

Vuosikertomus 2012

Ålandsbanken Abp



ÅLANDSBANKEN

Kuljemme omaa tietämme

Vuosi 2012 lyhyesti

Taloudellinen yhteenveto 2012

- Osakkeenomistajille kuuluva vuoden 2012 tulos oli 11,6 miljoonaa euroa euro (-6,5). Vuoden tuloksesta 13,8 miljoonaa euroa oli tulosta ruotsalaisen tytäryhtiön myynnistä. Tytäryhtiöstä liiketoiminta oli siirretty pois.
- Osakekohtainen tulos nousi 0,80 euroon (-0,54).
- Oman pääoman tuotto (ROE) oli 6,4 prosenttia (-3,9).
- Korkokate aleni 4 prosenttia 41,2 miljoonaan euroon (43,1).
- Palkkiotuotot, netto alenivat 16 prosenttia 32,7 miljoonaan euroon (38,7).
- Kulut alenivat 9 prosenttia 94,0 miljoonaan euroon (103,1).
- Luottotappiot, netto olivat 6,4 miljoonaa euroa (1,8) vastaten 0,22 prosentin luottotappiotasoa (0,07). Luottotappioista 2,0 miljoonaa euroa oli merenkulkualan kohdistuvia ryhmäkohtaisia alaskirjauksia.
- Hallinnoitava pääoma kasvoi 13 prosenttia 4 292 miljoonaan euroon (3814).
- Antolainaus kasvoi 6 prosenttia 2906 miljoonaan euroon (2737).
- Ottolainaus aleni 4 prosenttia 2 447 miljoonaan euroon (2 544).
- Rajoituksettomien ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin nousi 10,9 prosenttiin (8,4).
- Hallitus ehdottaa, että osinkoa jaetaan 0,15 euroa (0,00) osaketta kohden.

Keskeisiä tapahtumia 2012

1. VUOSINELJÄNNE

- Ålandsbanken toteutti huomattavat uudelleenjärjestelytoimet, jotka alensivat kokopäivätoimien määrää noin 50:lla ja vuotuisia juoksevia kuluja noin 4 miljoonaa euroa.
- Finanssivalvonta hyväksyi, että Ålandsbankenin luottoriskien vakavaraisuusvaatimus saadaan laskea sisäisten luottoluokituksen menetelmällä (IRB) Suomen liiketoimintojen vähittäissalkun osalta.
- Ålandsbanken sai Morning Fund Awards 2012 -palkinnon parhaana korkorahastovarainhoitajana suomalaisista rahastoyhtiöistä.

2. VUOSINELJÄNNE

- Yhtiökokouksessa Folke Husell, Anders Å Karlsson ja Annika Wijkström valittiin pankin hallituksen uusiksi jäseniksi. Samana päivänä pidetyssä hallituksen järjestäytymiskokouksessa hallituksen puheenjohtajaksi valittiin Kaj-Gustaf Bergh ja varapuheenjohtajaksi Folke Husell.
- Kaikki pankki- ja varainhoitotoiminnot Ruotsissa siirrettiin Ålandsbankenin ruotsalaiselta tytäryhtiöltä Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial -sivuliikkeelle.

3. VUOSINELJÄNNE

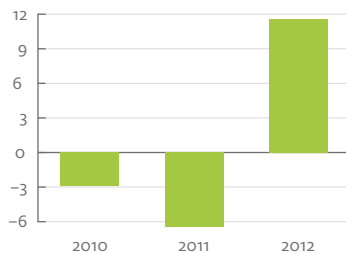
- Luottoluokituslaitos Standard & Poor's antoi Ålandsbankenille luottoluokituksen BBB eli investment grade -luokituksen sekä pankin katetuille joukkolainoille luottoluokituksen AA.
- Ålandsbanken laski ensimmäisen kerran liikkeeseen katettuja joukkolainoja.

