ovan.	Genom Åland Index ökar vi våra medarbetares och kunders medvetenhet om det personliga koldioxidavtrycket. Samtidigt jobbar vi för att minska vårt koldioxidutsläpp. Klimatförändringarna utgör en ytterligare belastning på ekosystem och biologisk mångfald. Ålandsbanken har under år 2023 definierat ett andra målområde: cirkulär ekonomi. Det syftar till att bidra till en ökad resurseffektivitet som i sin tur bidrar till en minskad belastning på ekosystem och biologisk mångfald. Våra medarbetare utbildas och engageras i hållbarhets- och miljöarbetet, bland annat genom lokala håll-naturen-ren-projekt.

Förslag till vinstdisposition

Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara medel med avdrag för aktiverade utvecklingskostnader, inklusive fonden för inbetalt fritt eget kapital, är enligt bokslutet 72 933 131,08 euro, varav räkenskapsperiodens resultat är 33 883 730,07. Inga väsentliga förändringar har i övrigt skett i bolagets ekonomiska ställning efter räkenskapsperiodens utgång.

Styrelsen föreslår att Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara vinstmedel om 72 933 131,08 euro disponeras enligt följande:

För utelöpande A- och B-aktier utdelas 2,40 euro per aktie i ordinarie dividend och 0,25 euro per aktie i tilläggsdividend från balanserade vinstmedel,

sammanlagt	40 565 635,55
Som utdelningsbara medel kvarlämnas	32 367 495,53

Mariehamn den 21 februari 2024

Nils Lampi Ordförande	Christoffer Taxell Vice ordförande	Mirel Leino-Haltia
Anders Å Karlsson	Ulrika Valassi	Anders Wiklöf

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Revisionspåteckning

Över utförd revision har idag avgivits berättelse.

Helsingfors den 21 februari 2024
KPMG Oy Ab

Henry Maarala
CGR

Revisionsberättelse

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Ålandsbanken Abp (FO-nummer 0145019-3) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2023. Bokslutet omfattar koncernens balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över rapport över förändringarna i eget kapital, rapport över kassaflöden och noter till bokslutet inklusive väsentlig information om redovisningsprinciper samt moderbolagets balansräkning, resultaträkning, rapport över förändring i eget kapital, kassaflödesanalys 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 moderbolagets revisionskommitté.

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 yrkesetiska 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 professionellt omdöme och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållandet 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 risk för väsentliga 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 och noter K3, K14, K22, M10 och M16).	

- Utlåning till allmänheten uppgår till 3,9 miljarder euro. Detta motsvarar ungefär 74 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.
- IFRS- 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.

Provisionsnetto och IT-intäkter (redovisningsprinciper och noter K8, M3)

- De av Ålandsbanken förvaltade 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 manuella 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 faktureringsoch kalkyleringsprocesserna. Vi har även utvärderat utformningen av kontrollerna och deras effektivitet.
- Våra revisionsinsatser har genom urval inbegripit bl.a. testning av arvodesberäkningar samt genomgång av avtal och fondstadgar där arvodesbasen definierats. Vi har även utfört data-analyser på de debiterade arvodena.

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 skyldigheter vid revision 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 revisionssed 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 revisionssed använder vi professionellt omdöme 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. Risken 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.
- 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.
- 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.
- Inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för vårt uttalande.

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 11 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen. Vi har fått tillgång till verksamhetsberättelsen och årsredovisningen före datumet för denna revisionsberättelse. 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 gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhets-berättelsen har upprättats i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

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. Vi har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors den 21 februari 2024
KPMG Oy Ab

