



Tammikuu – joulukuu 2019

verrattuna tammikuu - joulukuuhun 2018

- Liiketulos kasvoi 15 prosenttia 33,2 miljoonaan euroon (29,0).
- Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 15 prosenttia 26,3 miljoonaan euroon (22,9).
- Korkokate aleni 1 prosentin 53,9 miljoonaan euroon (54,5).
- Palkkiotuotot, netto, kasvoivat 7 prosenttia 58,0 miljoonaan euroon (54,3).
- Kulut olivat muuttumattomalla tasolla ja olivat 97,5 miljoonaa euroa (97,8).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiset (netto, mukaan lukien palautukset) olivat 3,2 miljoonaa euroa (0,8) vastaten 0,08 prosentin luottotappiotasoa (0,02).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) nousi 10,7 prosenttiin (9,8).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 14 prosenttia 1,69 euroon (1,48).
- Ydinpääoman osuus nousi 13,4 prosenttiin (13,0).
- Hallitus ehdottaa 0,80 euron varsinaista osinkoa osaketta kohden (0,70) sekä 0,20 euron juhlaosinkoa osaketta kohden.
- Tulevaisuudennäkymät: Liiketuloksen vuodelta 2020 odotetaan muodostuvan paremmaksi kuin vuodelta 2019.

Neljäs vuosineljännes 2019

verrattuna neljanteen vuosineljännekseen 2018

- Liiketulos kasvoi 18 prosenttia 9,1 miljoonaan euroon (7,7).
- Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 16 prosenttia 7,2 miljoonaan euroon (6,2).
- Korkokate kasvoi 6 prosenttia 14,0 miljoonaan euroon (13,3).
- Palkkiotuotot, netto, kasvoivat 17 prosenttia 16,3 miljoonaan euroon (13,9).
- Kulut kasvoivat 4 prosenttia 25,5 miljoonaan euroon (24,6).
- Rahoitusvarojen arvonalentumiset (netto, mukaan lukien palautukset) olivat 1,8 miljoonaa euroa (-0,1) vastaten 0,18 prosentin luottotappiotasoa (0,00).
- Oman pääoman tuotto verojen jälkeen (ROE) nousi 11,4 prosenttiin (10,3).
- Osakekohtainen tulos kasvoi 15 prosenttia 0,46 euroon (0,40).

”Päätämme 100. toimintavuotemme vahvasti ja saavutamme kaikkien aikojen parhaan liiketuloksemme, 33,2 miljoonaa euroa, mikä on 15 % edellisvuotista korkeampi (29,0). Oman pääoman tuotto ylittää pitkän aikavälin taloudellisen tavoitteemme ollen vuoden lopussa 10,7 prosenttia.

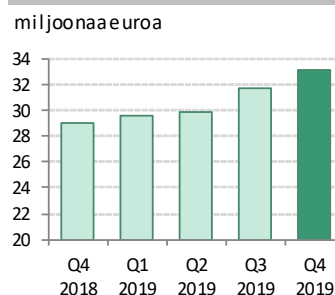
Neljännellä neljänneksellä uutta pääomaa virtasi vahvasti aktiivisesti hallinnoituun pääomaan ja luotonannon kasvu oli hyvää. Kasvu tuli pääasiassa uusilta asiakkailta. Aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi vuoden aikana yhteensä 23 %, mikä merkitsi uutta ennätysnoteerausta eli 6 343 miljoonaa euroa (5 177).

Positiivisen trendimme ansiosta hallitus odottaa liiketuloksen vuodelta 2020 muodostuvan paremmaksi kuin vuodelta 2019. Hallitus ehdottaa osingonjaoksi korotettua 0,80 euron (0,70) osinkoa ja lisäksi 0,20 euron juhlaosinkoa 100. toimintavuodeltamme.”

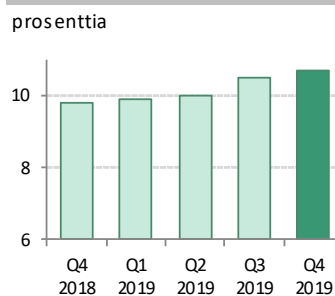
Peter Wiklöf, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja

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.

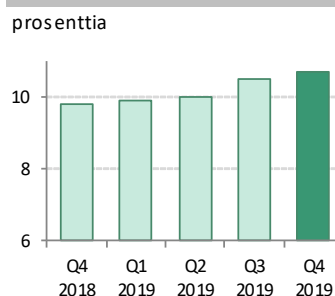
Liiketulos liukuva 4 neljänestä



ROE liukuva 4 neljänestä



ROE liukuva 4 neljänestä



Taloudelliset tunnusluvut

Konserni	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	%	4. nelj. 2018	%	1.1.-31.12. 2019	1.1.-31.12. 2018	%
miljoonaa euroa								
Tulos								
Korkokate	14,0	13,3	5	13,3	6	53,9	54,5	-1
Palkkiotuotot, netto	16,3	13,8	18	13,9	17	58,0	54,3	7
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	1,1	1,6	-33	0,2		3,9	1,5	
Muut tuotot	5,0	4,2	21	4,9	4	18,1	17,4	4
Tuotot yhteensä	36,4	32,9	11	32,3	13	133,9	127,6	5
Henkilöstökulut	-14,6	-13,4	9	-14,3	2	-57,0	-57,1	0
Muut kulut	-7,6	-6,3	20	-8,5	-11	-28,7	-33,4	-14
Poistot	-3,3	-2,9	17	-1,8	84	-11,8	-7,3	62
Kulut yhteensä	-25,5	-22,5	13	-24,6	4	-97,5	-97,8	0
Tulos ennen arvonalentumisia	10,9	10,4	5	7,7	43	36,4	29,8	22
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-1,8	-0,8		0,1		-3,2	-0,8	
Liiketulos	9,1	9,5	-4	7,7	18	33,2	29,0	15
Tuloverot	-1,9	-1,9	-1	-1,5	27	-6,9	-6,1	14
Katsauskauden tulos	7,2	7,6	-5	6,2	16	26,3	22,9	15
Tuloksen jakautuminen:								
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	7,2	7,6	-5	6,2	16	26,3	22,9	15
Volyymitietoja								
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 110	3 985	3	4 022	2			
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 368	3 288	2	3 304	2			
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma ¹	6 343	5 788	10	5 177	23			
Oma pääoma	258	247	5	242	7			
Taseen loppusumma	5 607	5 555	1	5 558	1			
Riskin määrä	1 583	1 571	1	1 578	0			
Tunnuslukuja								
Oman pääoman tuotto, % (ROE) ²	11,4	12,3		10,3		10,7	9,8	
Oman pääoman tuotto, % (ROE), liukuva 12 kk kauden loppuun	10,7	10,5		9,8				
Kulu/tuotto-suhdeluku ³	0,70	0,69		0,76		0,73	0,77	
Luottotappiotaso, % ⁴	0,18	0,08		0,00		0,08	0,02	
LCR, % ⁵	139	163		120				
Loan/deposit ratio, % ⁶	122	121		122				
Core funding ratio, % ⁷	90	88		90				
Omavaraisuus, % ⁸	4,6	4,4		4,4				
Ydinpääoman osuus, % ⁹	13,4	13,3		13,0				
Osakekohtainen tulos, euroa ¹⁰	0,46	0,49	-5	0,40	15	1,69	1,48	14
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa	0,46	0,49	-5	0,40	16	1,69	1,48	14
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa	1,69	1,63	4	1,48	14			
Osakekohtainen oma pääoma, euroa ¹¹	16,61	15,86	5	15,67	6			
Osakekohtainen oma pääoma, laimennettu, euroa	16,59	15,83	5	15,58	6			
Osakekurssi A-osake, euroa	17,00	14,70	16	13,30	28			
Osakekurssi B-osake, euroa	16,55	14,85	11	13,10	26			
Osakkeiden lukumäärä, tuhat kpl	15 551	15 551		15 472	1			
Osakkeiden lukumäärä, laimennettu, tuhat kpl	15 601	15 587	0	15 590	0			
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna	705	713	-1	692	2	700	691	1

¹ Aktiivisesti hallinnoitu pääoma käsittää omilla rahastoissa olevan hallinnoitavan pääoman sekä täyden valtakirjan varainhoidossa ja konsultatiivisessa varainhoidossa olevan arvopaperivolyymin

² Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos / Osakkeenomistajien keskimääräinen osuus omasta pääomasta

³ Kulut / Tuotot

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

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

⁶ Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä / Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

⁷ Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä / Ottolainaus mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksiobligaatit ja debentuurit sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat

⁸ Oma pääoma / Taseen loppusumma

⁹ Ydinpääoma / Riskin määrä

¹⁰ Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta / Osakkeiden lukumäärä keskimäärin

¹¹ Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta / Osakkeiden lukumäärä tilinpäätöspäivänä

Kommentteja

MAKROTILANNE

Vuotta on leimannut kauppapolitiikkaan, Brexitiin ja suhdannekehitykseen liittynyt epävarmuus. Inflaatiopaineet ovat yhä hillittyjä ja suhdanne on viilentynyt maailmanlaajuisesti.

