



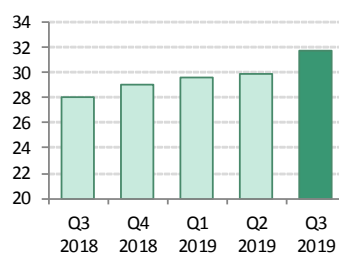
## Tammikuu – syyskuu 2019

verrattuna tammikuu – syyskuuhun 2018

- Liiketulos kasvoi 13 prosenttia 24,1 miljoonaan euroon (21,3).
- Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 14 prosenttia 19,1 miljoonaan euroon (16,7).
- Korkokate aleni 3 prosenttia 39,9 miljoonaan euroon (41,2).
- Palkkiotuotot, netto, kasvoivat 3 prosenttia 41,7 miljoonaan euroon (40,4).
- Kulut alenivat 2 prosenttia 72,0 miljoonaan euroon (73,2).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiset (netto, mukaan lukien palautukset) olivat 1,4 miljoonaa euroa (0,9) vastaten 0,05 prosentin luottotappiotasoa (0,03).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) oli 10,5 prosenttia (9,6).
- Osakekohtainen tulos oli 1,23 euroa (1,08).
- Ydinpääoman osuus oli 13,3 prosenttia (13,0 per 31. joulukuuta 2018).
- Tarkistetut tulevaisuudennäkymät: Liiketulos vuodelta 2019 on parempi tai samaa tasoa kuin vuodelta 2018.

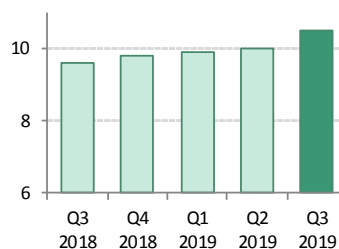
Liiketulos liukuva 4 neljänestä

miljoonaa euroa



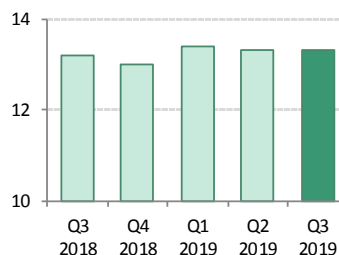
ROE liukuva 4 neljänestä

prosenttia



Ydinpääoman osuus

prosenttia



## Kolmas vuosineljännes 2019

verrattuna kolmanteen vuosineljännekseen 2018

- Liiketulos kasvoi 24 prosenttia 9,5 miljoonaan euroon (7,7).
- Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 25 prosenttia 7,6 miljoonaan euroon (6,1).
- Korkokate oli muuttumattomalla tasolla ollen 13,3 miljoonaa euroa (13,3).
- Palkkiotuotot, netto, kasvoivat 9 prosenttia 13,8 miljoonaan euroon (12,7).
- Kulut kasvoivat 2 prosenttia 22,5 miljoonaan euroon (22,1).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiset (netto, mukaan lukien palautukset) olivat 0,8 miljoonaa euroa (0,3) vastaten 0,08 prosentin luottotappiotasoa (0,03).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) oli 12,3 prosenttia (10,3).
- Osakekohtainen tulos oli 0,49 euroa (0,39).

*”Hyvän vuosipuoliskon jatkoksi teemme nyt vahvan kolmannen vuosineljänneksen, jolloin liike-tuloksemme yksittäiseltä neljännekseltä on kaikkien aikojen paras. Neljänneksen aikana olemme tuoneet markkinoille Suomen ensimmäisen Joutsenmerkityn korkorahaston ja jatkaneet siten työtämme kestävien tuotteiden ja palvelujen tarjoamiseksi. Lisäksi olemme solmineet yhteistyösopimuksen ICA Bankenin, Söderberg & Partnersin ja Ikano Bankin kanssa uuden yhteisen kiinnitysluottoyhtiön perustamisesta Ruotsiin. Tässä yhteistyössä Ålandsbanken ja tytäryhtiömme Crosskey tarjoavat uudelle kiinnitysluottoyhtiölle alustaratkaisut ja tuovat projektiin osaamisensa asuntolainakäsittelystä.”*

Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

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

# Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	%	3. nelj. 2018	%	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Tulos								
Korkokate	13,3	13,4	0	13,3	0	39,9	41,2	-3
Palkkiotuotot, netto	13,8	13,8	0	12,7	9	41,7	40,4	3
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	1,6	0,8		-0,1		2,8	1,3	
Muut tuotot	4,2	4,3	-3	4,1	3	13,1	12,5	5
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>32,9</b>	<b>32,3</b>	<b>2</b>	<b>30,0</b>	<b>10</b>	<b>97,5</b>	<b>95,4</b>	<b>2</b>
Henkilöstökulut	-13,4	-14,5	-8	-13,2	1	-42,4	-42,8	-1
Muut kulut	-6,3	-6,0	5	-7,0	-10	-21,1	-24,9	-15
Poistot	-2,9	-2,8	1	-1,8	57	-8,5	-5,5	55
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>-22,5</b>	<b>-23,4</b>	<b>-4</b>	<b>-22,1</b>	<b>2</b>	<b>-72,0</b>	<b>-73,2</b>	<b>-2</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>	<b>10,4</b>	<b>8,9</b>	<b>16</b>	<b>7,9</b>	<b>31</b>	<b>25,5</b>	<b>22,2</b>	<b>15</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-0,8	-0,2		-0,3		-1,4	-0,9	56
<b>Liiketulos</b>	<b>9,5</b>	<b>8,7</b>	<b>9</b>	<b>7,7</b>	<b>24</b>	<b>24,1</b>	<b>21,3</b>	<b>13</b>
Tuloverot	-1,9	-1,8	9	-1,6	22	-5,0	-4,5	9
<b>Katsauskauden tulos</b>	<b>7,6</b>	<b>6,9</b>	<b>9</b>	<b>6,1</b>	<b>25</b>	<b>19,1</b>	<b>16,7</b>	<b>14</b>
<b>Tuloksen jakautuminen:</b>								
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat</b>	<b>7,6</b>	<b>6,9</b>	<b>9</b>	<b>6,1</b>	<b>25</b>	<b>19,1</b>	<b>16,7</b>	<b>14</b>
<b>Volyymitietoja</b>								
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 985	4 001	0	3 978	0			
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 288	3 225	2	3 085	7			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma <sup>1</sup>	5 788	5 637	3	5 849	-1			
Oma pääoma	247	242	2	237	4			
Taseen loppusumma	5 555	5 514	1	5 484	1			
Riskin määrä	1 571	1 577	0	1 565	0			
<b>Tunnuslukuja</b>								
Oman pääoman tuotto, % (ROE) <sup>2</sup>	12,3	11,5		10,3		10,5	9,6	
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	10,5	10,0		9,4				
Kulu/tuotto-suhdeluku <sup>3</sup>	0,69	0,72		0,74		0,74	0,77	
Luottotappiotaso, % <sup>4</sup>	0,08	0,01		0,03		0,05	0,03	
LCR, % <sup>5</sup>	163	165		131				
Loan/deposit ratio, % <sup>6</sup>	121	124		129				
Core funding ratio, % <sup>7</sup>	88	89		91				
Omavaraisuus, % <sup>8</sup>	4,4	4,4		4,3				
Ydinpääoman osuus, % <sup>9</sup>	13,3	13,3		13,2				
Osakekohtainen tulos, euroa <sup>10</sup>	0,49	0,45	9	0,39	24	1,23	1,08	14
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	0,49	0,45	10	0,39	25	1,23	1,08	14
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	1,63	1,54	6	1,42	15			
Osakekohtainen oma pääoma, euroa <sup>11</sup>	15,86	15,59	2	15,30	4			
Osakekohtainen oma pääoma, laimennettu, euroa	15,83	15,54	2	15,22	4			
Osakekurssi A-osake, euroa	14,70	14,60	1	14,70				
Osakekurssi B-osake, euroa	14,85	14,55	2	13,85	7			
Osakkeiden lukumäärä, tuhat kpl	15 551	15 525	0	15 472	1			
Osakkeiden lukumäärä, laimennettu, tuhat kpl	15 587	15 595	0	15 580	0			
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna	713	702	2	702	2	698	689	1

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

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

<sup>3</sup> Kulut / Tuotot

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

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

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

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

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

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

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

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

# Kommentteja

## MAKROTILANNE

Tätä vuotta on leimannut kauppapolitiikkaan, Brexitiin ja suhdannekehitykseen liittynyt epävarmuus. Inflaatiopaineet ovat yhä hillittyjä ja suhdanne on maailmanlaajuisesti viilentynyt. Pitkät markkinakorot ovat laskeneet huomattavasti. Euroopan keskuspankki alensi 12. syyskuuta talletuskorkoaan 10 korkopistettä -0,50 prosenttiin. Samalla EKP ilmoitti, että omaisuuserien osto-ohjelmassa aletaan jälleen tehdä uusia ostoja nettomääräisesti 20 miljardilla eurolla kuukaudessa. Korot näyttävät näin ollen pysyvän negatiivisina lähitulevaisuudessa. EKP:n ohjauksen odotetaan pysyvän nykyisellä tasolla tai sitä alempana, kunnes inflaationäkymät ovat palautuneet lähelle 2 prosenttia.

## VIITEKORKOJEN NELJÄNNEKSIKESKIVÄRTI, PROSENTTIA

	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	3. nelj. 2018
Euribor 3 kk	-0,40	-0,32	-0,32
Euribor 12 kk	-0,33	-0,15	-0,17
Stibor 3 kk	-0,03	-0,02	-0,37

Tämänvuotiset maailman osakemarkkinat ovat tähän mennessä elyneet vahvasti vuoden 2018 epävakaan lopun jälkeen. Vuoden ensimmäisenä yhdeksänä kuukautena osakekurssit nousivat Helsingin pörssissä (OMXHPI) 9 prosenttia ja Tukholman pörssissä (OMXSPI) 19 prosenttia.

Ruotsin kruunun arvo euroon nähden oli kauden aikana keskimäärin 3 prosenttia alhaisempi kuin edellisenä vuonna ja vuodenvaihteeseen verrattuna 4 prosenttia alhaisempi. Pankin Ruotsin toimintojen tuloksen muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskipurssia, kun taas tase on muunnettu tasepäivän kurssiin.

## TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

Ålandsbanken, ICA Banken, Ikano Bank, Söderberg & Partners ja Borgo ovat 19. syyskuuta 2019 solmineet sopimuksen yhteisen kiinnitysluottoyhtiön perustamisesta Ruotsin markkinoille. Yhtiön perustamiseen liittyen Ålandsbanken, ICA Banken, Ikano Bank ja Söderberg & Partners hankkivat Borgo AB:n osake-enemmistön. Borgon johto on operatiivisessa vastuussa koordinoinnista ja uuden kiinnitysluottoyhtiön perustamisesta. Ålandsbanken ja sen tytäryhtiö Crosskey Banking Solutions tarjoavat uudelle kiinnitysluottoyhtiölle alustarakaisut ja lisäksi ne tuovat projektiin osaamisensa asuntolainakäsittelystä.