Henry Maarala
CGR

KPMG Oy Ab
Tölöviksgatan 3 A
00100 Helsingfors

Koncernen	2023	2022	2021	2020	2019
miljoner euro					
Räntenetto	99,7	68,2	62,2	58,9	53,9
Provisionsnetto	77,0	78,4	79,0	66,3	58,0
IT-intäkter	28,6	23,5	24,4	21,9	17,5
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	–3,0	12,8	–0,4	1,8	3,9
Övriga intäkter	0,0	1,2	10,8	1,2	0,7
Summa intäkter	**202,3**	**184,1**	**176,0**	**150,1**	**133,9**
Personalkostnader	–81,3	–75,5	–71,1	–62,9	–57,0
Övriga kostnader	–41,6	–39,7	–33,8	–30,3	–28,7
Lagstadgade avgifter	–3,2	–3,4	–2,8	0,0	0,0
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	–12,2	–13,2	–14,3	–12,3	–11,8
Summa kostnader	**–138,4**	**–131,8**	**–121,9**	**–105,6**	**–97,5**
Resultat före nedskrivningar	**63,9**	**52,3**	**54,1**	**44,6**	**36,4**
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	–2,2	–6,2	–4,9	–4,9	–3,2
Rörelseresultat	**61,7**	**46,1**	**49,2**	**39,7**	**33,2**
Inkomstskatt	–13,1	–9,3	–9,3	–8,2	–6,9
Rapportperiodens resultat	**48,7**	**36,8**	**39,9**	**31,5**	**26,3**
Hänförligt till:					
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	**48,7**	**36,8**	**39,9**	**31,5**	**26,3**
Volymer					
Utlåning till allmänheten	3 859	4 303	4 788	4 378	4 110
Inlåning från allmänheten	3 595	4 182	4 070	3 605	3 368
Aktivt förvaltat kapital [1]	9 776	8 637	9 826	7 436	6 343
Förvaltade bolån [2]	2 716	1 304	2		
Eget kapital	335	317	332	292	258
Balansomslutning	5 342	5 898	6 635	6 035	5 607
Riskexponering	1 774	1 938	1 976	1 671	1 583
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), % [3]	17,2	12,8	14,0	11,6	10,7
K/I-tal [4]	0,68	0,72	0,69	0,70	0,73
Kreditförlustnivå, % [5]	0,05	0,14	0,12	0,11	0,08
Andel lån i stadie 3, brutto, % [6]	1,61	1,61	1,23	0,89	0,81
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % [7]	156	138	139	159	139
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), % [8]	109	108	109	106	115
Utlåning/Inlåning, % [9]	107	103	118	121	122
Kärnprimärkapitalrelation, % [10]	13,7	12,1	12,1	14,3	13,4
Primärkapitalrelation, % [11]	15,3	13,6	13,6	14,3	13,4
Total kapitalrelation, % [12]	17,1	15,2	15,4	16,5	15,8
Bruttosoliditetsgrad, % [13]	5,0	4,3	4,3	4,2	3,7
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	906	854	815	751	700
Resultat per aktie, euro [14]	3,18	2,37	2,55	2,02	1,69
Eget kapital per aktie, euro [15]	19,98	18,85	19,39	18,76	16,61
Dividend per aktie, euro [16]	2,65	2,05	2,00	1,00	1,00

[1] Aktivt förvaltat kapital inkluderar förvaltat kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjäning.

[2] Total bolånevolym i Borgo AB som Ålandsbanken förvaltar genom olika tjänster

[3] Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna/Aktieägarnas genomsnittliga andel av eget kapital.

[4] Kostnader/Intäkter.

[5] Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto från utlåning till allmänheten/Utlåning till allmänheten vid periodens ingång.

[6] Andel lån i stadie 3/Utlåning till allmänheten brutto.

[7] LCR-tillgångar nivå 1 och 2/30 dagars nettokassautflöde.

[8] Tillgänglig stabil finansiering/Behov av stabil finansiering.

[9] Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten.

[10] Kärnprimärkapital/Riskexponeringsbelopp.

[11] Primärkapital/Riskexponeringsbelopp.

[12] Kapitalbas/Riskexponeringsbelopp.

[13] Primärkapital/Totalt exponeringsmått.

[14] Aktieägarnas andel av periodens resultat/Antal aktier i genomsnitt.

[15] Aktieägarnas andel av eget kapital/Antal aktier per bokslutsdagen.

[16] Styrelsens förslag till bolagsstämman.

Bolagsstyrning

Foto: Anton Sucksdorff

Bolagsstyrningsrapport

Bolagsstyrningsrapporten lämnas som en särskild berättelse i samband med verksamhetsberättelsen för 2023 och har behandlats av styrelsens revisionskommitté.

Lagstiftning och rekommendationer om bolagsstyrning

Finsk kod för bolagsstyrning 2020 (”koden”), som är tillgänglig på webbplatsen *www.cgfinland.fi*, är avsedd att följas av 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 avvikelsen har uppgivits och motiverats.