4. VUOSINELJÄNNE

- Ålandsbanken myi ruotsalaisen tytäryhtiön, josta liiketoiminta oli siirretty pois. Voitto myynnistä oli 13,8 miljoonaa euroa.
- Uudet kustannustehostamistoimet alensivat kokopäivätoimien määrää noin 30:llä, joista noin 20 Crosskey Banking Solutions -tytäryhtiössä, ja vuotuisia juoksevia kuluja noin 2 miljoonaa euroa.
- Merenkulkualan kohdistettiin 2 miljoonan euron ryhmäkohtaiset alaskirjaukset.
- Uudenlainen asuntoihin sijoittava erikoissijoitusrahasto tuotiin Suomen markkinoille.

Osakkeenomistajille kuuluva vuoden tulos

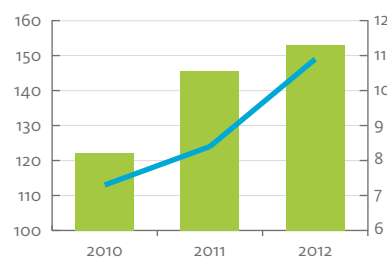
miljoonaa euroa



Rajoituksettomat ensisijaiset omat varat – vakavaraisuussuhde, rajoituksettomat ensisijaiset omat varat.

miljoonaa euroa

prosenttia



Henkilöstö keskimäärin



- Rajoituksettomat ensisijaiset omat varat
- Vakavaraisuussuhde, rajoituksettomat ensisijaiset omat varat.

Sisältö

Vuosi 2012 lyhyesti	
Ålandsbanken	2
Konsernirakenne	3
Toimitusjohtajan katsaus	4
Strategia	6
Konsernitoiminto	8
Liiketoiminta-alue Ahvenanmaa	10
Liiketoiminta-alue Suomi	12
Liiketoiminta-alue Ruotsi	14
Ålandsbankenin tytäryhtiöt	16
Hallituksen toimintakertomus	20
Yhteenvedo riskienhallinnasta	29
Tietoja osakkeista	30
Konsernin tase	34
Konsernin laaja tuloslaskelma	36
Konsernin rahavirtalaskelma	37
Konsernin laskelma oman pääoman muutoksista	38
Riskienhallinta	39
Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, sisältö	59
Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin	60
Emoyhtiön tase	88
Emoyhtiön tuloslaskelma	90
Liitetiedot emoyhtiön taloudellisiin katsauksiin, sisältö	91
Liitetiedot emoyhtiön taloudellisiin katsauksiin	92
Hallituksen voitonjakoesitys	105
Tilintarkastuskertomus	106
Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä	107
Hallitus	116
Johtoryhmä	118
Konsernin juridinen rakenne	120
Organisaatiokaavio	121
Pörsstitiedotteet 2012	122
Osoitetiedot	124

Sijoittajakalenteri

Ålandsbanken julkistaa seuraavat osavuositarkastukset toimintavuonna 2013:

- osavuositarkastus tammikuu–maaliskuu 29.4.2013
- osavuositarkastus tammikuu–kesäkuu 29.7.2013
- osavuositarkastus tammikuu–syyskuu 28.10.2013

Vuosikertomus ja kaikki osavuositarkastukset julkistetaan Internetissä: www.alandsbanken.fi

Vuosikertomus ja osavuositarkastukset ovat myös tilattavissa osoitteesta: info@alandsbanken.fi tai Ålandsbanken Abp, Sihteeristö, PB 3, AX-22101 Mariehamn.



Painettu Cocoon-uusiopaperille – 100 % kierrätyskuitua.
Paperi on myös CO₂-korvattu.