Ålandsbanken on solminut ICA Bankenin kanssa sopimuksen asuntolainojen välityksestä. Sopimuksen mukaan ICA Banken välittää asuntolainoja Ålandsbankenin taseessa, kunnes uusi kiinnitysluottoyhtiö on perustettu Ruotsiin.

Kokonaan omistettu tytäryhtiö Compass Card on sulautettu Ålandsbankeniin, koska pankin korttiliiketoimintaa varten ei enää tarvita itsenäistä tytäryhtiötä. Compass Card perustettiin vuonna 2006 Ålandsbankenin ja Tapiola Pankin yhteisesti omistamana yhtiönä, jonka tehtävänä oli luotto- ja debittokorttien myöntäminen. Vuonna 2014 Compass Cardista tuli Ålandsbankenin kokonaan omistama tytäryhtiö S-Pankin ostettua Tapiola Pankin, jolloin Tapiola Pankin asiakkaiden Compass Cardissa ollut korttiliiketoiminta siirtyi S-Pankille.

Työmme ympäristön kestävä kehitys edistämiseksi jatkuu. Pankki nousi huhtikuussa ensi kertaa Euroopan suurimman vastuullisuustutkimuksen Sustainable Brand Indexin vastuullisten brändien listalle. Tilasto vuodelta 2018 osoittaa nyt, että Ålandsbanken pienensi hiilijalanjälkeään noin 14 prosenttia edellisestä vuodesta. Pankki ylitti näin ollen tavoitteensa, joka oli pienentää hiilijalanjälkeä 10 prosenttia.

Yhdessä asiakkaittemme kanssa jatkamme toimintaamme puhtaamman Itämeren puolesta. Itämeriprojekti tuki tänä vuonna 300 tuhannella eurolla Itämeren tilaa edistäviä hankkeita. Ålandsbanken on vuodesta 1997 tukenut erilaisia ympäristöön liittyviä hankkeita 2,3 miljoonalla eurolla.

Osana vastuullisen sijoittamisen strategiaansa Ålandsbanken on tuonut markkinoille uuden vastuullisen korkorahaston, Ålandsbanken Green Bond ESG Sijoitusrahaston. Rahasto on saanut pohjoismaisen ympäristömerkin, Joutsenmerkin, ja on siten ensimmäinen Joutsenmerkitty suomalainen korkorahasto. Rahasto sijoittaa vihreisiin joukkolainoihin ja vastuullisuusmielessä luokkansa johtavien yritysten liikkeeseen laskemiin yritysainoihin. Rahaston toiminnan tavoitteena on tarjota rahastoon sijoittaville kilpailukykyistä korkotuottoa ja samalla sijoittaa ympäristön kannalta hyväksyttävällä tavalla ja kestävä kehityksen periaatteiden mukaisesti.

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

Yhtiökokouksessa 3. huhtikuuta 2019 hallituksen jäsenet Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å Karlsson, Göran Persson, Ulrika Valassi ja Anders Wiklöf valittiin uudelleen hallitukseen. Samana päivänä pidetyssä hallituksen järjestäytymiskokouksessa Nils Lampi valittiin hallituksen puheenjohtajaksi ja Christoffer Taxell varapuheenjohtajaksi. Göran Persson erosi hallituksen jäsenyydestä 29. huhtikuuta, koska hän oli ehdolla Swedbank AB:n (publ) hallituksen puheenjohtajaksi.

Liikkeessä olevien B-osakkeiden määrä on vuoden aikana kasvanut 79 813 B-osakkeella henkilöstön kannustinohjelmiin ja osakesäästöohjelmaan liittyvien pankin veloitteiden täyttämisen seurauksena.

## TULOS KAUDELTA TAMMIKUU-SYYSKUU 2019

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 2,4 miljoonaa euroa eli 14 prosenttia 19,1 miljoonaa euroon (16,7).

Ålandsbanken on vallitsevien viranomaisten kirjanpitolukintojen mukaisesti ja muiden suomalaisten pankkien tavoin päättänyt, että vuodesta 2019 lähtien vakuumaksun koko vuosikustannus kirjataan ensimmäiselle vuosineljännekselle, jolloin vastuu maksusta syntyy, sen sijaan, että kustannus jaksotettaisiin lineaarisesti vuoden neljälle neljännekselle. Arvioitu vuosikustannus oli ensimmäisellä neljänneksellä 2,3 miljoonaa euroa. Toisella neljänneksellä lopullinen maksu vahvistettiin 1,8 miljoonaksi euroksi. Tämä aikaansaa näin ollen suuremmat kausivaihtelut Ålandsbankenin tuloksessa ja tuloksellisesti heikomman ensimmäisen neljänneksen. Edellisten kausien lukuja on oikaistu vertailtavuuden vuoksi.

Mikäli vakausmaksu olisi jaksotettu lineaarisesti, osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos olisi ollut 19,5 miljoonaa euroa (17,2).

Liiketulos kasvoi 2,8 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia 24,1 miljoonaan euroon (21,3).

Oman pääoman tuotto kasvoi 10,5 prosenttiin (9,6). Mikäli vakausmaksu olisi jaksotettu lineaarisesti, oman pääoman tuotto olisi ollut 10,7 prosenttia (9,9).

Tuotot kasvoivat 2,1 miljoonaa euroa eli 2 prosenttia 97,5 miljoonaan euroon (95,4). Heikompi Ruotsin kruunu merkitsi 0,9 miljoonaa euroa alhaisempia tuottoja euroiksi muunnettuna.

Korkokate aleni 1,3 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia 39,9 miljoonaan euroon (41,2). Alentuminen juontuu lähinnä Ruotsin toiminnoista, joissa korkokatteeseen vaikuttavat negatiivisesti kruunun heikkeneminen sekä alhaisemmat antolainausmarginaalit seurauksena siirtymisestä alhaisempaan riskiin luottosalkussa. IFRS 16 merkitsee myös, että vuokratulot kirjataan nykyään laskennallisena korkokuluna ja laskennallisena poistona aiemman liiketoimintakuluina kirjaamisen sijaan.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 1,3 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia 41,7 miljoonaan euroon (40,4), lähinnä korkeampien rahastopalkkiotuottojen ansiosta.

Rahoituserien nettotuotto kasvoi 1,5 miljoonaa euroa 2,8 miljoonaan euroon (1,3), lähinnä likviditeettisalkun korkeampien realisointivoittojen ansiosta.

IT-tuotot kasvoivat 0,6 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia 12,6 miljoonaan euroon (12,0), lähinnä Crosskeyn nousseiden projektituottojen ansiosta.

Kulut alenivat 1,2 miljoonaa euroa eli 2 prosenttia 72,0 miljoonaan euroon (73,2). Vakausmaksu aleni 0,8 miljoonaa euroa eli 31 prosenttia 1,8 miljoonaan euroon (2,6). Henkilöstökulut alenivat 0,4 miljoonaa euroa eli 1 prosentin, pääasiassa alhaisempien erokorvauskulujen ansiosta. IT-kulut alenivat 0,7 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia suureksi osin alhaisempien projektikulujen seurauksena. Poistot kasvoivat peräti 3,0 miljoonaa euroa eli 55 prosenttia, johtuen pääasiassa vuokratulujen uudelleenluokittelusta IFRS 16:n mukaisesti. Myös aineettomia hyödykkeitä koskevat poistot ovat kasvaneet. Mikäli SEK/EUR-kurssi olisi ollut muuttumaton, kulut olisivat alentuneet 0,4 miljoonaa euroa eli 1 prosentin.

Nettomääräiset rahoitusvarojen arvonalentumiset kasvoivat 0,5 miljoonaa euroa 1,4 miljoonaan euroon (0,9) vastaten 0,05 prosentin luottotappiotasoa (0,03).

Verokulut olivat 5,0 miljoonaa euroa (4,5), vastaten 20,6 prosentin todellista verokantaa (21,3).

#### TULOS KOLMANNELTA VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2019

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos oli 7,6 miljoonaa euroa (6,1), mikä oli lisäystä 1,5 miljoonaa euroa eli 25 prosenttia edellisestä vuodesta. Liiketulos kasvoi 1,8 miljoonaa euroa eli 24 prosenttia 9,5 miljoonaan euroon (7,7).

Oman pääoman tuotto oli 12,3 prosenttia (10,3).

Tuotot kasvoivat 2,9 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 32,9 miljoonaan euroon (30,0). Mikäli SEK/EUR-kurssi olisi ollut muuttumaton, tuotot olisivat kasvaneet 3,2 miljoonaa euroa.

Korkokate oli muuttumattomalla tasolla ollen 13,3 miljoonaa euroa (13,3).

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 1,1 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia 13,8 miljoonaan euroon (12,7), lähinnä korkeampien rahastopalkkiotuottojen seurauksena.

Rahoituserien nettotuotto kasvoi 1,7 miljoonaa euroa 1,6 miljoonaan euroon (-0,1), lähinnä likviditeettisalkun korkeampien realisointivoittojen ansiosta.

IT-tuotot kasvoivat 0,2 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 4,0 miljoonaan euroon (3,8), lähinnä nousseiden projektituottojen ansiosta.

Kulut kasvoivat 0,4 miljoonaa euroa eli 2 prosenttia 22,5 miljoonaan euroon (22,1). Heikompi Ruotsin kruunu merkiksi 0,3 miljoonaa alhaisempia kuluja edelliseen vuoteen verrattuna.

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

#### STRATEGISET LIIKETOIMINTA-ALUEET

Konsernin liiketuloksen 2,8 miljoonan euron kasvu 24,1 miljoonaan euroon jakautuu seuraavasti:

- Private Banking 0,0 (muuttumaton taso)
- Premium Banking -0,9 (korkeammat arvonalentumiset)
- IT +0,6 (korkeammat projektituotot)
- Konsernitoiminnot & Eliminoinnit +3,1 (korkeammat realisointivoitot)

#### LIIKETOIMINTAVOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 611 miljoonaa euroa eli 12 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 5 788 miljoonaa euroa (5 177). Kasvu johtui sekä positiivisista nettovirroista että korkeammista markkina-arvoista.

Talletukset yleisöltä olivat periaatteessa muuttumattomat vuodenvaihteeseen verrattuna ja olivat 3 288 miljoonaa euroa (3 304).

Saamiset yleisöltä olivat periaatteessa muuttumattomat vuodenvaihteeseen verrattuna ja olivat 3 985 miljoonaa euroa (4 022).

#### LUOTTOJEN LAATU

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

Vaihe 3 -luotot kasvoivat kauden aikana 17,6 miljoonaa euroa 37,3 miljoonaan euroon. Vaihe 3 -luottojen osuus bruttomääräisistä saamisista yleisöltä oli 0,93 prosenttia (0,49 per 31. joulukuuta 2018). Varausaste vaihe 3 -luotoille oli 25 prosenttia (47). Suurimmalla osalla näistä luotoista on hyvät vakuudet.

Konsernin arvonalentumisvaraukset ovat 11,0 miljoonaa euroa (11,3 per 31. joulukuuta 2018), jakautuen seuraavasti: 0,7 miljoonaa vaiheessa 1 (0,9), 1,1 miljoonaa vaiheessa 2 (1,2) ja 9,2 miljoonaa vaiheessa 3 (9,3).