Ålandsbanken Abp (”banken”), som är noterad på Helsingforsbörsen, är ett publikt aktiebolag med hemort i Mariehamn, Finland. Bolagsstyrningen av banken följer bland annat den finska aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, bankens bolagsordning och koden. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats enligt kodens anvisningar för rapportering och i enlighet med värdepappersmarknadslagen 7 kap 7 §. Vid tillämpningen av koden avviker banken från rekommendation 15 ”Val av kommitténledamöter” genom att det i bankens ersättningskommitté ingår en adjungerad medlem som inte är medlem i bankens styrelse. Den adjungerade medlemmen är även kommitténs ordförande. Avvikelsen görs i syfte att bredda ersättningskommitténs erfarenhets- och kompetensbas i ersättningsfrågor. Behovet av extern kompetens bedöms separat inför varje tillsättningstillfälle. Ålandsbankens bolagsstämma beslutade den 16 april 2015 att avvikande 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.

Denna bolagsstyrningsrapport, bolagsordningen och övriga uppgifter som krävs enligt koden finns tillgängliga på bolagets webbplats *www.alandsbanken.fi*.

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 2023 bestått av sju ordinarie styrelsemedlemmar till och med bolagsstämman den 29 mars 2023, då Åsa Ceder avgick. Under den resterande delen av år 2023 har styrelsen utgjorts av totalt sex ordinarie medlemmar. Verkställande direktören får inte vara medlem i styrelsen.

PRESENTATION AV STYRELSEMEDLEMMARNA OCH DERAS AKTIEINNEHAV I BANKEN

Styrelsens sammansättning 2023

Namn, huvudsyssla och utbildning	Födelseår Medlem i styrelsen sedan år Hemort	Styrelsemedlemmarnas aktieinnehav i banken per 31 december 2023 (direkt ägande eller via bolag i vilka styrelsemedlemmen utövar bestämmande inflytande). Aktieinnehav i bankens övriga koncernbolag föreligger inte.
Nils Lampi, ordförande Koncernchef, Wiklöf Holding Ab Diplomekonom	Född 1948 Medlem sedan 2013 Mariehamn, Åland	A-aktier: 567 B-aktier: 5 867
Christoffer Taxell, vice ordförande Juris kandidat	Född 1948 Medlem sedan 2013 Åbo, Finland	A-aktier: 0 B-aktier: 1 833
Åsa Ceder[1] Ekonomie magister Aktuarie	Född 1965 Medlem sedan 2016 Mariehamn, Åland	A-aktier: 0 B-aktier: 0
Anders Å Karlsson Egenföretagare Merkonom	Född 1959 Medlem sedan 2012 Lemland, Åland	A-aktier: 3 000 B-aktier: 1 500
Mirel Leino-Haltia Ekonomie doktor, CFA	Född 1971 Medlem sedan 2022 Helsingfors, Finland	A-aktier: 0 B-aktier: 40
Ulrika Valassi Egenföretagare Civilekonom	Född 1967 Medlem sedan 2015 Stockholm, Sverige	A-aktier: 0 B-aktier: 0
Anders Wiklöf Egenföretagare Ekonomie doktor h.c. Kommerseråd	Född 1946 Medlem sedan 2006 Mariehamn, Åland	A-aktier: 1 993 534 B-aktier: 1 332 961

[1] Avgått från styrelsen i samband med bolagsstämman den 29 mars 2023.

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 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. Anders Å Karlsson bedöms vara beroende av betydande aktieägare i banken då han är styrelsemedlem i Alandia Försäkring Abp som har ett betydande aktieinnehav i banken.

STYRELSENS VERKSAMHET

Styrelsen handhar förvaltningen av bankens angelägenheter och ansvarar 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 är koncernövergripande. Arbetsordningen, som utvärderas årligen och revideras vid behov, 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 har även 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 2023 hölls 16 (22) styrelsesammanträden. Styrelsemedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (97) procent. Respektive styrelsemedlem har under 2023 deltagit i styrelsesammanträden enligt följande:

Deltagande i styrelsens sammanträden 2023

Styrelsemedlem	Styrelsesammanträden Totalt antal: 16
Nils Lampi	16/16
Christoffer Taxell	16/16
Åsa Ceder[1]	4/4
Anders Å Karlsson	16/16
Mirel Leino-Haltia	16/16
Ulrika Valassi	16/16
Anders Wiklöf	16/16

[1] Avgått från styrelsen i samband med bolagsstämman den 29 mars 2023.