Euroopan keskuspankki alensi talletuskorkoaan 10 korkopistettä -0,50 prosenttiin 12. syyskuuta. Samalla EKP ilmoitti, että omaisuuserien osto-ohjelmassa aletaan jälleen tehdä uusia ostoja nettomääräisesti 20 miljardilla eurolla kuukaudessa. Lisäksi Euroopan keskuspankki otti 30. lokakuuta 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. Neljännellä vuosineljänneksellä Yhdysvaltain keskuspankki (Fed) alensi, kolmannen kerran vuoden aikana, ohjauksorkoaan 25 korkopistettä 1,50-1,75 prosenttiin. Ruotsin keskuspankki meni virtaa vastaan ja päätti 19. joulukuuta korottaa repokorkoa 25 korkopistettä 0,00 prosenttiin.

Korot näyttävät pysyvän euroalueella negatiivisina lähitulevaisuudessa, kun taas Ruotsin tärkeä markkinakorko 3 kuukauden Stibor muutti neljännellä neljänneksellä suuntaa ja vuoden lopuksi vuoden viimeisen neljänneksen keskiarvo oli positiivinen. EKP:n ohjaukskoron odotetaan pysyvän nykyisellä tasolla tai sitä alempana, kunnes inflaationäkymät lähentyvät 2 prosenttia. Myös Ruotsin keskuspankki odottaa repokoron pysyvän samalla tasolla lähivuodet.

VIITEKORKOJEN NELJÄNNEKSIKESKIARVO, PROSENTTIA

	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	4. nelj. 2018
Euribor 3 kk	-0,40	-0,40	-0,32
Euribor 12 kk	-0,28	-0,33	-0,14
Stibor 3 kk	0,01	-0,03	-0,39

VIITEKORKOJEN VUOSIKESKIARVO, PROSENTTIA

	2019	2018
Euribor 3 kk	-0,36	-0,32
Euribor 12 kk	-0,22	-0,17
Stibor 3 kk	-0,03	-0,39

Maailman osakemarkkinat elpyivät vahvasti vuoden 2018 epävakaa lopun jälkeen. Vuoden aikana osakekurssit nousivat Helsingin pörssissä (OMXHPI) 13 prosenttia ja Tukholman pörssissä (OMXSPI) 30 prosenttia.

Ruotsin kruunun arvo euroon nähden oli vuoden aikana keskimäärin 3 prosenttia alaisempi kuin edellisenä vuonna. Vuodenvaihteessa kurssi oli 2 prosenttia alaisempi edelliseen vuodenvaihteeseen verrattuna. Pankin Ruotsin toimintojen tuloksen muuntamisessa euroiksi on käytetty kauden keskikursssia, kun taas tase on muunnettu tasepäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

Crosskey Banking Solutions osti neljännellä vuosineljänneksellä suomalaisen ohjelmistoyhtiö Model IT Oy:n. Tämän Helsinkiin sijoittautuneen yhtiön palveluksessa on 13 henkeä. Yhtiön tuotteita ovat sen kehittämä OneFactor-järjestelmä varainhoitoalan toimijoille ja cFrame-työkalu vakuutusalan toimijoille. Osakkeiden oston myötä Crosskey vahvistaa

tarjontaansa pankeille, varainhoitoyrityksille, rahastoyhtiöille ja vakuutusyhtiöille.

Neljännellä neljänneksellä perustettiin Åland Index Solutions, joka on Ålandsbankenin ja Doconomyn yhteisomistusyritys. Ålandsbanken, joka lanseerasi Åland Indexin kolme vuotta sitten, pitää Åland Index Solutionsia luonnollisena jatkona tämän laskentajärjestelmän tuomisessa koko rahoitusmarkkinoiden ulottuville. Åland Index on globaali indeksi hiilidioksidipäästöjen arvioimista varten. Se auttaa yksilöitä muuttamaan kulutustottumuksiaan arjessa ympäristön kannalta kestävämmäksi. Indexiä on yhteistyössä S&P Globalin kanssa äskettäin päivitetty datalla kattamaan 99 prosenttia maailmanmarkkinoista.

Joukko pankkeja, joilla on yhteensä yli 40 miljoonaa asiakasta, ilmoitti joulukuussa aloittaneensa kumppanuuden Ålandsbankenin strategisen yhteistyökumppanin Doconomyn kanssa ja ne voivat nyt Åland Index Solutionsin ansiosta tarjota asiakkailleen työkalun kulutuksensa ympäristövaikutuksen mittaamiseen. Samanaikaisesti Mastercard ilmoitti aikovansa sijoittaa Doconomyyn ja tulla yhtiön osakkaaksi. Yhdysvaltalainen Bank of the West, joka on ranskalaisen BNP Paribasin tytäryhtiö, oli ensimmäinen pohjoisamerikkalainen pankki, joka aloitti kumppanuuden Doconomyn kanssa. Nordea solmi ensimmäisenä ulkoisena pohjoismaisena pankkina samaisen sopimuksen.

Luonnollisena jatkona Ålandsbankenin kestävä kehityksen työlle Ålandsbanken allekirjoitti joulukuussa YK:n periaatteet vastuullisesta pankkitoiminnasta (UNEP FI). Periaatteet on vahvistettu hiljattain, ja niiden tarkoituksena on ohjata rahoitusalan toimimaan YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden ja Pariisin ilmasopimuksen mukaisesti innostamalla yhteistyöhön ja selkeyttämällä rahoitusalan vastuuta kestävä yhteiskunnan luomisessa.

Ålandsbanken, ICA Banken, Ikano Bank, Söderberg & Partners ja Borgo solmivat syyskuussa sopimuksen yhteisen kiinnitysluottoyhtiön perustamisesta Ruotsin markkinoille. Yhtiön perustamiseen liittyen yhteistyön muut osapuolet hankkivat Borgo AB:n osake-enemmistön. Borgon johto on operatiivisessa vastuussa koordinoinnista ja uuden kiinnitysluottoyhtiön perustamisesta. Ålandsbanken ja sen tytäryhtiö Crosskey 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 siihen asti, 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 Compass Cardissa ollut Tapiola Pankin asiakkaiden korttiliiketoiminta siirtyi S-Pankille.

Pankki nousi huhtikuussa ensi kertaa Euroopan suurimman vastuullisuustutkimuksen Sustainable Brand Indexin vastuullisten brändien listalle. Tilasto vuodelta 2018 osoittaa, 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. Vuonna 2019 Itämeriprojekti tuki 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 vastuullisuusmielessä luokkansa johtavien yritysten liikkeeseen laskemiin vihreisiin joukkolainoihin ja yrityslainoihin. 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 velvoitteiden täyttämisen seurauksena.

TULOS KAUDELTAMMIKUU-JOULUKUU 2019

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos kasvoi 3,4 miljoonaa euroa eli 15 prosenttia 26,3 miljoonaan euroon (22,9).

Ålandsbanken on viranomaisten vallitsevien kirjanpitolukintojen mukaisesti ja muiden suomalaisten pankkien tavoin päättänyt, että vuodesta 2019 lähtien vakuusmaksun 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.

Liiketulos kasvoi 4,2 miljoonaa euroa eli 15 prosenttia 33,2 miljoonaan euroon (29,0).

Oman pääoman tuotto nousi 10,7 prosenttiin (9,8).

Tuotot kasvoivat 6,3 miljoonaa euroa eli 5 prosenttia 133,9 miljoonaan euroon (127,6).

Korkokate aleni 0,6 miljoonaa euroa eli 1 prosentin 53,9 miljoonaan euroon (54,5). 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 3,7 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia 58,0 miljoonaan euroon (54,3), lähinnä korkeampien rahastopalkkiotuottojen ansiosta.