## LIKVIDITEETTI JA VARAINHANKINTA

Ålandsbankenin likviditeettireservi, joka koostuu kassavaroista ja sijoituksista keskuspankeissa, tilivaroista ja sijoituksista muissa pankeissa, likvideistä korollisista arvopapereista sekä pankin hallussa olevista pankin liikkeeseen laskemista, pantiksi asettamattomista katetuista joukkolainoista, oli 1 227 miljoonaa euroa 30. syyskuuta 2019 (1 195 per 31. joulukuuta 2018), vastaten 22 prosenttia kokonaisvaroista (22) ja 31 prosenttia saamisista yleisöltä (30).

Euroopan keskuspankki ottaa 30. lokakuuta 2019 lähtien käyttöön kaksiportaisen talletuskoron, jolloin pankkien talletuksille maksetaan 0,00 prosentin korko -0,50 prosentin sijaan saldoille, jotka ovat enintään kuusi kertaa suuremmat kuin niin kutsuttu vähimmäisvarantovaatimus. Ålandsbankenin osalta tämä merkitsee noin 150 miljoonaa euroa nollakorolla negatiivisen koron sijaan.

Maaliskuussa Ålandsbanken laski liikkeeseen 300 miljoonan euron katetun joukkolainan, jonka juoksu-aika on viisi vuotta. Maaliskuussa erääntyi 1 000 miljoonan Ruotsin kruunun katettu joukkolaina ja kesäkuussa erääntyi 100 miljoonan euron katettu joukkolaina. Joulukuussa erääntyy vielä 750 miljoonan kruunun katettu joukkolaina. Liikkeessä olevien joukkolainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksu-aika oli noin 2,7 vuotta (2,7) per 30. syyskuuta 2019.

Ålandsbankenin core funding ratio, määriteltynä saamisista yleisöltä suhteessa ottolainaukseen yleisöltä (mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset ja vastuudebentuurilainat sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat), oli 88 prosenttia (90) per 30. syyskuuta 2019.

Loan/deposit ratio oli 121 prosenttia (122).

Ålandsbankenin ulkoisista varainhankintalähteistä, oman pääoman ohella, talletukset yleisöltä muodostivat 64 prosenttia (64) ja liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat 24 prosenttia (22).

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 163 prosenttia (120).

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 117 prosenttia (113).

## LUOTTOLUOKITUS

Ålandsbankenilla on Standard & Poor's Global Ratings -luottoluokituslaitokselta luottoluokitus BBB/A-2 positiivisin näkymin pitkäaikaiselle ja lyhytaikaiselle varainhankinnalle. Ålandsbankenin katettujen joukkolainojen luottoluokitus on AAA vakain näkymin.

## PÄÄOMA JA VAKAVARAISSUUS

Kauden aikana oma pääoma muuttui 19,1 miljoonan euron kauden tuloksen määrän, -4,5 miljoonan euron muun laajan tuloksen erien, kannustinohjelmien puitteissa toteutetun 0,4 miljoonan euron ja osakesäästöohjelmaan liittyen toteutetun 0,1 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlaskun sekä -10,9 miljoonan euron osingonjaon myötä ja oli 246,7 miljoonaa euroa (242,4) per 30. syyskuuta 2019.

Muihin laajan tuloksen eriin sisältyi IAS 19:n mukainen etuus-pohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostus -3,2 miljoonalla eurolla verojen jälkeen.

Ydinpääoma kasvoi 4,8 miljoonaa euroa eli 2 prosenttia vuoden vaihteesta 209,2 miljoonaan euroon (204,4), pääasiallisesti kauden laajan tuloksen erien ansiosta.

Riskin määrä oli muuttumattomalla tasolla, 1 571 miljoonaa euroa (1 578). IFRS 16 merkitsi riskin määrän kasvua 14 miljoonaa euroa. Luottoriskin määrä ilman asuntolainojen riskipainollattia ja IFRS 16:ta aleni 32 miljoonaa euroa, asuntolainojen riskipainollattia koskeva riskin määrä puolestaan kasvoi 4 miljoonaa euroa. Operatiivisen riskin määrä, joka lasketaan perustuen kolmen viime tilivuoden tuottoihin, kasvoi 7 miljoonaa euroa.

Ydinpääoman osuus kasvoi 13,3 prosenttiin (13,0). Koska Ålandsbankenilla ei ole hybridipääomaa, ydinpääoman osuus on sama kuin ensisijaisen pääoman osuus.

Kokonaispääoman osuus kasvoi 15,6 prosenttiin (15,4).

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi on voimassa erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita pääasiallisesti kansalliset valvontaviranomaiset asettavat. Luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa kiinteän lisäpääomavaatimuksen kattamiseksi 2,5 prosenttia, mikä on voimassa kaikissa EU-maissa. Muuttuva lisäpääomavaatimus voi vaihdella 0,0 ja 2,5 prosentin välillä. Luottolaitosten suomalaisille vastuulle muuttuva lisäpääomavaatimus on tällä hetkellä 0,0 prosenttia. Ruotsalaisten vastuuden osalta vaatimusta on korotettu 2,0 prosentista 2,5 prosenttiin 19. syyskuuta 2019 alkaen.

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

Nordean pääkonttorin Ruotsista Suomeen siirtämisen seurauksena Finanssivalvonnan johtokunta on päättänyt asettaa 1. heinäkuuta 2019 alkaen kaikille luottolaitoksille järjestelmä-riskiä koskevan lisäpääomavaatimuksen (järjestelmäriskipuskurin). Puskurin tarkoituksena on vahvistaa luottolaitosten riskinsietokykyä rakenteellisten järjestelmäriskien varalle. Ålandsbankenin kohdalla lisäpääomavaatimus on 1,0 prosenttia ja se on katettava ydinpääomalla.

Finanssivalvonta on vahvistanut vakavaraisuussäännösten pilari 2:ta koskevan lisäpääomavaatimuksen, joka on yhteensä 1,5 prosenttia konsernin riskin määrästä. Vaatimus koskee luottokeskittymäriskiä (1,0 prosenttia) ja taseen korkoriskiä (0,5 prosenttia). Vaatimus, joka on katettava ydinpääomalla, tuli voimaan vuoden 2018 kolmannelta neljänneksestä alkaen.

Kun kaikki nämä lisäpääomavaatimukset huomioidaan, vähimmäistasot ovat Ålandsbankenin osalta:

- Ydinpääoman osuus 10,7 prosenttia
- Ensisijaisen pääoman osuus 12,2 prosenttia
- Kokonaispääoman osuus 14,2 prosenttia

Edellä oleviin lisäpääomavaatimuksiin verrattuna Ålandsbankenilla on selvästi ylimääräistä pääomaa:

- Ydinpääoman osuus +2,6 prosenttia
- Ensisijaisen pääoman osuus +1,1 prosenttia
- Kokonaispääoman osuus +2,3 prosenttia

Ålandsbankenille ei ole asetettu alentamiskelpoisten velkojen MREL-vaatimusta.

## **OLENNAISIA TAPAHTUMIA KAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN**

Kauden päättymisen jälkeen ei ole sattunut olennaisia tapahtumia.

## **RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT**

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

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

Pankki ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa.

## **TARKISTETUT TULEVAISUUDENNÄKYMÄT**

Ålandsbanken tarkisti tulevaisuudennäkymiään 8. lokakuuta 2019 päivätyssä pörssitiedotteessa. Tarkistetut tulevaisuudennäkymät ovat seuraavat:

Ålandsbanken odottaa liiketuloksen vuodelta 2019 olevan parempi tai samaa tasoa kuin vuodelta 2018.

Ålandsbanken on riippuvainen etenkin korko- ja osakemarkkinoiden kehityksestä. Useilla merkittäville markkinoilla on huolenaiheena talouskehitys. Tämän johdosta nykyiseen tulevaisuuden ennusteeseen liittyy tiettyä epävarmuutta.

## **TALOUDELLISET TIEDOTTEET**

Tilinpääöstiedote vuodelta 2019 julkaistaan 7. helmikuuta 2020.

Maarianhamina 23. lokakuuta 2019

HALLITUS

# Taloudellinen informaatio, sisällysluettelo

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

## LIITETIEDOT

1. Tietoja yrityksestä .....	14
2. Osavuositarkastuksen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	14
3. Siirtyminen IFRS 16:een .....	15
4. Segmenttiraportointi .....	16
5. Muutokset konsernirakenteessa.....	18
6. Korkokate .....	18
7. Palkkiotuotot, netto.....	19
8. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto .....	19
9. Muut kulut.....	20
10. Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto.....	20
11. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä käyttötarkoituksen mukaan .....	21
12. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vaiheen mukaan .....	22
13. Ottolainaus yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, mukaan lukien joukkolainat ja sijoitustodistukset.....	22
14. Liikkeeseen lasketut velkakirjat .....	23
15. Johdannaispöytäkirjat .....	23
16. Rahoitusinstrumentit käypään arvoon .....	24
17. Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	25
18. Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen .....	25
19. Asetetut vakuudet.....	26
20. Vakavaraisuus.....	26

# Lyhennetty laaja tuloslaskelma

Konserni	Liite- tieto	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	%	3. nelj. 2018	%	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>									
Korkokate	6	13,3	13,4	0	13,3	0	39,9	41,2	-3
Palkkiotuotot, netto	7	13,8	13,8	0	12,7	9	41,7	40,4	3
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	8	1,6	0,8		-0,1		2,8	1,3	
IT-tuotot		4,0	4,1	-2	3,8	5	12,6	12,0	6
Liiketoiminnan muut tuotot		0,1	0,2	-33	0,2	-41	0,5	0,6	-18
<b>Tuotot yhteensä</b>		<b>32,9</b>	<b>32,3</b>	<b>2</b>	<b>30,0</b>	<b>10</b>	<b>97,5</b>	<b>95,4</b>	<b>2</b>
Henkilöstökulut		-13,4	-14,5	-8	-13,2	1	-42,4	-42,8	-1
Muut kulut	9	-6,3	-6,0	5	-7,0	-10	-21,1	-24,9	-15
Poistot		-2,9	-2,8	1	-1,8	57	-8,5	-5,5	55
<b>Kulut yhteensä</b>		<b>-22,5</b>	<b>-23,4</b>	<b>-4</b>	<b>-22,1</b>	<b>2</b>	<b>-72,0</b>	<b>-73,2</b>	<b>-2</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>		<b>10,4</b>	<b>8,9</b>	<b>16</b>	<b>7,9</b>	<b>31</b>	<b>25,5</b>	<b>22,2</b>	<b>15</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	10	-0,8	-0,2		-0,3		-1,4	-0,9	56
<b>Liiketulos</b>		<b>9,5</b>	<b>8,7</b>	<b>9</b>	<b>7,7</b>	<b>24</b>	<b>24,1</b>	<b>21,3</b>	<b>13</b>
Tuloverot		-1,9	-1,8	9	-1,6	22	-5,0	-4,5	9
<b>Tilikauden tulos</b>		<b>7,6</b>	<b>6,9</b>	<b>9</b>	<b>6,1</b>	<b>25</b>	<b>19,1</b>	<b>16,7</b>	<b>14</b>
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0	13	0,0	0,0	-78
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat</b>		<b>7,6</b>	<b>6,9</b>	<b>9</b>	<b>6,1</b>	<b>25</b>	<b>19,1</b>	<b>16,7</b>	<b>14</b>
Osakekohtainen tulos, euroa		0,49	0,45	9	0,39	24	1,23	1,08	14
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa		0,49	0,45	10	0,39	25	1,23	1,08	14
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		1,63	1,54	6	1,42	15			