MÅNGFALDSPRINCIPER

Enligt 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 33 procent kvinnor och 67 procent män. Till och med bolagsstämman den 29 mars 2023 var fördelningen 43 procent kvinnor och 57 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 2023 har nomineringskommittén sammanträtt 2 (2) gånger. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i nomineringskommitténs sammanträden 2023

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

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 Anders Å Karlsson, Mirel Leino-Haltia och Ulrika Valassi, revisionskommitténs ordförande. Under 2023 har revisionskommittén sammanträtt 9 (10) gånger.

Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i revisionskommitténs sammanträden 2023

Medlem	Revisionskommitténs sammanträden Totalt antal: 9
Ulrika Valassi, *kommitténs ordförande*	9/9
Anders Å Karlsson	9/9
Mirel Leino-Haltia	9/9
Nils Lampi	9/9

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 ersättningssystemet och bedömer dess lämplighet och påverkan på koncernens risker och riskhantering.

Ersättningskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi, styrelsemedlem Christoffer Taxell och som adjungerad medlem och tillika kommitténs ordförande Agneta Karlsson.

Ersättningskommittén har under 2023 sammanträtt vid 3 (4) tillfällen. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Deltagande i ersättningskommitténs sammanträden 2023

Medlem	Ersättningskommitténs sammanträden Totalt antal: 3
Agneta Karlsson, *kommitténs ordförande*	3/3
Nils Lampi	3/3
Christoffer Taxell	3/3

Verkställande direktören

Verkställande direktör för banken är Peter Wiklöf, juris kandidat (född 1966). Verkställande direktörens aktieinnehav i banken framgår av tabellen till höger.

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 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 2023 sammanträdde ledningsgruppen vid 11 (11) tillfällen.

UPPGIFTER OM MEDLEMMARNA I DEN OPERATIVA LEDNINGEN – KONCERNENS LEDNINGSGRUPP – OCH DERAS SAMT VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS AKTIEINNEHAV I BANKEN

Koncernens ledningsgrupp 2023

Ledningsgruppens sammansättning och medlemmarnas ansvarsområden	Utbildning Födelseår Medlem i ledningsgruppen sedan år	Aktieinnehav i banken per 31 december 2023 (direkt ägande eller via bolag vari personen utövar bestämmande inflytande). Aktieinnehav i bankens övriga koncernbolag föreligger inte.
Peter Wiklöf Verkställande direktör, koncernchef Ordförande i ledningsgruppen	Juris kandidat Född 1966 Medlem sedan 2008	A-aktier: 500 B-aktier: 38 598
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Ställföreträdande verkställande direktör	Civilekonom Master of Business Administration Född 1959 Medlem sedan 2011	A-aktier: 0 B-aktier: 37 146
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonom Född 1967 Medlem sedan 2006	A-aktier: 0 B-aktier: 8 252
Sofie Holmström Chef, affärsområdet Partnersamarbeten	Civilingenjör Fil.kand. ekonomi Född 1985 Medlem sedan 2021	A-aktier: 0 B-aktier: 1 148
Magnus Johansson Direktör, affärsområdet Sverige	Civilekonom Född 1972 Medlem sedan 2017	A-aktier: 0 B-aktier: 19 735
Mikael Mörn Direktör, affärsområdet Åland	Studentmerkonom Född 1965 Medlem sedan 2017	A-aktier: 0 B-aktier: 6 668
Juhana Rauthovi Chief Risk & Compliance Officer	Juris licentiat, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.) Master in International Management Född 1975 Medlem sedan 2012	A-aktier: 0 B-aktier: 14 633
Anne-Maria Salonius Direktör, affärsområdet Finland (utom Åland)	Juris kandidat Vicehäradshövding Född 1964 Medlem sedan 2010	A-aktier: 0 B-aktier: 10 956

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 riskhanteringssystem 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 förståelse för den ekonomiska resultatbildningen.