Rahoituserien nettotuotto kasvoi 2,4 miljoonaa euroa 3,9 miljoonaan euroon (1,5), lähinnä likviditeettisalkun korkeampien realisointivoittojen ansiosta.

IT-tuotot kasvoivat 1,1 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia 17,5 miljoonaan euroon (16,4), lähinnä Crosskeyn nousseiden projektituottojen ansiosta.

Kulut olivat periaatteessa muuttumattomat eli 97,5 miljoonaa euroa (97,8). Vakuusmaksu aleni 0,8 miljoonaa euroa eli 31 prosenttia 1,8 miljoonaan euroon (2,6). IT-kulut alenivat 1,0 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia suureksi osin alhaisempien projektikulujen seurauksena. Poistot kasvoivat peräti 4,5 miljoonaa euroa eli 62 prosenttia, johtuen pääasiassa vuokratulujen uudelleenluokittelusta IFRS 16:n mukaan. Myös aineettomia hyödykkeitä koskevat poistot ovat kasvaneet.

Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto, kasvoivat 2,4 miljoonaa euroa 3,2 miljoonaan euroon (0,8) vastaten 0,08 prosentin luottotappiotasoa (0,02).

Verokulut olivat 6,9 miljoonaa euroa (6,1), vastaten 20,7 prosentin todellista verokantaa (20,9).

TULOS NELJÄNNELTÄ VUOSINELJÄNNEKSELTÄ 2019

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos oli 7,2 miljoonaa euroa (6,2), mikä oli lisäystä 1,0 miljoonaa euroa eli 16 prosenttia edellisestä vuodesta. Liiketulos kasvoi 1,4 miljoonaa euroa eli 18 prosenttia 9,1 miljoonaan euroon (7,7).

Oman pääoman tuotto oli 11,4 prosenttia (10,3).

Tuotot kasvoivat 4,2 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia 36,4 miljoonaan euroon (32,3).

Korkokate kasvoi 0,7 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia 14,0 miljoonaan euroon (13,3), lähinnä antolainausvolyymin kasvun ansiosta.

Nettomääräiset palkkiotuotot kasvoivat 2,4 miljoonaa euroa eli 17 prosenttia 16,3 miljoonaan euroon (13,9), lähinnä korkeampien rahastopalkkiotuottojen ja arvopapereiden välityspalkkiotuottojen ansiosta.

Rahoituserien nettotuotto kasvoi 0,9 miljoonaa euroa 1,1 miljoonaan euroon (0,2), lähinnä likviditeettisalkun korkeampien realisointivoittojen ansiosta.

IT-tuotot kasvoivat 0,4 miljoonaa euroa eli 10 prosenttia 4,8 miljoonaan euroon (4,4), lähinnä korkeampien projektituottojen ansiosta.

Kulut kasvoivat 0,9 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia 25,5 miljoonaan euroon (24,6).

Rahoitusvarojen arvonalentumiset olivat 1,8 miljoonaa euroa (-0,1), vastaten 0,18 prosentin luottotappiotasoa (0,00).

STRATEGISET LIIKETOIMINTA-ALUEET

Konsernin liiketuloksen 4,2 miljoonan euron kasvu 33,2 miljoonaan euroon jakautuu seuraavasti:

- Private Banking +2,1 (korkeammat tuotot ja alhaisemmat kulut)
- Premium Banking -3,3 (korkeammat arvonalentumiset)
- IT +0,9 (korkeammat projektituotot)
- Konsernitoiminnot & eliminoinnit +4,5 (korkeammat realisointivoitot)

LIIKETOIMINTAVAOLYYMIT

Asiakkaiden lukuun aktiivisesti hallinnoitu pääoma kasvoi 1 166 miljoonaa euroa eli 23 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 6 343 miljoonaa euroa (5 177). Kasvu johtui sekä positiivisista nettovirroista että korkeammista markkina-arvoista.

Talletukset yleisöltä kasvoivat 2 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 3 368 miljoonaa euroa (3 304).

Saamiset yleisöltä kasvoivat 2 prosenttia vuodenvaihteesta ja olivat 4 110 miljoonaa euroa (4 022).

LUOTTOJEN LAATU

Luottosalkusta 72 prosenttia koostuu antolainauksesta yksityishenkilöille. Asuntolainojen osuus antolainauksesta yksityishenkilöille on 76 prosenttia. Yksityishenkilöiden kohdalla toiseksi suurin luottolaji on arvopaperiluotot, joiden vakuutena on markkinanoteerattuja arvopapereita. Historiallisesti tarkasteltuna Ålandsbankenilla ei ole ollut olennaisia luottotappioita tästä luotonannosta. Yrityssalkku on hyvin samankaltainen kuin vähittäissalkku, koska monessa tapauksessa yritysten omistajat ovat myös Private Banking -asiakkaita.

Vaihe 3 -luotot kasvoivat kauden aikana 13,6 miljoonaa euroa 33,5 miljoonaan euroon. Vaihe 3 -luottojen osuus bruttomääräisistä saamisista yleisöltä oli 0,81 prosenttia (0,49). Varausaste vaihe 3 -luotoille oli 33 prosenttia (47). Suurimmalla osalla näistä luotoista on hyvät vakuudet.

Konsernin arvonalentumisvaraukset ovat 12,4 miljoonaa euroa (11,3), jakautuen seuraavasti: 0,5 miljoonaa vaiheessa 1 (0,9), 0,9 miljoonaa vaiheessa 2 (1,2) ja 11,1 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 1 129 miljoonaa euroa 31. joulukuuta 2019 (1 195), vastaten 20 prosenttia kokonaisvaroista (22) ja 27 prosenttia saamisista yleisöltä (30).

Euroopan keskuspankki otti 30. lokakuuta 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 juoksuaika on viisi vuotta. Maaliskuussa erääntyi 1 000 miljoonan Ruotsin kruunun katettu joukkolaina ja kesäkuussa erääntyi 100 miljoonan euron katettu joukkolaina. Joulukuussa erääntyi lisäksi 750 miljoonan kruunun katettu joukkolaina. Liikkeessä olevien joukkolainojen keskimääräinen jäljellä oleva juoksuaika oli noin 2,5 vuotta (2,7) per 31. joulukuuta 2019.

Ålandsbankenin core funding ratio, määriteltynä saamiset yleisöltä suhteessa ottolainaukseen yleisöltä (mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset ja vastuudebentuurilainat sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat), oli 90 prosenttia (90) per 31. joulukuuta 2019.

Loan/deposit ratio oli 122 prosenttia (122).

Ålandsbankenin ulkoisista varainhankintalähteistä, oman pääoman ohella, talletukset yleisöltä muodostivat 65 prosenttia (64) ja liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat 22 prosenttia (22).

Maksuvalmiusvaatimus (LCR) oli 139 prosenttia (120).

Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR) oli 115 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 26,3 miljoonan euron kauden tuloksen määrän, 0,0 miljoonan euron muun laajan tuloksen erien, kannustinohjelmien puitteissa toteutetun 0,4 miljoonan euron ja osakesäästöohjelmaan liittyen toteutetun 0,2 miljoonan euron uusien osakkeiden liikkeeseenlaskun sekä -10,9 miljoonan euron osingonjaon myötä ja oli 258,4 miljoonaa euroa (242,4) per 31. joulukuuta 2019.

Muihin laajan tuloksen eriin sisältyi IAS 19:n mukainen etuus-pohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostus -2,2 miljoonalla eurolla verojen jälkeen sekä oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvomuutos 3,7 miljoonaa euroa.

Ydinpääoma kasvoi 7,1 miljoonaa euroa eli 3 prosenttia vuodenvaihteesta 211,5 miljoonaan euroon (204,4), pääasiallisesti kauden laajan tuloksen erien ansiosta.

Riskin määrä oli muuttumattomalla tasolla eli 1 583 miljoonaa euroa (1 578). IFRS 16 merkitsi riskin määrän kasvua 14 miljoonaa euroa. Luottoriskin määrä ilman asuntolainojen riskipainolattia ja IFRS 16:ta aleni 23 miljoonaa euroa, asuntolainojen riskipainolattia koskeva riskin määrä puolestaan kasvoi 7 miljoonaa euroa. Operatiivisen riskin määrä, joka lasketaan perustuen kolmen viime tilivuoden tuottoihin, kasvoi 7 miljoonaa euroa.