# Yhteenvedo muista laajan tuloksen eristä

Konserni	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	%	3. nelj. 2018	%	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>7,6</b>	<b>6,9</b>	<b>9</b>	<b>6,1</b>	<b>25</b>	<b>19,1</b>	<b>16,7</b>	<b>14</b>
Rahavirran suojaus								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon							1,7	-100
Siirretty tuloslaskelmaan							-1,6	-100
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	0,4	1,5	-75	-0,1		3,5	-0,8	
Realisoitunut arvonmuutos							0,0	-100
Siirretty tuloslaskelmaan	-1,5	-0,3		0,0		-2,1	-0,7	
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	-0,7	-0,9	-16	0,8		-2,4	0,4	
<i>josta ulkomaantoiminnan nettoinvestoinnin suojaus</i>							2,6	-100
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	0,2	-0,2		0,0		-0,3	-0,2	16
<i>josta rahavirran suojauksia</i>							0,0	-100
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	0,2	-0,2		0,0		-0,3	0,3	
<i>josta ulkomaantoiminnan nettoinvestoinnin suojaus</i>							-0,5	-100
<b>Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>	<b>-1,6</b>	<b>0,1</b>		<b>0,7</b>		<b>-1,3</b>	<b>-1,2</b>	<b>7</b>
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutokset	0,0	0,0	5	0,0	-80	0,0	-0,1	
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	-1,4	-1,4		0,7		-4,0	0,5	
Vero eristä, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	0,3	0,3	0	-0,1		0,8	-0,1	
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvon muutoksia</i>	0,0	0,0	5	0,0	-80	0,0	0,0	
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	0,3	0,3		-0,1		0,8	-0,1	
<b>Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi</b>	<b>-1,2</b>	<b>-1,2</b>	<b>0</b>	<b>0,6</b>		<b>-3,2</b>	<b>0,3</b>	
<b>Muut laajan tulokset erät</b>	<b>-2,8</b>	<b>-1,1</b>		<b>1,2</b>		<b>-4,5</b>	<b>-0,9</b>	
<b>Tilikauden laaja tulos</b>	<b>4,8</b>	<b>5,9</b>	<b>-18</b>	<b>7,3</b>	<b>-34</b>	<b>14,6</b>	<b>15,8</b>	<b>-8</b>
Laajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0	13	0,0	0,0	-78
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat</b>	<b>4,8</b>	<b>5,9</b>	<b>-18</b>	<b>7,3</b>	<b>-34</b>	<b>14,6</b>	<b>15,8</b>	<b>-8</b>

# Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	1. nelj. 2019	4. nelj. 2018	3. nelj. 2018
<b>miljoonaa euroa</b>					
Korkokate	13,3	13,4	13,2	13,3	13,3
Palkkiotuotot, netto	13,8	13,8	14,1	13,9	12,7
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	1,6	0,8	0,4	0,2	-0,1
IT-tuotot	4,0	4,1	4,5	4,4	3,8
Liiketoiminnan muut tuotot	0,1	0,2	0,1	0,4	0,2
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>32,9</b>	<b>32,3</b>	<b>32,3</b>	<b>32,3</b>	<b>30,0</b>
Henkilöstökulut	-13,4	-14,5	-14,5	-14,3	-13,2
Muut kulut	-6,3	-6,0	-8,7	-8,5	-7,0
Poistot	-2,9	-2,8	-2,8	-1,8	-1,8
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>-22,5</b>	<b>-23,4</b>	<b>-26,0</b>	<b>-24,6</b>	<b>-22,1</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>	<b>10,4</b>	<b>8,9</b>	<b>6,2</b>	<b>7,7</b>	<b>7,9</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-0,8	-0,2	-0,4	0,1	-0,3
<b>Liiketulos</b>	<b>9,5</b>	<b>8,7</b>	<b>5,8</b>	<b>7,7</b>	<b>7,7</b>
Tuloverot	-1,9	-1,8	-1,2	-1,5	-1,6
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>7,6</b>	<b>6,9</b>	<b>4,6</b>	<b>6,2</b>	<b>6,1</b>
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat</b>	<b>7,6</b>	<b>6,9</b>	<b>4,6</b>	<b>6,2</b>	<b>6,1</b>

# Lyhennetty tase

Konserni	Liite- tieto	30.9.2019	31.12.2018	%	30.9.2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>						
<b>Varat</b>						
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		397	507	-22	569	-30
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		968	815	19	692	40
Saamiset luottolaitoksilta		63	80	-22	120	-48
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11, 12	3 985	4 022	-1	3 978	0
Osakkeet ja osuudet		4	3	47	2	57
Osuudet omistusyhteisyyksissä		0	0	5	0	25
Johdannaissopimukset	15	26	15	72	16	68
Aineettomat hyödykkeet		21	22	-4	17	24
Aineelliset hyödykkeet	3	33	22	47	23	44
Sijoituskiinteistöt		0	0	4	0	4
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		1	1	-5	2	-44
Laskennalliset verosaamiset		6	5	13	5	15
Muut varat		30	44	-32	35	-14
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		21	21	0	25	-15
<b>Varat yhteensä</b>		<b>5 555</b>	<b>5 558</b>	<b>0</b>	<b>5 484</b>	<b>1</b>
<b>Velat</b>						
Velat luottolaitoksille		195	250	-22	215	-9
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	13	3 288	3 304	0	3 085	7
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	13, 14	1 653	1 588	4	1 761	-6
Johdannaissopimukset	15	12	8	51	12	-1
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		3	2	8	2	33
Laskennalliset verovelat		30	28	8	27	10
Muut velat	3	56	57	-2	64	-12
Pakolliset varaukset		0	0	-72	1	-91
Siirtovelat ja saadut ennakot		35	31	11	33	4
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	13	36	47	-24	47	-24
<b>Velat yhteensä</b>		<b>5 308</b>	<b>5 315</b>	<b>0</b>	<b>5 247</b>	<b>1</b>
<b>Oma pääoma ja määräysvallattomien omistajien osuus</b>						
Osakepääoma		42	42	0	42	0
Ylikurssirahasto		33	33		33	
Vararahasto		25	25		25	
Käyvän arvon rahasto		-2	-1		0	
Vapaan oman pääoman rahasto		27	27	1	27	1
Edellisten tilikausien tulos		121	116	4	110	10
<b>Osakkeenomistajien osuus pääomasta</b>		<b>247</b>	<b>242</b>	<b>2</b>	<b>237</b>	<b>4</b>
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta		0	0	3	0	-6
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>247</b>	<b>242</b>	<b>2</b>	<b>237</b>	<b>4</b>
<b>Velat ja Oma pääoma yhteensä</b>		<b>5 555</b>	<b>5 558</b>	<b>0</b>	<b>5 484</b>	<b>1</b>

# Lyhennetty laskelma oman pääoman muutoksista

## Konserni

miljoonaa euroa	Osake- pääoma	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Suojaus- varaus	Käyvän arvon rahasto	Muunto- ero	Vapaan oman pääoman rahasto	Edellisten tilikausien tulos	Osakkeen- omistajien osuus omasta pääomasta	Määräys- vallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Yhteensä
<b>Oma pääoma 31.12.2017</b>	<b>41,9</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>	<b>0,0</b>	<b>1,8</b>	<b>-0,6</b>	<b>26,9</b>	<b>105,7</b>	<b>233,6</b>	<b>0,0</b>	<b>233,6</b>
Tarkistus IFRS 9:n soveltamiseksi					0,1			-3,2	-3,1		-3,1
<b>Oma pääoma 1.1.2018</b>	<b>41,9</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>	<b>0,0</b>	<b>1,9</b>	<b>-0,6</b>	<b>26,9</b>	<b>102,5</b>	<b>230,5</b>	<b>0,0</b>	<b>230,5</b>
Kauden tulos								16,7	16,7	0,0	16,7
Muut laajan tuloksen erät				0,0	-1,2	-0,1		0,4	-0,9		-0,9
<i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i>											
Osingonjako								-10,0	-10,0		-10,0
Kannustinohjelmat	0,0						0,1	0,0	0,2		0,2
Osakesäästöohjelma								0,3	0,3		0,3
<b>Oma pääoma 30.9.2018</b>	<b>42,0</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>		<b>0,7</b>	<b>-0,7</b>	<b>27,1</b>	<b>109,8</b>	<b>236,8</b>	<b>0,0</b>	<b>236,8</b>
Kauden tulos								6,2	6,2	0,0	6,2
Muut laajan tuloksen erät					-0,9	0,3		-0,1	-0,7		-0,7
<i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i>											
Osakesäästöohjelma								0,1	0,1		0,1
<b>Oma pääoma 31.12.2018</b>	<b>42,0</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>		<b>-0,1</b>	<b>-0,4</b>	<b>27,1</b>	<b>116,0</b>	<b>242,4</b>	<b>0,0</b>	<b>242,4</b>
Kauden tulos								19,1	19,1	0,0	19,1
Muut laajan tuloksen erät					1,1	-2,4		-3,2	-4,5		-4,5
<i>Liiketoimet konsernin omistajien kanssa</i>											
Osingonjako								-10,9	-10,9		-10,9
Kannustinohjelmat	0,1						0,3	0,0	0,4		0,4
Osakesäästöohjelma								0,1	0,1		0,1
<b>Oma pääoma 30.9.2019</b>	<b>42,0</b>	<b>32,7</b>	<b>25,1</b>		<b>1,0</b>	<b>-2,8</b>	<b>27,4</b>	<b>121,2</b>	<b>246,6</b>	<b>0,0</b>	<b>246,7</b>

# Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1.-30.9.2019		1.1.-31.12.2018		1.1.-30.9.2018	
<b>miljoonaa euroa</b>						
Liiketoiminnan rahavirta						
Liiketulos	24,1		29,0		21,3	
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä	15,6		12,6		9,5	
Tulos investointitoiminnasta	0,0		-0,1		0,0	
Maksetut tuloverot	-2,6		-1,1		-1,3	
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos	-250,3	-213,3	-124,4	-84,0	-152,6	-123,1
Investointitoiminnan rahavirta		-5,3		-11,9		-5,7
Rahoitustoiminnan rahavirta		78,0		54,3		202,2
Rahavarojen kurssiero		-5,3		-3,7		-4,2
<b>Rahavarojen muutos</b>		<b>-146,0</b>		<b>-45,3</b>		<b>69,2</b>
Rahavarat kauden alussa		541,0		586,4		586,4
Rahavarat kauden lopussa		395,1		541,0		655,6
<b>Rahavarojen muutos</b>		<b>-146,0</b>		<b>-45,3</b>		<b>69,2</b>

# Liitetiedot konsernin osavuositiedot

## 1. Tietoja yrityksestä

Ålandsbanken Abp on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Ålandsbanken Abp on liikepankki, jolla on Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa kaikkiaan 11 konttoria. Tytäryhtiönsä Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n kautta konserni on myös modernien pankkietojärjestelmien toimittaja pienehköille ja keskiuurille pankeille.