Koncernens rapportering sammanställs centralt av Group Finance. Avdelningen ansvarar för koncernens redovisning och bokslut, redovisningsprinciper, policydokument och instruktioner, ekonomiska verksamhetsstyrning, skatteanalys, 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 bolagsstyrningsrapport 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. Riskhanteringens syfte är att minska sannolikheten för oförutsedda förluster och/eller hot mot anseende, samt att bidra till höjd lönsamhet och ökat aktieägarvärde.

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.

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 varje del av affärsverksamheten inom första försvarslinjen bär ansvaret för sina affärer och att riskerna hanteras. Staben Risk Office inom andra försvarslinjen ansvarar för den oberoende riskkontrollen (finansiella risker) och operativa risker (inkluderat regelefterlevnadsrisker). Staben Risk Office ansvarar också för kreditbeviljningsprocessen. Detta innebär bland annat att identifiera, mäta, analysera och rapportera samt följa upp koncernens alla väsentliga risker samt granska de kreditärenden som föredras för ledningsgruppens kreditkommitté. Staben Risk Office ansvarar också för dataskydd, informations- och företagssäkerheten samt juridiken i koncernen. Staben Risk Office övervakar att riskerna och riskhanteringen lever upp till bankens riskaptit och risktolerans och att bankens ledning löpande får rapporter och analyser om den aktuella ställningen. Risk Office granskas av avdelningen Internrevision inom tredje försvarslinjen, som utvärderar både riskhanteringens 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 kapitaltäckningsinformation hänvisas till Kapital- och riskhanteringsrapporten för 2023. Rapporten finns publicerad på bankens webbplats *www.alandsbanken.fi*.

KREDITORGAN

I banken bär enheterna Private Banking och Premium Banking på Åland, finländska fastlandet och i Sverige kreditansvaret via mandat. De medarbetare som arbetar med kreditgivning har personliga limiter för kreditbeviljande för de kunder som de ansvarar för. På Åland finns även en enhet för krediter till företag. Kreditansvaret bärs av respektive enhets ledning tillsammans med den kundansvariga enligt förenämnda struktur. Vid behov av beslut avseende större krediter finns en 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 enheterna. De största engagemangen beslutas av bankens styrelse.

Banken har under 2023 till hypoteksbolaget Borgo AB överlåtit majoriteten av den bolånestock som byggts upp via partnersamarbeten. Även en del av bankens egna bolånekrediter har överlåtits till Borgo AB.

REGELEFTERLEVNAD (COMPLIANCE)

Oberoende kontroll och bedömning av regelefterlevnaden inom banken hanteras av koncernens Compliance-avdelning med fokus på kundskydd vid tillhandahållande av tjänster, uppförande på marknaden, motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt tillstånds- och tillsynsärenden. Compliance-avdelningen rapporterar regelbundet sina iakttagelser till bankens ledning och styrelse.

Intern revision

Internrevision är en oberoende funktion som är direkt underställd styrelsen.

Syftet med internrevisionen är att förse styrelse och operativ ledning med objektiva och oberoende bedömningar av den operativa verksamheten, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll. Internrevisionen rapporterar regelbundet till styrelsen, revisionskommittén och ledningsgruppen. Styrelsen fastställer årligen en plan för internrevisionen.

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 och inte heller någon lista över personer som deltar vid framtagande av delårsrapporter och bokslut. 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 personer i ledande ställning samt samtliga anställda i koncernen inte får handla med bankens finansiella instrument under 30 dagar fram till och med dagen för publicering av bankens finansiella rapporter. Handelsbegränsningen omfattar även omyndiga, för vilka personer i ledande ställning eller anställda i koncernen är intressebevakare, samt organisationer i vilka personer i ledande ställning eller anställda i koncernen direkt eller indirekt har bestämmande inflytande.

Ålandsbanken tillämpar en tyst period om två veckor före en delårsrapport, halvårsrapport eller bokslutskommuniké publiceras.

För anställda som deltar i tillhandahållandet av investeringstjänster tillämpar banken dessutom koncerngemensamma handelsbegränsningar som baserar sig på tillämplig lag samt handelsregler uppsatta av branschorganisationer såsom Finans Finland (FA), Svenska Fondhandlareföreningen samt Fondbolagens Förening (Sverige).

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

Revisorer

Banken ska enligt den vid bolagsstämman den 29 mars 2023 ändrade bolagsordningen ha minst en revisor samt nödvändigt antal suppleanter för dem. Revisor utses årligen vid ordinarie bolagsstämma för tiden intill utgången av nästa ordinarie bolagsstämma.