Ydinpääoman osuus kasvoi 13,4 prosenttiin (13,0). Koska Ålandsbankenilla ei ole hybridipääomaa, ydinpääoman osuus on sama kuin ensisijaisen pääoman osuus.

Kokonaispääoman osuus kasvoi 15,8 prosenttiin (15,4).

Vähimmäispääomavaatimuksen lisäksi on voimassa erilaisia lisäpääomavaatimuksia, joita pääasiallisesti kansalliset valvonta- viranomaiset asettavat. Luottolaitoksilla on oltava ydinpääomaa kiinteään 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 vastuiden 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 Ålandsbanken.

Nordean pääkonttorin Ruotsista Suomeen siirtämisen seurauksena Finanssivalvonnan johtokunta on päättänyt asettaa 1. heinäkuuta 2019 alkaen kaikille maan luottolaitoksille järjestelmäriskiä 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 +2,7 prosenttia
- Ensisijaisen pääoman osuus +1,2 prosenttia
- Kokonaispääoman osuus +1,6 prosenttia

Ålandsbankenille ei ole asetettu alentamiskelpoisten velkojen MREL-vaatimusta.

OSINKO

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että varsinaista osinkoa jaetaan 0,80 euroa osaketta kohden sekä juhlaosinkoa 0,20 euroa osaketta kohden, mikä vastaa yhteensä 15,6 miljoonaa euroa (10,8). Varsinainen osinko vastaa 47 prosentin jako-osuutta ja juhlaosinko puolestaan 12 prosentin jako-osuutta.

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, likviditeettiriski, markkinariski, operatiivinen riski ja toimintariski.

Pankki ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa.

TULEVAISUUDENNÄKYMÄT

Ålandsbanken odottaa liiketuloksen vuodelta 2020 muodostuvan paremmaksi kuin vuodelta 2019.

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

YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous pidetään torstaina 2. huhtikuuta 2020.

TALOUDELLISET TIEDOTTEET

Vuosikertomus julkaistaan perjantaina 28. helmikuuta 2020. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältyy vuosikertomukseen, kun taas Riskiraportti (Pilari 3) julkaistaan erikseen samanaikaisesti kuin vuosikertomus.

Osavuositarkastus kaudelta tammikuu-maaliskuu 2020 julkaistaan perjantaina 24. huhtikuuta 2020.

Puolivuositarkastus kaudelta tammikuu-kesäkuu 2020 julkaistaan perjantaina 17. heinäkuuta 2020.

Osavuositarkastus kaudelta tammikuu-syyskuu 2020 julkaistaan torstaina 22. lokakuuta 2020.

Tilinpäätöskatsaus on tilintarkastamaton.

Maarianhamina 7. helmikuuta 2020

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. Tilinpäätöstiedotteen 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. Johdannaispimukset	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	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	%	4. nelj. 2018	%	1.1.-31.12. 2019	1.1.-31.12. 2018	%
miljoonaa euroa									
Korkokate	6	14,0	13,3	5	13,3	6	53,9	54,5	-1
Palkkiotuotot, netto	7	16,3	13,8	18	13,9	17	58,0	54,3	7
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	8	1,1	1,6	-33	0,2		3,9	1,5	
IT-tuotot		4,8	4,0	20	4,4	10	17,5	16,4	7
Liiketoiminnan muut tuotot		0,2	0,1	36	0,4	-58	0,7	1,0	-35
Tuotot yhteensä		36,4	32,9	11	32,3	13	133,9	127,6	5
Henkilöstökulut		-14,6	-13,4	9	-14,3	2	-57,0	-57,1	0
Muut kulut	9	-7,6	-6,3	20	-8,5	-11	-28,7	-33,4	-14
Poistot		-3,3	-2,9	17	-1,8	84	-11,8	-7,3	62
Kulut yhteensä		-25,5	-22,5	13	-24,6	4	-97,5	-97,8	0
Tulos ennen arvonalentumisia		10,9	10,4	5	7,7	43	36,4	29,8	22
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	10	-1,8	-0,8		0,1		-3,2	-0,8	
Liiketulos		9,1	9,5	-4	7,7	18	33,2	29,0	15
Tuloverot		-1,9	-1,9	-1	-1,5	27	-6,9	-6,1	14
Tilikauden tulos		7,2	7,6	-5	6,2	16	26,3	22,9	15
Tuloksen jakautuminen:									
Määräysvallattomat omistajat		0,0	0,0		0,0	-3	0,0	0,0	
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		7,2	7,6	-5	6,2	16	26,3	22,9	15
Osakekohtainen tulos, euroa		0,46	0,49	-5	0,40	15	1,69	1,48	14
Osakekohtainen tulos, laimennettu, euroa		0,46	0,49	-5	0,40	16	1,69	1,48	14
Osakekohtainen tulos, liukuva 12 kk kauden loppuun, euroa		1,69	1,63	4	1,48	14			

Yhteenveto muista laajan tuloksen eristä

Konserni	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	%	4. nelj. 2018	%	1.1.-31.12. 2019	1.1.-31.12. 2018	%
miljoonaa euroa								
Tilikauden tulos	7,2	7,6	-5	6,2	16	26,3	22,9	15
Rahavirran suojaus								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon							0,1	-100
Siirretty tuloslaskelmaan							-0,1	-100
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavat varat								
Muutoksia arvostuksessa käypään arvoon	-1,3	0,4		-1,0	37	2,2	-1,8	
Realisoitunut arvomuutos	-0,1					-0,1	0,0	
Siirretty tuloslaskelmaan	-0,7	-1,5	-52	-0,2		-2,8	-0,8	
Muuntoerot								
Kauden aikana syntyneet voitot / tappiot	1,5	-0,7		0,3		-0,9	0,7	
<i>josta ulkomaantoiminnan nettoinvestoinnin suojaus</i>							2,6	-100
Vero eristä, jotka on siirretty tai voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	0,4	0,2	85	0,2	77	0,1	0,0	
<i>josta rahavirran suojauksia</i>							0,0	-100
<i>josta muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavia varoja</i>	0,4	0,2	85	0,2	77	0,1	0,5	-75
<i>josta ulkomaantoiminnan nettoinvestoinnin suojaus</i>							-0,5	-100
Erät, jotka on siirretty tai jotka voidaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-0,3	-1,6	-84	-0,6	-58	-1,6	-1,9	-15
Oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvomuutokset	4,6	0,0		0,1		4,6	0,0	
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostukset	1,3	-1,7		-0,1		-2,7	0,4	
Vero eristä, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	-1,2	0,3		0,0		-0,4	-0,1	
<i>josta oman pääoman ehtoisten sijoitusten arvomuutoksia</i>	-0,9	0,0		0,0		-0,9	0,0	
<i>josta etuuspohjaisten eläkejärjestelyjen uudelleenarvostuksia</i>	-0,3	0,3		0,0		0,5	-0,1	
Erät, joita ei myöhemmin siirretä tulosvaikutteisiksi	4,7	-1,4		0,0		1,6	0,3	
Muut laajan tulokset erät	4,5	-3,0		-0,7		0,0	-1,5	-98
Tilikauden laaja tulos	11,7	4,6		5,5		26,3	21,4	23
Laajan tuloksen jakautuminen:								
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0		0,0	-3	0,0	0,0	
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	11,7	4,6		5,6		26,3	21,4	23

Tuloskehitys neljännesvuosittain

Konserni	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	2. nelj. 2019	1. nelj. 2019	4. nelj. 2018
miljoonaa euroa					
Korkokate	14,0	13,3	13,4	13,2	13,3
Palkkiotuotot, netto	16,3	13,8	13,8	14,1	13,9
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	1,1	1,6	0,8	0,4	0,2
IT-tuotot	4,8	4,0	4,1	4,5	4,4
Liiketoiminnan muut tuotot	0,2	0,1	0,2	0,1	0,4
Tuotot yhteensä	36,4	32,9	32,3	32,3	32,3
Henkilöstökulut	-14,6	-13,4	-14,5	-14,5	-14,3
Muut kulut	-7,6	-6,3	-6,0	-8,7	-8,5
Poistot	-3,3	-2,9	-2,8	-2,8	-1,8
Kulut yhteensä	-25,5	-22,5	-23,4	-26,0	-24,6
Tulos ennen arvonalentumisia	10,9	10,4	8,9	6,2	7,7
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	-1,8	-0,8	-0,2	-0,4	0,1
Liiketulos	9,1	9,5	8,7	5,8	7,7
Tuloverot	-1,9	-1,9	-1,8	-1,2	-1,5
Tilikauden tulos	7,2	7,6	6,9	4,6	6,2
Tuloksen jakautuminen:					
Määräysvallattomat omistajat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	7,2	7,6	6,9	4,6	6,2