Emoyhtiön pääkonttorin virallinen osoite on:  
Ålandsbanken Abp  
Nygatan 2  
22100 MARIEHAMN

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

Hallitus on 22. lokakuuta 2019 hyväksynyt osavuositiedot tilikaudelta 1.1.–30.9.2019.

## 2. Osavuositiedot laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

### OSAVUOSITIEDOT LAADINTAPERUSTEET

Osavuositiedot kaudelta 1.1.–30.9.2019 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä International Accounting Standard 34 (IAS 34) -standardin Osavuositiedot mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa.

Osavuositiedot ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuosittain tilinpäätöksen yhteydessä, ja se tulee lukea yhdessä konsernin vuosittain tilinpäätöksen per 31.12.2018 kanssa.

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

### OLENNAISET TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Osavuositiedot laadinnassa käytetyt olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuosittain tilinpäätöksen per 31.12.2018 laadinnassa, lukuun ottamatta IFRS 16 -standardin Vuokrasopimukset soveltamista. Kyseistä standardia sovelletaan ei-takautuvasti 1. tammikuuta 2019 alkaen ja se otettiin käyttöön ensimmäisellä vuosineljänneksellä 2019.

IFRS 16 Vuokrasopimukset korvaa IAS 17 -standardin ja siihen liittyvät tulkintalausunnat. IFRS 16 poistaa vuokralleottajan velvollisuuden tehdä ero rahoitusleasingisopimusten ja operatiivisten vuokrasopimusten välillä ja vaatii, että vuokralleottaja kirjaa taseeseen käyttöoikeudet ja vuokravelat useimmista vuokrasopimuksista. Tuloslaskelmassa vuokrakulu korvataan omaisuuserien poistoilla ja vuokravelen korkokuluilla.

Kirjaamismalli muistuttaa aikaisempaa rahoitusleasingisopimusten käsittelyä IAS 17:n mukaan. Ålandsbanken on päättänyt soveltaa IFRS 16 -standardiin sisältyviä poikkeuksia, mikä merkitsee, että vuokrasopimukset, joissa vuokrakausi on enintään 12 kuukautta tai joissa omaisuuserä on arvoltaan vähäinen, kirjataan kuluina tuloslaskelmaan. Vuokralleottajan kirjanpito käsittely vastaa olennaisilta osin aikaisempaa IAS 17:n mukaista käsittelyä.

IFRS 16:n käyttöönotto merkitsi vuodenvaihteen tilanteessa, että käyttöoikeuksia koskevat aineelliset hyödykkeet kasvoivat 14 miljoonaa euroa ja että riskin määrä kasvoi vastaavan määrän.

Siirtymävaikutusten kirjaamisen osalta katso liitetieto 3. Ålandsbanken soveltaa mukautettua takautuvaa lähestymistapaa. Vertailulukuja ei ole oikaistu.

IFRS 16:n oleellisin vaikutus on, että Ålandsbanken kirjaa uusia varoja ja velkoja pankki- ja konttoritiloja koskevista operatiivisista vuokrasopimuksista. Vuokravelen määrä lasketaan siirtymähetkellä vuokrasopimusten tulevien vuokrien nykyarvoon diskontattuna käyttöönottohetken, 1. tammikuuta 2019, marginaalilainakorolla. Käyttöoikeuden arvoksi kirjataan siirtymähetken vuokravalkaa vastaava arvo.

Ålandsbanken on viranomaisten tämänhetkisten kirjanpito-tulkintojen mukaisesti ja muiden suomalaisten pankkien tavoin päättänyt, että Ålandsbanken kirjaa vuodesta 2019 lähtien vakausmaksun koko vuosikustannuksen ensimmäiselle vuosineljännekselle, jolloin vastuu maksusta syntyy, sen sijaan, että kustannus jakotettaisiin lineaarisesti vuoden neljälle neljännekselle. Tämä aikaansaa suuremmat kausivaihtelut Ålandsbankenin tuloksessa ja tuloksellisesti heikomman ensimmäisen neljänneksen. Edellisten kausien luvut on oikaistu.

Ålandsbanken muuttaa asiakkaiden maksuihin ja arvopaperikaupankäyntiin liittyvien valuuttaprovisioiden kirjausta. Aiemmin Ålandsbanken on esittänyt ne käyvän arvon rahoituserien nettotuotossa, mutta vuodesta 2019 alkaen ne esitetään nettomääräisissä palkkiotuotoissa palkkioina maksunvälityksestä ja arvopaperikaupankäynnistä. Edellisten kausien luvut on oikaistu.

Lisätietojen osalta viitataan 23.4.2019 julkaistuihin pörssi-tiedotteeseen.

### ARVIOINNIT JA ARVOSTUKSET

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

Merkittävät kirjanpidolliset arvioinnit, jotka on tehty konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamisessa, liittyvät lähinnä arvonalentumisten uuden kirjaamismallin soveltamiseen ja rahoitusvälineiden kirjaamiseen. Vuokrasopimusten kirjaamisen kohdalla on tehty arviointeja vuokrakauden määrittämisessä ja diskonttauskoron valinnassa.

### 3. Siirtyminen IFRS 16:een

IFRS 16:een siirtymisen yhteydessä syntyneet vaikutukset varoihin ja velkoihin.

Konserni	31.12.2018	Oikaisut siirryttäessä IFRS 16:een	1.1.2019
<b>miljoonaa euroa</b>			
<b>Varat</b>			
Aineelliset hyödykkeet	22	14	37
<b>Vaikutus varoihin yhteensä</b>	<b>22</b>	<b>14</b>	<b>37</b>
<b>Velat</b>			
Muut velat	57	14	71
<b>Vaikutus velkoihin yhteensä</b>	<b>57</b>	<b>14</b>	<b>71</b>

Operatiivisia vuokrasopimuksia koskevien IAS 17:n mukaisten tietojen ja IFRS 16:n mukaan kirjatun vuokravelan täsmäytys

<b>Operatiivisiin vuokrasopimuksiin perustuvat veloitteet per 31. joulukuuta 2018</b>	<b>7,0</b>
Vaikutus diskonttauksesta marginaalilainakorolla	-0,8
Rahoitusvuokravelat per 31. joulukuuta 2018	1,5
Jatko- ja päättämisoptioiden käyttäminen	8,4
Poikkeukset:	
- lyhytaikaiset vuokrasopimukset	-0,2
- vähäarvoiset omaisuuserät	0,0
<b>Kirjattu vuokravelka avaavassa taseessa per 1. tammikuuta 2019</b>	<b>15,9</b>

Siirryttäessä IFRS 16:een Ålandsbanken merkitsi taseeseen lisäksi 14 336 tuhannen euron käyttöoikeusvaran, mikä antaa tulokseksi 15 876 tuhannen euron vuokravelan per 1. tammikuuta 2019. Vuokravelkojen määrä lasketaan siirtymähetkellä vuokrasopimusten tulevien vuokrien nykyarvoon diskontattuna käyttöönottohetken, 1. tammikuuta 2019, marginaalilainakorolla. Käytettävä painotettu keskimääräinen korko on noin 3 prosenttia.

## 4. Segmenttiraportointi

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

Private Banking käsittää Private Banking -toiminnan Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoidon (Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n, Ålandsbanken Rahastot Oy:n sekä Ålandsbanken Rahastot II Oy:n). Premium Banking käsittää kaikkien asiakassegmenttien toiminnan, lukuun ottamatta Private Banking -toimintaa Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa sekä varainhoitoa. IT käsittää tytäryhtiön Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n, S-Crosskey Ab mukaan lukien. Konsernitoiminnot & Muut käsittää kaikki keskitetyt konsernitoiminnot mukaan lukien Treasury ja yhteistyökumppanuudet. Ab Compass Card Oy Ltd sisältyi syyskuuhun asti Konsernitoiminnot & Muut -segmenttiin. Syyskuusta lähtien, jolloin Ab Compass Card Oy Ltd sulautettiin emoyhtiöön, Ålandsbankenin korttiliiketoiminta sisältyy Private Banking- ja Premium Banking -segmenttiin, kun taas yhteistyökumppanuuksiin liittyvä korttiliiketoiminta sisältyy Konsernitoiminnot ja Muut -segmenttiin.

Tarkempia tietoja segmenttiraportointia koskevista uusista tilinpäätöksen laatimisperiaatteista saa pörsstiedotteesta, joka julkaistiin 23.4.2019.

Konserni		1.1.-30.9.2019				
miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konsernitoiminnot & Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	17,4	19,5	0,0	3,0	0,0	39,9
Palkkiotuotot, netto	30,3	9,2	0,0	1,9	0,4	41,7
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,1	0,0	2,7	0,0	2,8
IT-tuotot			24,3		-11,6	12,6
Muut tuotot	0,0	0,0	0,7	0,7	-1,0	0,5
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>47,7</b>	<b>28,8</b>	<b>24,9</b>	<b>8,2</b>	<b>-12,2</b>	<b>97,5</b>
Henkilöstökulut	-11,1	-4,8	-12,3	-14,2		-42,4
Muut kulut	-6,3	-3,4	-8,6	-12,7	9,9	-21,1
Poistot	-0,6	-0,2	-1,9	-7,2	1,5	-8,5
Sisäinen kustannustenjakaja	-15,2	-13,3		28,6		0,0
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>-33,2</b>	<b>-21,7</b>	<b>-22,8</b>	<b>-5,6</b>	<b>11,4</b>	<b>-72,0</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>	<b>14,5</b>	<b>7,1</b>	<b>2,1</b>	<b>2,6</b>	<b>-0,8</b>	<b>25,5</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	0,0	-1,2		-0,3	0,0	-1,4
<b>Liiketulos</b>	<b>14,5</b>	<b>5,9</b>	<b>2,1</b>	<b>2,4</b>	<b>-0,8</b>	<b>24,1</b>
Tuloverot	-3,0	-1,2	-0,4	-0,3		-5,0
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos</b>	<b>11,5</b>	<b>4,7</b>	<b>1,7</b>	<b>2,0</b>	<b>-0,8</b>	<b>19,1</b>
<b>Liiketoimintavolyymeja</b>						
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 754	2 218		14		3 985
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 639	1 609		61	-20	3 288
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	5 414	370		3		5 788
Riskin määrä	695	602	36	238		1 571
Oma pääoma	98	88	13	48		247
<b>Tunnuslukuja</b>						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	16,3	7,2	17,5	5,5		10,5
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,70	0,75	0,91	0,68		0,74