Till revisor valdes vid ordinarie bolagsstämma 2023 KPMG Oy Ab med ansvarig revisor Henry Maarala.

I revisionsarvode för koncernbolagen har under 2023 utbetalats sammanlagt 443 195 (434 175) euro inklusive moms. Därtill har 129 743 (283 344) euro inklusive moms utbetalats avseende konsultuppdrag utförda av KPMG Oy Ab.

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

Bankens ersättningsförklaring inkluderande ersättningsrapport för 2023 finns publicerad på bankens webbplats *www.alandsbanken.fi*.

Styrelse

Nils Lampi

ORDFÖRANDE

Koncernchef Wiklöf Holding Ab
Diplomekonom
Född 1948
Styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013

Christoffer Taxell

VICE ORDFÖRANDE

Juris kandidat
Född 1948
Vice styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013

Anders Å Karlsson

Egenföretagare
Merkonom
Född 1959
Styrelsemedlem sedan 2012

Mirel Leino-Haltia

Ekonomie doktor, CFA
Född 1971
Styrelsemedlem sedan 2022

Ulrika Valassi

Egenföretagare
Civilekonom
Född 1967
Styrelsemedlem sedan 2015

Anders Wiklöf

Egenföretagare
Ekonomie doktor h. c., kommerseråd
Född 1946
Styrelsemedlem sedan 2006

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

Verkställande ledning

Peter Wiklöf

Verkställande direktör, koncernchef
Juris kandidat
Född 1966
Ordförande och medlem i ledningsgruppen sedan 2008

Jan-Gunnar Eurell

Chief Financial Officer, ställföreträdande verkställande direktör
Master of Business Administration, civilekonom
Född 1959
Medlem i ledningsgruppen sedan 2011

Tove Erikslund

Chief Administrative Officer
Ekonom
Född 1967
Medlem i ledningsgruppen sedan 2006

Magnus Johansson

Direktör, affärsområdet Sverige
Civilekonom
Född 1972
Medlem i ledningsgruppen sedan 2017

Mikael Mörn

Direktör, affärsområdet Åland
Studentmerkonom
Född 1965
Medlem i ledningsgruppen sedan 2017

Juhana Rauthovi

Chief Risk & Compliance Officer
Juris licentiat, M.Sc. (Econ.). M.Sc. (Tech.),
Master in International Management.
Född 1975
Medlem i ledningsgruppen sedan 2012

Anne-Maria Salonius

Direktör, affärsområdet Finland
Juris kandidat, vicehäradshövding
Född 1964
Medlem i ledningsgruppen sedan 2010

Sofie Holmström

Chef, affärsområdet Partnersamarbeten
Civilingenjör, fil.kand ekonomi
Född 1985
Medlem i ledningsgruppen sedan 2021

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

Definitioner

AKTIVT FÖRVALTAT KAPITAL
Förvaltat 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 definierats i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller kapitaltäckningsregelverk (CRD/CRR).

Ålandsbanken använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation, för att underlätta jämförbarheten mellan perioder och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna.

Dessa mått behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

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 genomsnittligt[1] eget kapital.

BRUTTOSOLIDITET
Primärkapitalet i förhållande till balansomslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden.

CO_2
Kemisk beteckning för koldioxid.

CO_2e
Koldioxidekvivalenter, samlingsbegrepp för de vanligaste växthusgasernas miljöpåverkan omräknat till koldioxid.

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).

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER (EXPECTED CREDIT LOSS, ECL)
Nuvärdet av förväntade framtida kreditförluster på finansiella tillgångar. ECL är en produkt av PD, LGD och exponering vid fallissemang.

GHG/GHGP
GreenHouse Gas protocol, globalt protokoll och standard för beräkning av växthusgasutsläpp.

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, netto 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.

LOSS GIVEN DEFAULT, (LGD)
Förlustandelen av exponeringen i händelse av fallissemang.

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD (LCR)
Högkvalitativa likvida tillgångar i förhållande till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under en period av 30 dagar.

NET PROMOTER SCORE, NPS
Benägenheten att rekommendera Ålandsbanken. Beräknas på en skala från 0–10 där andelen negativa svar (0–6) dras från andelen positiva svar (9–10).