Lyhennetty tase

Konserni	Liitetieto	31.12.2019	31.12.2018	%
miljoonaa euroa				
Varat				
Käteiset varat ja saamiset keskuspankeilta		490	507	-3
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		789	815	-3
Saamiset luottolaitoksilta		66	80	-18
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	11, 12	4 110	4 022	2
Osakkeet ja osuudet		9	3	
Osuudet omistusyhteisyrietyksissä		0	0	92
Johdannaissopimukset	15	21	15	38
Aineettomat hyödykkeet		25	22	17
Aineelliset hyödykkeet	3	32	22	44
Sijoituskiinteistöt		0	0	4
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verosaamiset		0	1	-88
Laskennalliset verosaamiset		5	5	-6
Muut varat		37	44	-16
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot		22	21	1
Varat yhteensä		5 607	5 558	1
Velat				
Velat luottolaitoksille		210	250	-16
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	13	3 368	3 304	2
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	13, 14	1 604	1 588	1
Johdannaissopimukset	15	12	8	49
Kauden verotettavaan tuloon perustuvat verovelat		3	2	39
Laskennalliset verovelat		31	28	11
Muut velat	3	50	57	-12
Pakolliset varaukset		0	0	-80
Siirtovelat ja saadut ennakot		35	31	12
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	13	36	47	-23
Velat yhteensä		5 349	5 315	1
Oma pääoma ja määräysvallattomien omistajien osuus				
Osakepääoma		42	42	0
Ylikurssirahasto		33	33	
Vararahasto		25	25	
Käyvän arvon rahasto		2	-1	
Vapaan oman pääoman rahasto		27	27	1
Edellisten tilikausien tulos		129	116	12
Osakkeenomistajien osuus pääomasta		258	242	7
Määräysvallattomien omistajien osuus omasta pääomasta		0	0	-6
Oma pääoma yhteensä		258	242	7
Velat ja oma pääoma yhteensä		5 607	5 558	1

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
Oma pääoma 31.12.2017	41,9	32,7	25,1	0,0	1,8	-0,6	26,9	105,7	233,6	0,0	233,6
Tarkistus IFRS 9:n soveltamiseksi					0,1			-3,2	-3,1		-3,1
Oma pääoma 1.1.2018	41,9	32,7	25,1	0,0	1,9	-0,6	26,9	102,5	230,5	0,0	230,5
Kauden tulos								22,9	22,9	0,0	22,9
Muut laajan tuloksen erät				0,0	-2,1	0,2		0,3	-1,5		-1,5
<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
Oma pääoma 31.12.2018	42,0	32,7	25,1		-0,1	-0,4	27,1	116,0	242,4	0,0	242,4
Kauden tulos								26,3	26,3	0,0	26,3
Muut laajan tuloksen erät					3,2	-0,9		-2,3	0,0		0,0
<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								0,2	0,2		0,2
Oma pääoma 31.12.2019	42,0	32,7	25,1		3,1	-1,3	27,4	129,3	258,3	0,0	258,4

Lyhennetty rahavirtalaskelma

Konserni	1.1-31.12.2019		1.1-31.12.2018	
miljoonaa euroa				
Liiketoiminnan rahavirta				
Liiketulos	33,2		29,0	
Oikaisut liikevoittoon sisältyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä	22,7		12,6	
Tulos investointitoiminnasta	-0,1		-0,1	
Maksetut tuloverot	-2,1		-1,1	
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos	-88,7	-35,0	-124,4	-84,0
Investointitoiminnan rahavirta		-12,8		-11,9
Rahoitustoiminnan rahavirta		4,9		54,3
Rahavarojen kurssiero		-2,4		-3,7
Rahavarojen muutos		-45,3		-45,3
Rahavarat kauden alussa		541,0		586,4
Rahavarat kauden lopussa		495,7		541,0
Rahavarojen muutos		-45,3		-45,3

Liitetiedot konsernin tilinpäätöstiedotteeseen

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 pankkitietojärjestelmien toimittaja pienehköille ja keskusuurille 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 6. helmikuuta 2020 hyväksynyt tilinpäätöstiedotteen tilikaudelta 1.1.–31.12.2019.

2. Tilinpäätöstiedotteen laadintaperusteet ja olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

TILINPÄÄTÖSTIEDOTTEEN LAADINTAPERUSTEET

Tilinpäätöstiedote kaudelta 1.1.–31.12.2019 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) sekä International Accounting Standard 34 (IAS 34) -standardin Osavuositarkastukset mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa.

Tilinpäätöstiedote ei sisällä kaikkia tietoja ja liitetietoja, jotka vaaditaan vuosittain päätöksen yhteydessä, ja se tulee lukea yhdessä konsernin vuosittain päätöksen 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

Tilinpäätöstiedotteen laadinnassa käytetyt olennaiset tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat samat kuin ne, joita käytettiin vuosittain päätöksen 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 rahoitusleasingsopimusten ja operatiivisten vuokrasopimusten välillä ja vaatii, että vuokralleottaja kirjaa taseeseen käyttöoikeudet ja vuokravelat useimmista vuokrasopimuksista. Tuloslaskelmassa vuokratulot korvataan omaisuuserien poistoilla ja vuokravelan korkokuluilla.

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

IFRS 16:n käyttöönotto merkitsi, 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. Vuokravelan määrä lasketaan siirtymähetkellä vuokrasopimusten tulevien vuokrien nykyarvoon diskontattuna käyttöönottohetken, 1. tammikuuta 2019, marginaalilainakorolla. Käyttöoikeuden arvoksi kirjataan siirtymähetken vuokravelkaa vastaava arvo.

Ålandsbanken on viranomaisten tämänhetkisten kirjanpito-tulkintojen mukaisesti ja muiden suomalaisten pankkien tavoin päättänyt, että Ålandsbanken kirjaa vuodesta 2019 lähtien vakuumaksun koko vuosikustannuksen ensimmäiselle vuosineljännekselle, jolloin vastuu maksusta syntyy, sen sijaan, että kustannus jaksotettaisiin 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 julkaistuun pörssi-tiedotteeseen.

ARVIOINNIT JA ARVOSTUKSET

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

Merkittävät kirjanpidolliset arvioinnit, jotka on tehty konsernin tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden soveltamisessa, liittyvät lähinnä arvonalentumisten kirjaamismallin soveltamiseen ja rahoitusvälineiden kirjaamiseen IFRS 9:n mukaan. Vuokrasopimusten kirjaamisen kohdalla on tehty arviointeja vuokratuotosten määrittämisessä ja diskonttauskoron valinnassa.

3. Siirtyminen IFRS 16:een

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

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

Taseessa vuokrasopimuksiin liittyvät kirjatut määrät jakautuvat seuraavasti:

	1.1.2019
Käyttöoikeusomaisuus	
Kiinteistöt	13,8
Muu omaisuus	0,5
Yhteensä	14,3
Vuokravelat	
Muu velat	14,3
Yhteensä	14,3

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

Operatiivisiin vuokrasopimuksiin perustuvat veloitteet per 31. joulukuuta 2018	7,0
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
Kirjattu vuokravelka avaavassa taseessa per 1. tammikuuta 2019	15,9

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

Ålandsbanken päätti IFRS 16:een siirtymisen yhteydessä soveltaa aikaisempia operatiivisia vuokrasopimuksia koskevia huojennussääntöjä. Käyttöoikeusomaisuutta ja vuokravelkoja ei ole kirjattu vuokrasopimuksista, joiden vuokrakausi päättyy enintään 12 kuukauden kuluessa siirtymäajankohdasta lukien (lyhytaikaiset vuokrasopimukset), ja alkuvaiheen välittömiä menoja ei ole sisällytetty käyttöoikeusomaisuuden arvostukseen ensimmäisenä soveltamispäivänä. Lisäksi on vuokrakautta määriteltäessä tehty arviointeja jälkikäteen, jos vuokrasopimus sisältää mahdollisuuden sopimuksen pidentämiseen tai irtisanomiseen.

Tämän lisäksi vuokravelka aikaisemmin rahoitusleasingiksi luokitellusta leasingista on kirjattu samaan määrään kuin vuoden 2018 lopussa.

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, Model IT Oy ja 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 pörssitiedotteesta, joka julkaistiin 23.4.2019.