miljoonaa euroa	Konserni-				Eliminoinnit	Yhteensä
	Private Banking	Premium Banking	IT	toiminnot & Muut		
Korkokate	18,8	19,8	0,0	2,7	0,0	41,2
Palkkiotuotot, netto	30,1	9,1	0,0	1,1	0,2	40,4
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	1,3
IT-tuotot			23,7		-11,8	12,0
Muut tuotot	0,0	0,1	0,4	0,8	-0,7	0,6
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>48,9</b>	<b>29,0</b>	<b>24,0</b>	<b>5,9</b>	<b>-12,3</b>	<b>95,4</b>
Henkilöstökulut	-11,6	-4,9	-11,7	-14,6	0,0	-42,8
Muut kulut	-6,2	-3,8	-8,5	-16,8	10,4	-24,9
Poistot	-0,2	-0,3	-2,3	-4,1	1,3	-5,5
Sisäinen kustannustenjakso	-16,5	-12,7		29,1		0,0
<b>Kulut yhteensä</b>	<b>-34,5</b>	<b>-21,7</b>	<b>-22,5</b>	<b>-6,3</b>	<b>11,7</b>	<b>-73,2</b>
<b>Tulos ennen arvonalentumisia</b>	<b>14,4</b>	<b>7,3</b>	<b>1,5</b>	<b>-0,4</b>	<b>-0,6</b>	<b>22,2</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	0,0	-0,4		-0,5	0,0	-0,9
<b>Liiketulos</b>	<b>14,5</b>	<b>6,8</b>	<b>1,5</b>	<b>-0,9</b>	<b>-0,6</b>	<b>21,3</b>
Tuloverot	-3,0	-1,4	-0,3	0,1		-4,5
<b>Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos</b>	<b>11,5</b>	<b>5,4</b>	<b>1,2</b>	<b>-0,8</b>	<b>-0,6</b>	<b>16,7</b>
<b>Liiketoimintavolyymeja</b>						
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 713	2 260		25	-20	3 978
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 610	1 449		46	-19	3 085
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	5 478	371		1		5 849
Riskin määrä	671	650	43	201		1 565
Oma pääoma	84	90	14	49		237
<b>Tunnuslukuja</b>						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	18,0	8,0	13,0	-2,5		9,6
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,71	0,75	0,94	1,07		0,77

## 5. Muutokset konsernirakenteessa

Vuosineljänneksen aikana tytäryhtiö Ab Compass Card Oy Ltd on sulautettu emoyhtiöön.

## 6. Korkokate

Konserni	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	%	3. nelj. 2018	%	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	0,0	-0,1	-79	-0,2	-87	-0,1	-0,7	-79
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,2	-0,3	-41	-0,3	-40	-0,6	-0,8	-24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	15,3	15,3	0	15,3	0	45,8	47,0	-3
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,0	-0,0		-0,0		-0,0	-0,0	-92
Saamistodistukset	0,1	0,2	-35	0,2	-14	0,5	0,5	-7
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,3	-0,1	79			-0,5		
Johdannaissopimukset	0,2	0,2	14	0,1	60	0,6	0,5	17
Muut korkotuotot	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>15,6</b>	<b>15,6</b>	<b>0</b>	<b>15,4</b>	<b>1</b>	<b>46,7</b>	<b>47,3</b>	<b>-1</b>
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,4	-0,4	0	-0,3	44	-1,1	-0,9	35
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-0,1	-0,1	-1	-0,1	-2	-0,4	-0,4	-5
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,1	-0,1	2	-0,1	0	-0,4	-0,4	-1
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1,0	0,7	29	0,9	2	2,7	2,7	2
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,1	-0,0	39	-0,1	-45	-0,1	-0,2	-41
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,8	1,0	-14	0,7	14	2,7	2,1	30
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,2	-0,1	47	-0,1	52	-0,4	-0,4	17
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,3	0,3	-9	0,3	-9	1,0	0,9	13
Johdannaissopimukset	0,3	0,3	13	0,2	64	0,8	0,8	-5
Muut korkokulut	0,0	0,0	-11	0,0		0,1	0,0	
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>2,3</b>	<b>2,2</b>	<b>4</b>	<b>2,1</b>	<b>11</b>	<b>6,9</b>	<b>6,1</b>	<b>13</b>
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,4	-0,3	26	-0,4	6	-1,0	-1,1	-4
<b>Korkokate</b>	<b>13,3</b>	<b>13,4</b>	<b>0</b>	<b>13,3</b>	<b>0</b>	<b>39,9</b>	<b>41,2</b>	<b>-3</b>
Korkomarginaali, prosenttia	0,99	1,00		1,01		0,99	1,05	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	0,96	0,97		0,98		0,96	1,02	

Korot johdannaissopimuksista esitetään yhdessä sen erän kanssa, jota ne suojaavat suojauslaskennan (käyvän arvon suojaus ja rahavirran suojaus) puitteissa.

Korkomarginaali on korollisten varojen keskisaldolla jaettujen korollisten varojen korko, josta on vähennetty korollisten velkojen keskisaldolla jaettujen korollisten velkojen korko. Keskisaldo on laskettu kyseisten kausien lopun arvojen ja kauden avaavan taseen arvon keskiarvona.

Sijoitusmarginaali on korkokate suhteessa taseen keskimääräiseen loppusummaan.

## 7. Palkkiotuotot, netto

Konserni	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	%	3. nelj. 2018	%	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Ottolainaus	0,2	0,2	15	0,2	6	0,6	0,6	5
Antolainaus	0,6	0,7	-10	0,7	-10	2,0	2,2	-10
Maksuliikenne	2,7	2,3	14	2,2	21	7,4	6,5	14
Rahastopalkkiot	10,2	9,9	4	10,5	-3	29,6	31,4	-6
Varainhoitopalkkiot	2,8	2,7	4	3,0	-5	8,4	8,5	-2
Arvopaperinvälityspalkkiot	2,3	3,0	-25	2,3	-1	8,6	9,9	-13
Muut palkkiot	0,8	0,8	-10	0,9	-11	2,4	2,6	-9
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>19,6</b>	<b>19,7</b>	<b>0</b>	<b>19,8</b>	<b>-1</b>	<b>59,0</b>	<b>61,8</b>	<b>-4</b>
Maksuliikennepalkkiokulut	-0,9	-1,0	-8	-1,0	-4	-3,0	-3,0	-1
Rahastopalkkiokulut	-4,2	-4,1	3	-5,2	-20	-12,0	-15,8	-24
Varainhoitopalkkiokulut	-0,2	-0,2	-18	-0,3	-42	-0,6	-0,7	-15
Arvopaperinvälityspalkkiokulut	-0,4	-0,4	0	-0,4	5	-1,3	-1,5	-14
Muut palkkiokulut	-0,1	-0,1	-5	-0,1	-4	-0,4	-0,4	-3
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-5,8</b>	<b>-5,9</b>	<b>0</b>	<b>-7,1</b>	<b>-17</b>	<b>-17,3</b>	<b>-21,4</b>	<b>-19</b>
<b>Palkkiotuotot, netto</b>	<b>13,8</b>	<b>13,8</b>	<b>0</b>	<b>12,7</b>	<b>9</b>	<b>41,7</b>	<b>40,4</b>	<b>3</b>

Tarkempia tietoja valuuttaprovisioita koskevista uusista tilinpäätöksen laatimisperiaatteista sekä vakausmaksusta saa pörsstitiedotteesta, joka julkaistiin 23.4.2019.

## 8. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	%	3. nelj. 2018	%	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosaikuteisesti								
Saamistodistukset				0,0	-100		-0,1	-100
Johdannaissopimukset	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	52
<b>Arvostusryhmä käypään arvoon tulosaikuteisesti</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>		<b>0,0</b>		<b>0,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>-90</b>
Suojauslaskenta								
<i>josta suojausinstrumentit</i>	1,4	4,9	-71	-2,3		8,5	-2,9	
<i>josta suojauksen kohde</i>	-1,3	-5,0	-73	2,2		-8,6	3,2	
<b>Suojauslaskenta</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,1</b>		<b>-0,1</b>		<b>0,0</b>	<b>0,3</b>	
<b>Nettotuotot valuutan uudelleenarvostuksesta</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>		<b>0,1</b>		<b>0,0</b>	<b>0,4</b>	
<b>Nettotuotot rahoitusvaroista</b>	<b>1,6</b>	<b>0,9</b>	<b>80</b>	<b>0,0</b>		<b>2,9</b>	<b>0,7</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>1,6</b>	<b>0,8</b>		<b>-0,1</b>		<b>2,8</b>	<b>1,3</b>	

Tarkempia tietoja valuuttaprovisioita koskevista uusista tilinpäätöksen laatimisperiaatteista sekä vakausmaksusta saa pörsstitiedotteesta, joka julkaistiin 23.4.2019.

## 9. Muut kulut

Konserni	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	%	3. nelj. 2018	%	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
IT-kulut (lukuun ottamatta markkinadatakuluja)	2,3	2,5	-7	2,5	-9	7,3	8,0	-9
Kiinteistö- ja konttoritilakulut	0,4	0,5	-11	1,2	-64	1,4	3,9	-64
Markkinointikulut	0,4	0,5	-26	0,4	-2	1,3	1,5	-9
Markkinadatakulut	0,7	0,6	10	0,6	5	1,8	1,8	2
Henkilöstöön liittyvät kulut	0,6	0,7	-22	0,4	30	1,8	1,5	27
Matkakulut	0,2	0,3	-21	0,2	5	0,8	0,8	-1
Ostetut palvelut	0,6	0,4	42	0,5	5	1,5	1,5	2
Vakauserä	0,0	-0,5	-100	0,0	-65	1,8	2,6	-31
Muut kulut	1,8	1,8	1	1,5	16	5,3	5,0	6
Valmistus omaan käyttöön	-0,6	-0,7	-19	-0,5	21	-2,0	-1,5	31
<b>Yhteensä</b>	<b>6,3</b>	<b>6,0</b>	<b>5</b>	<b>7,0</b>	<b>-10</b>	<b>21,1</b>	<b>24,9</b>	<b>-15</b>

## 10. Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto

Konserni	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	%	3. nelj. 2018	%	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>								
Luottotappiot, vaihe 1	0,0	0,0		-0,3	-95	-0,1	-0,7	-82
Luottotappiot, vaihe 2	-0,1	-0,1	-23	0,0	59	-0,1	0,1	
<b>Luottotappiot, netto, vaihe 1-2</b>	<b>-0,1</b>	<b>0,0</b>	<b>56</b>	<b>-0,4</b>	<b>-81</b>	<b>-0,2</b>	<b>-0,5</b>	<b>-56</b>
Luottotappiot, vaihe 3								
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	2,0	0,8		1,4	45	4,0	3,6	12
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-0,7	-0,7	11	-0,8	-5	-2,3	-2,3	-1
Käytetty todettuihin luottotappioihin	-1,1	0,0		-0,1		-1,7	-2,0	-14
Todettujen luottotappioiden palautukset	1,1	0,4		0,2		2,2	2,3	-5
Todettujen luottotappioiden palautukset	-0,4	-0,1		-0,1		-0,5	-0,1	
Ryhmäkohtaiset varaukset, netto	0,0	-0,1	-83					
<b>Luottotappiot, netto, vaihe 3</b>	<b>0,9</b>	<b>0,2</b>		<b>0,6</b>	<b>45</b>	<b>1,7</b>	<b>1,4</b>	<b>16</b>
<b>Luottotappiot yhteensä</b>	<b>0,8</b>	<b>0,2</b>		<b>0,3</b>		<b>1,4</b>	<b>0,9</b>	<b>56</b>
josta saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,8	0,1		0,3		1,4	0,9	53
josta taseen ulkopuolisista sitoumuksista	0,0	0,0		0,0	-46	0,0	0,0	-30
josta hankintameno jaksotetuista velkakirjoista	0,0	0,0	-88	0,0	-87	0,0	0,0	35
Luottotappioiden taso, saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, %	0,08	0,01		0,03		0,05	0,03	