PROBABILITY OF DEFAULT, (PD)
Sannolikheten att en motpart eller ett kontrakt ska fallera inom 12 månader.

PLACERINGSMARGINAL
Räntenetto i relation till genomsnittlig[1] balansomslutning.

PRIMÄRKAPITAL
Kärnprimärkapital inklusive vissa särskilt förlustabsorberande riskdebenturer, så kallat primärkapitaltillskott.

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 räkenskapsperiodens 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.

SOLIDITET
Eget kapital dividerat med balansomslutning.

STABIL NETTO FINANSIERINGSKVOT (NSFR)
Tillgänglig stabil finansiering dividerat med nödvändig stabil finansiering.

SUPPLEMENTÄRKAPITAL
Huvudsakligen riskdebenturer som inte uppfyller kraven för att få medräknas som primärkapitaltillskott.

UTDELNINGSANDEL
Dividend per aktie dividerat med resultat per aktie.

UTLÅNING/INLÅNING
Utlåning till allmänheten dividerat med Inlåning från allmänheten.

[1] Medeltal av 13 månaders ultimovärden.

Börsmeddelanden 2023

JANUARI

24.01.2023 Emission av B-aktier inom ramen för Ålandsbankens aktiesparprogram för anställda
26.01.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Mörn)
26.01.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Wiklöf)
27.01.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)
27.01.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Rauthovi)
27.01.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Salonius)
27.01.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Erikslund)
30.01.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Johansson)

FEBRUARI

01.02.2023 Bokslutskommuniké för perioden januari – december 2022
01.02.2023 Ålandsbanken Abp höjer prime-räntan
06.02.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Karlsson)
22.02.2023 Ålandsbanken Abp:s års- och hållbarhetsredovisning för 2022 har publicerats
23.02.2023 Bolagsstämmokallelse
28.02.2023 Finansinspektionen ålägger Ålandsbanken Abp att betala en ordningsavgift för försummelser vid rapporteringen av derivatkontrakt

MARS

02.03.2023 Information om ansökan om upptagande av värdepapper till handel på en reglerad marknad
10.03.2023 Ålandsbanken Abp:s riktad emission inom ramen för ersättningssystem för rörliga ersättningar till ledningsgruppen och nyckelpersoner
16.03.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Rauthovi)
17.03.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Wiklöf)
17.03.2023 Ålandsbanken Abp: Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)
17.03.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Erikslund)
17.03.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Salonius)
17.03.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Johansson)
29.03.2023 Ålandsbanken Abp höjer prime-räntan
29.03.2023 Beslut vid Ålandsbanken Abp:s ordinarie bolagsstämma 2023

APRIL

12.04.2023 Förtida återbetalning av Ålandsbanken Subordinated Notes med förfall 2038
27.04.2023 Delårsrapport för perioden januari – mars 2023
28.04.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)

MAJ

05.05.2023 Ålandsbanken Abp höjer prime-räntan

JUNI

20.06.2023 Ålandsbanken Abp lanserar aktiesparprogram för anställda
29.06.2023 S&P Global Ratings ändrar framtidsutsikten för Ålandsbanken Abp

JULI

06.07.2023 Emission av B-aktier inom ramen för Ålandsbankens aktiesparprogram för anställda
10.07.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Johansson)
10.07.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)
11.07.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Mörn)
11.07.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Salonius)
11.07.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Rauthovi)
11.07.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Wiklöf)
12.07.2023 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Erikslund)
20.07.2023 Halvårsrapport för perioden januari – juni 2023
20.07.2023 Ålandsbanken Abp ogiltigförklarar egna aktier som innehas av bolaget

AUGUSTI

25.08.2023 Ålandsbanken Abp höjer prime-räntan

SEPTEMBER

11.09.2023 Överlåtelse av svenska bolån från Ålandsbanken Abp till Borgo AB genomförd

OKTOBER

24.10.2023 Finansiell kalender och ordinarie bolagsstämma 2023
24.10.2023 Delårsrapport för perioden januari – september 2023

Adressförteckning

Ålandsbanken Abp

Mariehamn
HUVUDKONTOR
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 011
city@alandsbanken.ax

Finström
Von Knorringsvägen 1
AX-22410 Finström
Tfn 0204 291 660
godby@alandsbanken.ax