Konserni		1.1.-31.12.2019				
	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni- toiminnot & Muut	Eliminoinnit	Yhteensä
miljoonaa euroa						
Korkokate	23,6	26,3	0,0	4,0	0,0	53,9
Palkkiotuotot, netto	41,9	12,9	-0,1	2,8	0,5	58,0
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,1	0,0	3,8	0,0	3,9
IT-tuotot			33,3	0,1	-15,9	17,5
Muut tuotot	0,1	0,0	0,9	0,9	-1,3	0,7
Tuotot yhteensä	65,7	39,3	34,1	11,6	-16,8	133,9
Henkilöstökulut	-14,8	-6,3	-17,0	-18,9	0,0	-57,0
Muut kulut	-8,3	-4,7	-11,6	-18,1	14,0	-28,7
Poistot	-0,9	-0,3	-2,6	-10,4	2,4	-11,8
Sisäinen kustannustenjakoa	-20,7	-18,4		39,1		0,0
Kulut yhteensä	-44,7	-29,7	-31,3	-8,3	16,4	-97,5
Tulos ennen arvonalentumisia	21,0	9,6	2,9	3,3	-0,4	36,4
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	0,0	-3,0		-0,3	0,0	-3,2
Liiketulos	21,1	6,6	2,9	3,0	-0,4	33,2
Tuloverot	-4,3	-1,4	-0,6	-0,6		-6,9
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajille kuuluva tilikauden tulos	16,7	5,3	2,3	2,4	-0,4	26,3
Liiketoimintavolyymeja						
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 876	2 221		14	0	4 110
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 710	1 621		51	-14	3 368
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	5 922	417		3		6 343
Riskin määrä	704	604	36	239		1 583
Oma pääoma	103	83	21	51		258
Tunnuslukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	17,4	6,0	16,7	5,0		10,7
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,68	0,76	0,92	0,71		0,73

miljoonaa euroa	Private Banking	Premium Banking	IT	Konserni-		Yhteensä
				toiminnot & Muut	Eliminoinnit	
Korkokate	24,6	26,4	-0,1	3,6	0,0	54,5
Palkkiotuotot, netto	40,1	12,3	-0,1	1,6	0,2	54,3
Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0	1,5
IT-tuotot			32,5		-16,1	16,4
Muut tuotot	0,2	0,2	0,5	1,5	-1,4	1,0
Tuotot yhteensä	64,8	39,0	32,8	8,3	-17,3	127,6
Henkilöstökulut	-15,3	-6,5	-16,1	-19,1	0,0	-57,1
Muut kulut	-8,4	-4,7	-11,7	-23,1	14,4	-33,4
Poistot	-0,3	-0,4	-3,1	-5,4	1,8	-7,3
Sisäinen kustannustenjakoa	-22,0	-17,1		39,1		0,0
Kulut yhteensä	-46,0	-28,7	-30,9	-8,4	16,2	-97,8
Tulos ennen arvonalentumisia	18,9	10,2	1,9	-0,1	-1,1	29,8
Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto	0,1	-0,4		-0,6	0,0	-0,8
Liiketulos	19,0	9,9	1,9	-0,7	-1,1	29,0
Tuloverot	-3,9	-2,0	-0,4	0,2		-6,1
Ålandsbanken Abp:n osakkeen- omistajille kuuluva tilikauden tulos	15,1	7,8	1,6	-0,5	-1,1	22,9
Liiketoimintavolyymeja						
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 739	2 280		25	-22	4 022
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 730	1 551		45	-22	3 304
Aktiivisesti hallinnoitu pääoma	4 851	325		1		5 177
Riskin määrä	670	645	43	220		1 578
Oma pääoma	82	91	14	55		242
Tunnuslukuja						
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	17,9	8,7	12,2	-1,4		9,8
Kulu/tuotto-suhdeluku	0,71	0,74	0,94	1,02		0,77

5. Muutokset konsernirakenteessa

Kolmannella vuosineljänneksellä tytäryhtiö Ab Compass Card Oy Ltd sulautettiin emoyhtiöön. Ålandsbankeniin sisältyy syyskuusta lähtien osakkuusyritys IISÄ Holdco AB. Omistuksen tarkoituksena kiinnitysluottoyhtiön perustaminen Ruotsin markkinoille. Neljännellä vuosineljänneksellä Crosskey osti Model IT Oy:n (100 %). Synergiat, joita odotetaan saatavan hankinnan myötä, liittyvät yhtiön tekniseen osaamiseen ja hankinnan odotetaan täydentävän Crosskeyn IT-palveluja sekä lisäävän konsernin myyntiä varainhoitoalan toimijoille (OneFactor-järjestelmä) sekä vakuutusalan toimijoille (cFrame-työkalu). Hankinnalla ei ole ollut, eikä olisi ollut olennaista vaikutusta konsernin tuottoihin tai tulokseen, jos hankinta olisi tapahtunut vuoden alussa. Neljännellä vuosineljänneksellä perustettiin Åland Index Solutions AB, jonka Ålandsbanken omistaa yhdessä Doconomyn kanssa.

6. Korkokate

Konserni	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	%	4. nelj. 2018	%	1.1.-31.12. 2019	1.1.-31.12. 2018	%
miljoonaa euroa								
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	0,0	0,0		-0,2		-0,1	-0,9	-84
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,1	-0,2	-26	-0,3	-63	-0,7	-1,1	-35
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	15,5	15,3	1	14,9	4	61,3	61,9	-1
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,0	-0,0	-60	-0,0		-0,0	-0,0	
Saamistodistukset	0,1	0,1	-51	0,2	-59	0,6	0,7	-19
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,3	-0,3	11	-0,1	95	-0,8	-0,5	51
Johdannaissopimukset	0,4	0,2	87	0,1		1,0	0,6	55
Muut korkotuotot	0,0	0,0	67	0,0		0,0	0,0	
Korkotuotot yhteensä	16,0	15,6	2	15,0	6	62,7	62,3	1
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,4	-0,4	-4	-0,5	-18	-1,6	-1,7	-11
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	-0,1	-0,1	5	-0,1	11	-0,5	-0,5	-1
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,2	-0,1	3	-0,1	3	-0,6	-0,6	0
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,7	1,0	-24	0,6	18	3,4	3,3	5
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,1	-0,0		-0,1	7	-0,3	-0,4	-25
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,6	0,8	-29	0,7	-16	3,3	2,8	19
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,4	-0,2	91	-0,1		-0,8	-0,5	65
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,3	0,3	-8	0,3	-15	1,3	1,2	5
Johdannaissopimukset	0,4	0,3	44	0,2		1,2	1,0	21
Muut korkokulut	0,0	0,0	41	0,0		0,1	0,1	
Korkokulut yhteensä	1,9	2,3	-15	1,7	12	8,8	7,8	13
<i>josta negatiivisia korkoja</i>	-0,7	-0,4	68	-0,4	68	-1,7	-1,4	15
Korkokate	14,0	13,3	5	13,3	6	53,9	54,5	-1
Korkomarginaali, prosenttia	1,03	0,99		0,98		1,00	1,04	
Sijoitusmarginaali, prosenttia	1,00	0,96		0,95		0,98	1,01	

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	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	%	4. nelj. 2018	%	1.1.-31.12. 2019	1.1.-31.12. 2018	%
miljoonaa euroa								
Ottolainaus	0,2	0,2	-8	0,2	6	0,9	0,8	5
Antolainaus	0,6	0,6	-5	0,8	-24	2,6	3,0	-13
Maksuliikenne	2,8	2,7	4	2,5	13	10,2	9,0	14
Rahastopalkkiot	11,1	10,2	9	9,9	12	40,7	41,3	-1
Varainhoitopalkkiot	2,9	2,8	3	2,7	8	11,3	11,3	0
Arvopaperinvälityspalkkiot	4,2	2,3	86	3,4	25	12,8	13,3	-3
Muut palkkiot	0,8	0,8	5	1,1	-24	3,2	3,7	-13
Palkkiotuotot yhteensä	22,6	19,6	15	20,5	11	81,6	82,2	-1
Maksuliikennepalkkiokulut	-1,1	-0,9	12	-1,0	3	-4,0	-4,0	0
Rahastopalkkiokulut	-4,6	-4,2	11	-4,8	-4	-16,6	-20,6	-19
Varainhoitopalkkiokulut	-0,2	-0,2	17	-0,2	-10	-0,8	-0,9	-14
Arvopaperinvälityspalkkiokulut	-0,3	-0,4	-17	-0,4	-7	-1,6	-1,9	-13
Muut palkkiokulut	-0,1	-0,1	6	-0,2	-9	-0,6	-0,6	-4
Palkkiokulut yhteensä	-6,4	-5,8	9	-6,6	-4	-23,7	-28,0	-15
Palkkiotuotot, netto	16,3	13,8	18	13,9	17	58,0	54,3	7