## 11. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä käyttötarkoituksen mukaan

Konserni	30.9.2019		31.12.2018		%	30.9.2018		%
miljoonaa euroa	Saamiset ennen varauksia	Varaukset	Saamiset varausten jälkeen	Saamiset ennen varauksia		Saamiset varausten jälkeen		
<b>Yksityishenkilöt</b>								
Asunnot	2 252	-3	2 249	2 287	-2	2 254	0	
Arvopaperit ja muut sijoitukset	322	0	322	309	4	309	4	
Elinkeinotoiminta	105	-2	103	112	-9	112	-8	
Muu yksityistalous	246	-3	243	229	6	219	11	
<b>Yksityishenkilöt yhteensä</b>	<b>2 925</b>	<b>-8</b>	<b>2 917</b>	<b>2 937</b>	<b>-1</b>	<b>2 895</b>	<b>1</b>	
<b>Yritykset</b>								
Merenkulku	56	-2	55	59	-7	45	22	
Kauppa	45	0	45	46	-2	46	-3	
Asuntotoiminta	292	0	292	301	-3	319	-8	
Muu kiinteistötoiminta	200	0	199	196	2	199	0	
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	201	0	201	231	-13	240	-16	
Hotelli- ja ravintolatoiminta	28	0	28	28	-3	28	-1	
Muu palvelutoiminta	91	-1	91	84	9	80	14	
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	12	0	12	11	8	11	6	
Rakennustoiminta	68	0	68	57	19	45	50	
Muu teollisuustoiminta	36	0	36	37	-1	38	-4	
<b>Yritykset yhteensä</b>	<b>1 030</b>	<b>-3</b>	<b>1 027</b>	<b>1 050</b>	<b>-2</b>	<b>1 051</b>	<b>-2</b>	
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt	41	0	41	35	19	32	27	
<b>Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>41</b>	<b>35</b>	<b>19</b>	<b>32</b>	<b>27</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>3 996</b>	<b>-11</b>	<b>3 985</b>	<b>4 022</b>	<b>-1</b>	<b>3 978</b>	<b>0</b>	

## 12. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vaiheen mukaan

Konserni	1.1 - 30.9.2019				1.1 - 30.9.2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
<b>miljoonaa euroa</b>					
Kirjattu arvo, brutto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 847,5	165,7	19,7	4 033,0	3 987,6
Päättävä tase 30. syyskuuta	3 804,6	154,5	37,3	3 996,5	3 988,7
Varaukset odotettavissa olevia tappioita varten					
<b>Avaava tase 1. tammikuuta</b>	<b>0,9</b>	<b>1,2</b>	<b>9,3</b>	<b>11,3</b>	<b>12,5</b>
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0,1	0,0	0,1	0,3	0,3
Vähennys taseesta poistamisen seurauksena	-0,2	-0,5	-0,6	-1,2	-0,5
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	0,0	0,0	-1,7	-1,7	-2,0
Siirto vaiheeseen 1	0,5	-0,5	0,0	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 2	-0,1	0,3	-0,2	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 3	0,0	-0,2	0,2	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	-0,4	0,6	2,1	2,4	1,6
Muutokset arvostusmenetelmän muutosten seurauksena (netto)	-0,1	0,1	0,0	0,0	-0,6
Valuuttakurssierot ja muut oikaisut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Päättävä tase 30. syyskuuta</b>	<b>0,7</b>	<b>1,1</b>	<b>9,2</b>	<b>11,0</b>	<b>11,2</b>
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 846,7	164,6	10,4	4 021,7	3 975,1
Päättävä tase 30. syyskuuta	3 803,9	153,5	28,1	3 985,5	3 977,5
Luottotappiot, IFRS 9 - tunnusluvut					
	<b>30.9.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>30.9.2018</b>		
Saamiset yleisöltä, varausaste yhteensä, %	0,28	0,28	0,28		
Vaiheen 1 saamiset yleisöltä, varausaste, %	0,02	0,02	0,02		
Vaiheen 2 saamiset yleisöltä, varausaste, %	0,69	0,71	0,77		
Vaiheen 3 saamiset yleisöltä, varausaste, %	25	47	40		
Vaiheen 3 saamisten yleisöltä osuus, %	0,93	0,49	0,57		

## 13. Ottolainaus yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, mukaan lukien joukkolainat ja sijoitustodistukset

Konserni	30.9.2019	31.12.2018	%	30.9.2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Talletukset					
Avista	3 106	3 103	0	2 842	9
Määräaikaistalletukset	182	200	-9	243	-25
<b>Talletukset yhteensä</b>	<b>3 288</b>	<b>3 304</b>	<b>0</b>	<b>3 085</b>	<b>7</b>
Sijoitustodistukset					
Indeksiobligaatit (strukturoidut tuotteet)	25	1		2	-100
Vastuudebentuurilainat	17	27	-28	27	-27
<b>Joukkolainat ja sijoitustodistukset yhteensä</b>	<b>42</b>	<b>29</b>	<b>46</b>	<b>31</b>	<b>33</b>
<b>Ottolainaus yhteensä</b>	<b>3 330</b>	<b>3 332</b>	<b>0</b>	<b>3 117</b>	<b>7</b>

#### 14. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	30.9.2019	31.12.2018	%	30.9.2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Sijoitustodistukset	84	121	-31	152	-45
Katetut joukkolainat	1 217	1 117	9	1 259	-3
Kattamattomat senior-joukkolainat	352	350	1	349	1
Indeksiobligaatit (strukturoidut tuotteet)				2	-100
<b>Yhteensä</b>	<b>1 653</b>	<b>1 588</b>	<b>4</b>	<b>1 761</b>	<b>-6</b>

#### 15. Johdannaissopimukset

Konserni	30.9.2019			31.12.2018			31.12.2018		
	Nimellismäärä/juoksuaika			Positiiviset Negatiiviset			Positiiviset Negatiiviset		
miljoonaa euroa	alle 1 v	1-5 v	yli 5 v	Nimellis- määrä	markkina- arvot	markkina- arvot	Nimellis- määrä	markkina- arvot	markkina- arvot
Johdannaiset kaupankäyntiin									
Korkosidonnaiset sopimukset									
<i>Koronvaihtosopimukset</i>	1	66	6	73	5	5	55	2	3
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
<i>Valuuttatermiinit</i>	650			650	1	1	383	1	1
<b>Yhteensä</b>	<b>651</b>	<b>66</b>	<b>6</b>	<b>723</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>438</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Johdannaiset käyvän arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
<i>Koronvaihtosopimukset</i>	264	1 079	42	1 385	21	7	1 053	12	5
<b>Yhteensä</b>	<b>264</b>	<b>1 079</b>	<b>42</b>	<b>1 385</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>1 053</b>	<b>12</b>	<b>5</b>
<b>Johdannaissopimukset yhteensä</b>	<b>914</b>	<b>1 145</b>	<b>48</b>	<b>2 108</b>	<b>26</b>	<b>12</b>	<b>1 491</b>	<b>15</b>	<b>8</b>
<i>joista selvitettyjä</i>	264	1 142	45	1 451	23	11	1 102	13	7

## 16. Rahoitusinstrumentit käypään arvoon

Konserni		30.9.2019		
miljoonaa euroa	Instrumentit joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkinainformaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkinainformaatiota (taso 3)	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	742			742
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		104		104
Osakkeet ja osuudet	0	0	3	4
Johdannaissopimukset		26		26
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>743</b>	<b>130</b>	<b>3</b>	<b>876</b>
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		1 167		1 167
Johdannaissopimukset		12		12
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>		<b>1 179</b>		<b>1 179</b>

Konserni		31.12.2018		
miljoonaa euroa	Instrumentit joille noteeratut hinnat (taso 1)	Arvostus perustuen saatavilla olevaan markkinainformaatioon (taso 2)	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkinainformaatiota (taso 3)	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	626			626
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		100		100
Osakkeet ja osuudet	0	0	3	3
Johdannaissopimukset		15		15
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>626</b>	<b>115</b>	<b>3</b>	<b>744</b>
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		953		953
Johdannaissopimukset		8		8
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		2		2
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>		<b>964</b>		<b>964</b>

Muutokset tasoon 3 sisältyvissä omistuksissa		1.1.-30.9.2019
miljoonaa euroa	Osakkeet ja osuudet	
Kirjattu arvo vuoden alussa		2,5
Uushankinnat/uudelleenluokittelu		0,8
Vaikutus valuutan uudelleenarvostuksesta		-0,1
Arvonmuutos kirjattu muihin laajan tuloksen eriin		0,0
<b>Kirjattu arvo kauden päättyessä</b>		<b>3,3</b>

Rahoitusinstrumentit, joille on olemassa helposti saatavissa olevia hintatietoja ja jotka edustavat käypiä ja usein esiintyviä liiketapahtumia arvostetaan aktueellin markkinahintaan. Rahoitusvaroilta käytetään aktueellia ostokurssia ja rahoitusveloilta käytetään aktueellia myyntikurssia. Pankin nettomääräisen markkinariskin perusteella hallittavien rahoitusinstrumenttiryhmien aktueelli markkinahinta rinnastetaan hintaan, joka saataisiin myytessä tai maksettaisiin ostettaessa nettopositiio.

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



### Arvostushierarkia

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

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

## 17. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Konserni	30.9.2019	31.12.2018	%	30.9.2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Takaukset	8	43	-81	44	-81
Käyttämättömät sekkitililimiitit	215	228	-6	218	-2
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	79	76	4	78	1
Luottolupaukset	145	131	11	135	7
Muut sitoumukset	30	14		19	59
<b>Yhteensä</b>	<b>477</b>	<b>493</b>	<b>-3</b>	<b>494</b>	<b>-4</b>
Varaus odotettavissa olevia tappioita varten	0	0	-21	0	-75

## 18. Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen

Konserni	Varat			Velat		
	30.9.2019	31.12.2018	%	30.9.2019	31.12.2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>						
Rahoitusvarat ja -velat, joihin kohdistuu nettoutus, nettoutussopimus tai vastaavanlainen sopimus						
Bruttosumma	26	15	72	56	39	44
Netotettu						
<b>Yhteensä</b>	<b>26</b>	<b>15</b>	<b>72</b>	<b>56</b>	<b>39</b>	<b>44</b>
Sidonnaiset rahamäärät, joita ei netoteta						
Rahoitusinstrumentit, nettoutussopimus	-11	-7	55	-11	-7	55
Rahoitusinstrumentit, vakuudet				-14	-14	-4
Käteisvarat, vakuudet	0			-30	-15	
<b>Rahamäärät yhteensä, joita ei ole netotettu</b>	<b>-12</b>	<b>-7</b>	<b>56</b>	<b>-56</b>	<b>-37</b>	<b>51</b>
<b>Yhteensä, netto</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	<b>87</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-77</b>

Taulukot esittävät rahoitusinstrumentit, jotka taseessa on vähennetty toisistaan IAS 32:n mukaisesti, ja rahoitusinstrumentit, joita koskee toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely tai vastaavanlainen sopimus, jota ei ole kelpuutettu nettoutukseen. Rahoitusinstrumentit tarkoittavat johdannaisia, takaisinostosopimuksia ja käänteisiä takaisinostosopimuksia sekä arvopapereiden lainaksi ottamista ja lainaksi antamista koskevia sopimuksia. Vakuudet tarkoittavat rahoitusinstrumentteja tai käteisvaroja, jotka on saatu tai annettu niitä liiketoimia varten, joita koskee toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely tai vastaavanlaiset sopimukset, jotka sallivat vastapuolta kohtaan olevien velvoitteiden nettoutuksen maksukyvyttömyystilanteessa. Vakuuksien arvo on rajoitettu taseeseen kirjattuun sidonnaiseen rahamäärään, minkä vuoksi vakuuksien yliarvoja ei ole sisällytetty. Määrät, joita ei ole vähennetty toisistaan taseessa, esitetään rahoitusvarojen tai -velkojen kirjatun arvon vähennyksenä rahoitusvaran ja -velan nettovastuun esittämiseksi.