Kumlinge
– samarbete med Åland Post
Kumlingeby
AX-22820 Kumlingeby
Tfn 018 636 772
aland@alandsbanken.ax

Kökar
– samarbete med Åland Post
Karlby
AX-22730 Karlby
Tfn 018 636 773
aland@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 8, våning 6
FI-33100 Tammerfors
Tfn 0204 293 200
tammerfors@alandsbanken.fi

Vasa
Hovrättsesplanaden 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
Kungsportsavenyen 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
Rådmansgatan 40
SE-113 58 Stockholm
Tfn +46 8 791 49 00
information@crosskey.se
www.crosskey.se

Oberoende revisors rapport gällande Ålandsbanken Abp:s ESEF-bokslut

Till styrelsen för Ålandsbanken Abp

Vi har utfört ett uppdrag som ger rimlig säkerhet huruvida koncernbokslutet som ingår i Ålandsbanken Abp:s (FO-nummer 0145019-3) elektroniska bokslut 7437006WYM821IJ3MN73-2023-12-31-sv.zip för räkenskapsperioden 1.1.-31.12.2023 har märkts upp med iXBRL-märkningar i enlighet med kraven i artikel 4 i EU kommissionen delegerade förordning 2018/815 (ESEF RTS).

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ANSVAR

Styrelsen och verkställande direktören är ansvariga för att verksamhetsberättelsen och bokslutet (ESEF- bokslutet) har upprättats i enlighet med kraven i ESEF RTS. Detta ansvar inkluderar:

- att upprätta ESEF-bokslutet i XHTML-format i enlighet med artikel 3 i ESEF RTS
- att märka upp det i ESEF-bokslutet inkluderade koncernbokslutets primära räkningar, noter och företagsidentifieringsdata med iXBRL-märkningar i enlighet med artikel 4 i ESEF RTS samt
- att säkerställa överensstämmelse mellan ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet.

Styrelsen och verkställande direktören är också ansvariga för sådan intern kontroll som de anser nödvändig för att upprätta ESEF-bokslutet i enlighet med kraven i ESEF RTS.

REVISORNS OBEROENDE OCH KVALITETSSTYRNING

Vi är oberoende av bolaget i enlighet med de etiska krav som tillämpas i Finland för det uppdrag vi har utfört 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 ANSVAR

I enlighet med uppdragsavtalet uttalar vi oss om huruvida koncernbokslutet som ingår i ESEF-bokslutet till väsentliga delar har märkts upp i enlighet med kraven i artikel 4 i ESEF RTS. Vi har utfört vårt uppdrag gällande rimlig säkerhet i enlighet med den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000.

Granskningen omfattar åtgärder för att inhämta bevis om huruvida;

- koncernbokslutets primära räkningar inkluderade i ESEF-bokslutet till väsentliga delar har märkts upp med iXBRL-märkningar i enlighet med kraven i artikel 4 i ESEF RTS;
- noterna till koncernbokslutet och företagsidentifieringsdata inkluderade i ESEF-bokslutet till väsentliga delar har märkts upp med iXBRL-märkningar i enlighet med artikel 4 i ESEF RTS samt
- ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet överensstämmer.

Typen, tidpunkten och omfattningen av de valda revisionsåtgärderna baserar sig på revisorns bedömning. Detta inkluderar en bedömning av risken för en väsentlig avvikelse från kraven i ESEF RTS på grund av fel eller oegentligheter.

Vi anser att vi har inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga bevis som grund för vårt uttalande.

UTTALANDE

Enligt vår uppfattning har de i koncernbokslutets primära räkningar, noter och företagsidentifieringsdata för räkenskapsperioden 1.1-31.12.2023 som ingår i Ålandsbanken Abp:s ESEF-bokslut 7437006WYM821IJ3MN73-2023-12-31-sv.zip till väsentliga delar markerats i enlighet med kraven i ESEF RTS.

Vårt uttalande gällande revisionen av Ålandsbanken Abp:s koncernbokslut för räkenskapsperioden 1.1.-31.12.2023 återfinns i revisionsberättelsen daterad 21.2.2024. I denna rapport avger vi inget revisionsuttalande eller andra bestyrkanden gällande koncernbokslutet.

Helsingfors den 21 februari 2024

KPMG OY AB

Henry Maarala
CGR