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

8. Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto

Konserni	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	%	4. nelj. 2018	%	1.1.-31.12. 2019	1.1.-31.12. 2018	%
miljoonaa euroa								
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti								
Saamistodistukset							-0,1	-100
Johdannaissopimukset	0,0	0,0	-85	0,0	-91	0,0	0,0	
Arvostusryhmä käypään arvoon tulosvaikutteisesti	0,0	0,0		0,0	-36	0,0	-0,1	-90
Suojauslaskenta								
<i>josta suojausinstrumentit</i>	-5,5	1,4		2,9		3,0	0,0	
<i>josta suojauksen kohde</i>	5,7	-1,3		-2,8		-2,9	0,4	
Suojauslaskenta	0,1	0,1		0,2	-9	0,1	0,4	-77
Nettotuotot valuutan uudelleenarvostuksesta	0,2	0,0		0,0		0,2	0,4	-58
Nettotuotot rahoitusvaroista	0,8	1,6	-52	0,1		3,6	0,8	
Yhteensä	1,1	1,6	-33	0,2		3,9	1,5	

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

9. Muut kulut

Konserni	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	%	4. nelj. 2018	%	1.1.-31.12. 2019	1.1.-31.12. 2018	%
miljoonaa euroa								
IT-kulut (lukuun ottamatta markkinadatakuluja)	2,5	2,3	11	2,9	-13	9,9	10,9	-10
Kiinteistö- ja konttoritilakulut	0,5	0,4	2	1,3	-66	1,9	5,2	-64
Markkinointikulut	0,7	0,4	70	0,7	0	2,0	2,2	-6
Markkinadatakulut	0,6	0,7	-9	0,6	4	2,4	2,3	3
Henkilöstöön liittyvät kulut	0,7	0,6	32	0,7	8	2,6	2,1	21
Matkakulut	0,4	0,2	59	0,4	2	1,2	1,2	0
Ostetut palvelut	0,6	0,6	0	0,8	-27	2,0	2,2	-8
Vakauserä	0,0	0,0	-60	0,0	-40	1,8	2,6	-31
Muut kulut	2,2	1,8	24	2,0	11	7,5	7,0	8
Valmistus omaan käyttöön	-0,5	-0,6	-7	-0,8	-31	-2,5	-2,3	10
Yhteensä	7,6	6,3	20	8,5	-11	28,7	33,4	-14

10. Rahoitusvarojen arvonalentumiset, netto

Konserni	4. nelj. 2019	3. nelj. 2019	%	4. nelj. 2018	%	1.1.-31.12. 2019	1.1.-31.12. 2018	%
miljoonaa euroa								
Luottotappiot, vaihe 1	-0,2	0,0		0,0		-0,4	-0,6	-42
Luottotappiot, vaihe 2	-0,2	-0,1		-0,1		-0,3	0,1	
Luottotappiot, netto, vaihe 1-2	-0,5	-0,1		-0,1		-0,7	-0,6	19
Luottotappiot, vaihe 3								
Uudet ja lisääntyneet saamiskohtaiset varaukset	2,7	2,0	39	1,0		6,8	4,6	47
Aikaisemmin tehtyjen varausten peruutukset	-0,7	-0,7	-6	-0,9	-21	-3,0	-3,2	-6
Käytetty todettuihin luottotappioihin	-0,2	-1,1	-78	-0,1		-2,0	-2,1	-6
Todettujen luottotappioiden palautukset	0,5	1,1	-56	0,1		2,7	2,4	11
Todettujen luottotappioiden palautukset	-0,1	-0,4	-83	-0,2	-65	-0,6	-0,3	92
Ryhmäkohtaiset varaukset, netto		0,0	-100					
Luottotappiot, netto, vaihe 3	2,2	0,9		0,0		3,9	1,4	
Luottotappiot yhteensä	1,8	0,8		-0,1		3,2	0,8	
josta saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1,8	0,8		-0,2		3,2	0,7	
josta taseen ulkopuolisista sitoumuksista	0,0	0,0	-37	0,1		0,0	0,2	
josta hankintameno jaksotetuista velkakirjoista	0,0	0,0		0,0		0,1	-0,1	
Luottotappiotaso, saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, %	0,18	0,08		0,00		0,08	0,02	

11. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä käyttötarkoituksen mukaan

Konserni miljoonaa euroa	31.12.2019			31.12.2018	
	Saamiset ennen varauksia	Varaukset	Saamiset varausten jälkeen	Saamiset varausten jälkeen	%
Yksityishenkilöt					
Asunnot	2 269	-3	2 266	2 287	-1
Arvopaperit ja muut sijoitukset	325	0	325	309	5
Elinkeinotoiminta	110	-2	108	112	-4
Muu yksityistalous	270	-3	267	229	17
Yksityishenkilöt yhteensä	2 974	-8	2 966	2 937	1
Yritykset					
Merenkulku	54	-4	50	59	-14
Kauppa	42	0	42	46	-10
Asuntotoiminta	312	0	312	301	4
Muu kiinteistötoiminta	210	0	210	196	7
Rahoitus- ja vakuutustoiminta	220	0	220	231	-5
Hotelli- ja ravintolatoiminta	29	0	29	28	1
Muu palvelutoiminta	110	-1	109	84	31
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	11	0	11	11	3
Rakennustoiminta	80	0	80	57	40
Muu teollisuustoiminta	37	0	36	37	-1
Yritykset yhteensä	1 105	-5	1 100	1 050	5
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt	44	0	44	35	28
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt yhteensä	44	0	44	35	28
Antolainaus yhteensä	4 122	-12	4 110	4 022	2

12. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä vaiheen mukaan

Konserni	1.1 - 31.12.2019				1.1 - 31.12.2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
miljoonaa euroa					
Kirjattu arvo, brutto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 847,5	165,7	19,7	4 033,0	3 987,6
Päätävä tase 31. joulukuuta	3 972,5	116,4	33,5	4 122,5	4 033,0
Varaukset odotettavissa olevia tappioita varten					
Avaava tase 1. tammikuuta	0,9	1,2	9,3	11,3	12,5
Alkuperäisestä myöntämisestä ja hankinnasta johtuvat lisäykset	0,2	0,0	0,1	0,3	0,5
Vähennys taseesta poistamisen seurauksena	-0,2	-0,6	-0,6	-1,5	-0,6
Vähennys poiskirjaamisten seurauksena	0,0	0,0	-2,0	-2,0	-2,1
Siirto vaiheeseen 1	0,7	-0,7	0,0	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 2	-0,2	0,4	-0,2	0,0	0,0
Siirto vaiheeseen 3	0,0	-0,3	0,3	0,0	0,0
Muutokset muuttuneen luottoriskin seurauksena (netto)	-0,6	0,8	4,2	4,4	1,6
Muutokset arvostusmenetelmän muutosten seurauksena (netto)	-0,3	0,1	0,0	-0,2	-0,6
Valuuttakurssierot ja muut oikaisut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Päätävä tase 31. joulukuuta	0,5	0,9	11,1	12,4	11,3
Kirjattu arvo, netto					
Avaava tase 1. tammikuuta	3 846,7	164,6	10,4	4 021,7	3 975,1
Päätävä tase 31. joulukuuta	3 972,0	115,5	22,5	4 110,0	4 021,7
Luottotappiot, IFRS 9 - tunnusluvut					
	31.12.2019	31.12.2018			
Saamiset yleisöltä, varausaste yhteensä, %	0,30	0,28			
Vaiheen 1 saamiset yleisöltä, varausaste, %	0,01	0,02			
Vaiheen 2 saamiset yleisöltä, varausaste, %	0,74	0,71			
Vaiheen 3 saamiset yleisöltä, varausaste, %	33	47			
Vaiheen 3 saamisten yleisöltä osuus, %	0,81	0,49			

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

Konserni	31.12.2019	31.12.2018	%
miljoonaa euroa			
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Avista	3 295	3 103	6
Määräaikaisten talletukset	73	200	-63
Talletukset yhteensä	3 368	3 304	2
Yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset ¹⁾	23	1	
Vastuudebentuurilainat ¹⁾	17	27	-25
Joukkolainat ja sijoitustodistukset yhteensä	40	29	39
Ottolainaus yhteensä	3 408	3 332	2

¹⁾ Tähän erään eivät sisälly luottolaitosten merkitsemät velkakirjat.