## 19. Asetetut vakuudet

Konserni	30.9.2019	31.12.2018	%	30.9.2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Saamiset luottolaitoksilta	40	23	76	34	17
Saamistodistukset	161	141	15	185	-13
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 688	1 615	5	2 064	-18
Muut	3	3	-15	3	-16
<b>Yhteensä</b>	<b>1 892</b>	<b>1 781</b>	<b>6</b>	<b>2 287</b>	<b>-17</b>

## 20. Vakavaraisuus

Konserni	30.9.2019	31.12.2018	%	30.9.2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Taseen mukainen oma pääoma	246,7	242,4	2	236,8	4
Ennakoitu osingonjako	-9,1	-10,8	-16	-8,1	12
<b>Ydinpääoma ennen vähennyksiä</b>	<b>237,6</b>	<b>231,6</b>	<b>3</b>	<b>228,7</b>	<b>4</b>
Aineettomat hyödykkeet	-20,6	-21,0	-2	-16,2	27
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	3	0,0	-6
Muut erät, netto	0,0	0,0	36	0,0	19
Muut arvonokaisut	-0,8	-0,6	20	-0,5	44
Odotetut tappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-7,6	-6,1	25	-6,1	24
IFRS 9:n siirtymäsäännöistä johtuvat oikaisut	0,6	0,6	-11	0,7	-23
<b>Ydinpääoma</b>	<b>209,2</b>	<b>204,4</b>	<b>2</b>	<b>206,5</b>	<b>1</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma</b>					
<b>Ensisijainen pääoma</b>	<b>209,2</b>	<b>204,4</b>	<b>2</b>	<b>206,5</b>	<b>1</b>
Toissijaisen pääoman instrumentit	35,7	37,5	-5	37,9	-6
Odotetut tappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (ylijäämä)		0,4	-100	0,3	-100
<b>Toissijainen pääoma</b>	<b>35,7</b>	<b>37,9</b>	<b>-6</b>	<b>38,2</b>	<b>-6</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>244,9</b>	<b>242,4</b>	<b>1</b>	<b>244,7</b>	<b>0</b>
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	41,0	42,4	-3	42,8	-4
Asuntolainojen riskipainollattien vakavaraisuusvaatimus	7,8	7,5	5	7,5	4
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	59,3	59,3	0	57,7	3
Arvonokaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,0	0,0	-11	0,0	-88
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	17,6	17,1	3	17,1	3
<b>Vakavaraisuusvaatimus</b>	<b>125,7</b>	<b>126,2</b>	<b>0</b>	<b>125,2</b>	<b>0</b>
<b>Vakavaraisuussuhteet</b>					
Ydinpääoman osuus, %	13,3	13,0		13,2	
Ensisijaisen pääoman osuus, %	13,3	13,0		13,2	
Kokonaispääoman osuus, %	15,6	15,4		15,6	
Riskin määrä	1 571	1 578	0	1 565	0
josta luottoriskin osuus, %	86	86		86	
josta arvonokaisuriskin osuus, %	0	0		0	
josta operatiivisen riskin osuus, %	14	14		14	

Lisöpääomaa koskevat vaatimukset, %	30.9.2019	31.12.2018	30.9.2018
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lisöpääomavaatimus	10,7	9,5	7,9
josta ydinpääomavaatimus pilari 1:n mukaan	4,5	4,5	4,5
josta ydinpääomavaatimus pilari 2:n mukaan	1,5	1,5	
josta kiinteä lisöpääomavaatimus	2,5	2,5	2,5
josta muuttuva lisöpääomavaatimus	1,2	1,0	0,9
josta järjestelmäriskkejä koskeva lisöpääomavaatimus	1,0		
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisöpääomana	13,3	13,0	13,2

Vastuuryhmä	30.9.2019				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riski- paino, %	Riskin määrä	Vaka- varaisuus- vaatimus
<b>Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan</b>					
<b>Ilman omia LGD-estimaatteja</b>					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	175,0	144,1	53	76,8	6,1
Yritykset - Pk-yritykset	325,7	302,7	61	185,4	14,8
Yritykset - Erityisantolainaus	5,3	5,3	112	5,9	0,5
<b>Omat LGD-estimaatit</b>					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	112,6	111,9	24	26,4	2,1
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 817,9	1 806,8	10	179,6	14,4
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	37,1	36,5	21	7,8	0,6
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	338,1	296,9	10	30,3	2,4
<b>Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan</b>	<b>2 811,5</b>	<b>2 704,1</b>	<b>19</b>	<b>512,3</b>	<b>41,0</b>
<b>Luottoriski standardimenetelmän mukaan</b>					
Valtiot ja keskuspankit	413,6	496,2	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	57,0	80,6	0	0,0	0,0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	41,2	41,2	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	43,6	46,6	0	0,0	0,0
Kansainväliset organisaatiot	7,3	7,3	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	341,4	298,0	21	62,7	5,0
Yritykset	471,5	186,3	99	184,8	14,8
Vähittäissaamiset	161,7	82,2	73	59,6	4,8
Kiinteistövakuudelliset vastuut	930,4	929,9	33	304,4	24,4
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	4,3	4,3	119	5,1	0,4
Erityisen suuren riskin sisältävät erät	0,0	0,0	150	0,0	0,0
Katetut joukkolainat	605,3	605,2	10	60,5	4,8
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittaviin yrityksiin liittyvät vastuut (rahastot)	0,5	0,5	100	0,5	0,0
Oman pääoman ehtoiset vastuut	3,5	3,5	100	3,5	0,3
Muut erät	81,1	81,1	74	59,7	4,8
<b>Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan</b>	<b>3 162,4</b>	<b>2 862,7</b>	<b>26</b>	<b>740,8</b>	<b>59,3</b>
<b>Kokonaisriskin määrä, luottoriski</b>	<b>5 973,9</b>	<b>5 566,9</b>	<b>23</b>	<b>1 253,1</b>	<b>100,2</b>

Vastuuryhmä	31.12.2018				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riski- paino, %	Riskin määrä	Vaka- varaisuus- vaatimus
<b>Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan</b>					
<b>Ilman omia LGD-estimaatteja</b>					
Yritykset - Muut suurehkot yritykset	206,6	156,0	0	80,5	6,4
Yritykset - Pk-yritykset	349,0	325,4	0	214,2	17,1
Yritykset - Erityisantolainaus	5,3	5,3	0	4,6	0,4
<b>Omat LGD-estimaatit</b>					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (pk-yritykset)	109,6	108,9	0	25,4	2,0
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut (ei pk-yritykset)	1 802,9	1 792,7	9	166,7	13,3
Vähittäisvastuut - muut pk-yritykset	38,8	37,9	21	8,1	0,6
Vähittäisvastuut - muut, ei pk-yritykset	339,3	302,7	10	30,5	2,4
<b>Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan</b>	<b>2 851,5</b>	<b>2 728,7</b>	<b>19</b>	<b>530,0</b>	<b>42,4</b>
<b>Luottoriski standardimenetelmän mukaan</b>					
Valtiot ja keskuspankit	546,7	610,2	0	0,0	0,0
Aluehallinnot ja paikallisviranomaiset	30,6	53,2	0	0,0	0,0
Julkisyhteisöt ja julkisoikeudelliset laitokset	5,0	5,0	0	0,0	0,0
Kansainväliset kehityspankit	45,2	46,7	0	0,0	0,0
Kansainväliset organisaatiot	42,2	42,2	0	0,0	0,0
Luottolaitokset	311,6	272,2	25	67,7	5,4
Yritykset	440,5	195,2	98	191,9	15,4
Vähittäissaamiset	177,7	88,7	72	64,3	5,1
Kiinteistövakuudelliset vastuut	963,8	963,0	33	315,9	25,3
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	3,4	3,3	135	4,5	0,4
Erityisen suuren riskin sisältävät erät	0,0	0,0	150	0,0	0,0
Katetut joukkolainat	492,9	492,8	10	49,3	3,9
Oman pääoman ehtoiset vastuut	2,7	2,7	100	2,7	0,2
Muut erät	82,0	82,0	54	44,5	3,6
<b>Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan</b>	<b>3 144,2</b>	<b>2 857,3</b>	<b>26</b>	<b>740,8</b>	<b>59,3</b>
<b>Kokonaisriskin määrä, luottoriski</b>	<b>5 995,7</b>	<b>5 586,0</b>	<b>23</b>	<b>1 270,8</b>	<b>101,7</b>
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>					
	30.9.2019	31.12.2018	%	30.9.2018	%
<b>miljoonaa euroa</b>					
Ensisijainen pääoma	209,2	204,4	2	206,5	1
Vastuiden kokonaismäärä	5 628,8	5 635,9	0	5 579,8	1
josta taseeseen sisältyviä eriä	5 531,8	5 538,9	0	5 478,2	1
josta taseen ulkopuolisia eriä	96,9	97,0	0	101,6	-5
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	3,7	3,6		3,7	

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

Käännös

# Raportti Ålandsbanken Abp:n osavuositarkastuksen 1.1.–30.9.2019 yleisluonteisesta tarkastuksesta

Ålandsbanken Abp:n hallitukselle

## Johdanto

Olemme tarkastaneet yleisluonteisesti Ålandsbanken Abp:n konsernin lyhennetyn taseen 30.9.2019, lyhennetyn laajan tuloslaskelman, lyhennetyn oman pääoman muutoksia koskevan laskelman, lyhennetyn rahavirtalaskelman ja tietyt selittävät liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä yhdeksän kuukauden jaksolta. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat osavuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien osavuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Suorittamamme yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitämme johtopäätöksen osavuositarkastuksesta.

## Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

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

## Johtopäätös

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

Helsingissä 23. lokakuuta 2019

MARCUS TÖTTERMAN  
KHT

MARI SUOMELA  
KHT

DANIEL HAGLUND  
HT