14. Liikkeeseen lasketut velkakirjat

Konserni	31.12.2019	31.12.2018	%
miljoonaa euroa			
Sijoitustodistukset	108	121	-11
Katetut joukkolainat	1 145	1 117	3
Kattamattomat senior-joukkolainat	351	350	0
Yhteensä	1 604	1 588	1

15. Johdannaissopimukset

Konserni	31.12.2019			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	58	6	65	3	3	55	2	3
Valuuttasidonnaiset sopimukset									
<i>Valuuttatermiinit</i>	716			716	4	5	383	1	1
Yhteensä	717	58	6	781	7	8	438	3	3
Johdannaiset käyvän arvon suojaukseen									
Korkosidonnaiset sopimukset									
<i>Koronvaihtosopimukset</i>	250	1 068	38	1 356	14	4	1 053	12	5
Yhteensä	250	1 068	38	1 356	14	4	1 053	12	5
Johdannaissopimukset yhteensä	967	1 126	44	2 136	21	12	1 491	15	8
<i>joista selvitettyjä</i>	250	1 123	41	1 414	16	7	1 102	13	7

16. Rahoitusinstrumentit käypään arvoon

Konserni		31.12.2019		
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	545			545
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		102		102
Osakkeet ja osuudet	0	0	9	9
Johdannaissopimukset		21		21
Rahoitusvarat yhteensä	545	123	9	677
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		1 158		1 158
Johdannaissopimukset		12		12
Rahoitusvelat yhteensä		1 170		1 170

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
Rahoitusvarat yhteensä	626	115	3	744
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		953		953
Johdannaissopimukset		8		8
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		2		2
Rahoitusvelat yhteensä		964		964

Muutokset tasoon 3 sisältyvissä omistuksissa	1.1.-31.12.2019
miljoonaa euroa	Osakkeet ja osuudet
Kirjattu arvo vuoden alussa	2,5
Uushankinnat/uudelleenluokittelu	2,8
Luovutettu/erääntynyt vuoden aikana	-0,6
Realisoitunut arvomuutos tuloslaskelmassa	0,2
Arvomuutos kirjattu muihin laajan tuloksen eriin	4,5
Kirjattu arvo kauden päättyessä	9,4

Rahoitusinstrumentit, joille on olemassa helposti saatavissa olevia hintatietoja, ja jotka edustavat käypiä ja usein esiintyviä liiketapahtumia arvostetaan aktueellisiin markkinahintaan. Rahoitusvaroille käytetään aktueellia ostokurssia ja rahoitusveloille käytetään aktueellia myyntikurssia. Pankin nettomääräisen markkinariskin perusteella hallittavien rahoitusinstrumenttiryhmiä aktueelli markkinahinta rinnastetaan hintaan, joka saataisiin myytäessä 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	31.12.2019	31.12.2018	%
miljoonaa euroa			
Takaukset	9	43	-80
Käyttämättömät sekkitililimiitit	241	228	6
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	79	76	4
Luottolupaukset	92	131	-30
Muut sitoumukset	23	14	56
Yhteensä	444	493	-10
Varaus odotettavissa olevia tappioita varten	0	0	-41

18. Rahoitusvarojen ja -velkojen netottaminen

Konserni	Varat			Velat		
	31.12.2019	31.12.2018	%	31.12.2019	31.12.2018	%
miljoonaa euroa						
Rahoitusvarat ja -velat, joihin kohdistuu nettoutus, nettoutussopimus tai vastaavanlainen sopimus						
Bruttosumma	21	15	38	51	39	32
Netotettu						
Yhteensä	21	15	38	51	39	32
Sidonnaiset rahamäärät, joita ei netoteta						
Rahoitusinstrumentit, nettoutussopimus	-8	-7	5	-8	-7	5
Rahoitusinstrumentit, vakuudet				-14	-14	-3
Käteisvarat, vakuudet	-2			-26	-15	73
Rahamäärät yhteensä, joita ei ole netotettu	-10	-7	32	-48	-37	29
Yhteensä, netto	11	8	44	4	2	68

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 veloitteiden 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	31.12.2019	31.12.2018	%
miljoonaa euroa			
Saamiset luottolaitoksilta	36	23	58
Saamistodistukset	175	141	24
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	1 584	1 615	-2
Muut	3	3	-15
Yhteensä	1 797	1 781	1

20. Vakavaraisuus

Konserni	31.12.2019	31.12.2018	%
miljoonaa euroa			
Taseen mukainen oma pääoma	258,4	242,4	7
Ennakoitu osingonjako	-15,6	-10,8	44
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	242,8	231,6	5
Aineettomat hyödykkeet	-25,0	-21,0	19
Määräysvallattomien omistajien osuus	0,0	0,0	-6
Muut erät, netto	0,0	0,0	89
Muut arvonoikaisut	-0,6	-0,6	-11
Odotetut tappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (alijäämä)	-6,2	-6,1	3
IFRS 9:n siirtymäsäännöistä johtuvat oikaisut	0,6	0,6	-11
Ydinpääoma	211,5	204,4	3
Ensisijainen lisäpääoma			
Ensisijainen pääoma	211,5	204,4	3
Toissijaisen pääoman instrumentit	36,2	37,5	-4
Odotetut tappiot IRB:n mukaan kirjanpitoon merkittyjen lisäksi (ylijäämä)	1,7	0,4	
Toissijainen pääoma	37,9	37,9	0
Omat varat yhteensä	249,4	242,4	3
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus IRB-menetelmän mukaan	40,8	42,4	-4
Asuntolainojen riskipainolattian vakavaraisuusvaatimus	8,0	7,5	7
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	60,2	59,3	2
Arvonoikaisuriskin vakavaraisuusvaatimus	0,0	0,0	92
Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	17,6	17,1	3
Vakavaraisuusvaatimus	126,6	126,2	0
Vakavaraisuussuhteet			
Ydinpääoman osuus, %	13,4	13,0	
Ensisijaisen pääoman osuus, %	13,4	13,0	
Kokonaispääoman osuus, %	15,8	15,4	
Riskin määrä	1 583	1 578	0
josta luottoriskin osuus, %	86	86	
josta arvonoikaisuriskin osuus, %	0	0	
josta operatiivisen riskin osuus, %	14	14	

Lisöpääomaa koskevat vaatimukset, %	31.12.2019	31.12.2018
Ydinpääomavaatimus yhteensä, mukaan lukien lisöpääomavaatimus	10,7	9,5
josta ydinpääomavaatimus pilari 1:n mukaan	4,5	4,5
josta ydinpääomavaatimus pilari 2:n mukaan	1,5	1,5
josta kiinteä lisöpääomavaatimus	2,5	2,5
josta muuttuva lisöpääomavaatimus	1,0	1,0
josta järjestelmäriskejä koskeva lisöpääomavaatimus	1,2	
Käytettävissä oleva ydinpääoma käytettäväksi lisöpääomana	13,4	13,0

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

Vastuuryhmä	31.12.2018				
miljoonaa euroa	Brutto- vastuu	Vastuu maksukyvyttö- myyshetkellä	Riski- paino, %	Riskin määrä	Vaka- varaisuus- vaatimus
Luottoriski sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan					
Ilman omia LGD-estimaatteja					
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
Omat LGD-estimaatit					
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
Vastuut yhteensä sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaan	2 851,5	2 728,7	19	530,0	42,4
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
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
Vastuut yhteensä standardimenetelmän mukaan	3 144,2	2 857,3	26	740,8	59,3
Kokonaisriskin määrä, luottoriski	5 995,7	5 586,0	23	1 270,8	101,7
Vähimmäisomavaraisuusaste					
	31.12.2019		31.12.2018		%
miljoonaa euroa					
Ensisijainen pääoma		211,5		204,4	3
Vastuiden kokonaismäärä		5 663,4		5 635,9	0
josta taseeseen sisältyviä eriä		5 581,4		5 538,9	1
josta taseen ulkopuolisia eriä		82,0		97,0	-15
Vähimmäisomavaraisuusaste, %		3,7		3,6	

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