Ålandsbanken

- Ålandsbanken aloitti toimintansa 1919 nimellä Ålands Aktiebank. Pankki listautui Helsingin pörssiin vuonna 1942.
- Pankin pääkonttori on Maarianhaminassa. Sillä on Ahvenanmaalla kaikkiaan 8 pankkikonttoria ja muualla Suomessa 7: Helsingissä (2), Espoossa, Tampereella, Vaasassa, Turussa ja Paraisilla. Ruotsissa Ålandsbankenilla on 3 konttoria: Tukholmassa, Göteborgissa ja Malmössä.
- Ålandsbanken-konserniin kuuluu kaikkineen seitsemän tytäryhtiötä, joiden toiminta liittyy eri tavoin pankkitoimintaan. Ne ovat Ålandsbanken Asset Management Ab, Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy, Ålandsbanken Fonder AB, Alpha Management Company S.A., Ab Compass Card Oy Ltd ja Crosskey Banking Solutions Ab Ltd, jolla on oma tytäryhtiö S-Crosskey Ab.
- Ahvenanmaalla Ålandsbanken on kaikkien ahvenanmaalaisten pankki. Sillä on sekä asema että halu olla mukana kehittämässä tulevaisuuden Ahvenanmaata.
- Manner-Suomessa ja Ruotsissa Ålandsbanken on keskittynyt erityisesti yksityisrittäjiin, varakkaisiin perheisiin ja yksityis-

henkilöihin tarjoten kaksi palvelukonseptia: Private Banking ja Premium Banking®. Lisäksi tarjoamme varainhoitopalveluja institutionaalisille sijoittajille.

- Ålandsbanken on ollut aina finanssialan innovatiivinen edelläkävijä. Ålandsbankenin Premium Banking®, joka tuotiin markkinoille 2004, on ollut esimerkkinä pohjoismaisille kilpailijoille.
- Ålandsbanken haluaa tarjota tuotteita, jotka hyödyttävät asiakkaita eri tavoilla. Tärkeintä on taloudellinen hyöty, mutta Ålandsbankenin asiakkaat tukevat myös kestävää kehitystä. Luonnonsuojeluhankkeille lahjoitettavia Ålandsbankenin Luontotilibonuksia, vuodelta 2012 kertyneet varat mukaan lukien, on kaikkineen karttunut yli miljoona euroa.

Konserni	2012	2011	2010	2009	2008
miljoonaa euroa					
Tulos					
Tulos ennen tappioita ja kertaluonteisia eriä	3,6	2,9	6,9	10,3	22,3
Liiketulos	10,0	-5,7	1,0	30,5	20,0
Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos	11,6	-6,5	-2,9	26,2	14,0
Volyymitietoja					
Hallinnoitava pääoma	4 292	3 814	4 347	3 101	672
Antolainaus yleisölle	2 906	2 737	2 573	2 546	2 193
Ottolainaus yleisöltä	2 447	2 544	2 600	2 411	2 126
Riskipainotetut saamiset	1 402	1 729	1 664	1 636	1 282
Oma pääoma	186	181	154	162	138
Tunnuslukuja					
Oman pääoman tuotto, % (ROE)	6,4	-3,9	-1,8	17,8	10,7
Kulu/tuotto-suhdeluku, %	85	104	93	88	70
Luottotappiotaso, %	0,22	0,07	0,23	0,12	0,11
Järjestämättömien saamisten osuus, brutto, %	0,64	0,70	1,07	0,56	0,66
Core fundig ratio, %	104	108	99	106	103
Omavaraisuus, %	5,1	5,3	4,4	4,8	5,0
Vakavaraisuussuhde, rajoituksettomat ensisijaiset omat varat, %	10,9	8,4	7,3	7,9	8,6
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna	640	690	679	641	487

Konsernirakenne

Toimiala	Yhtiö	Liikevaihto	Taseen loppusumma	Omistus- osuus	Konttoreita	Henkilöstö	Perustettu
Pankkitoiminta	Ålandsbanken Abp	139,8 milj. euroa	3 608,4 milj. euroa		18	431	1919
Varainhoito	Ålandsbanken Asset Management Ab	7,7 milj. euroa	4,7 milj. euroa	70%	1	27	2000
Rahastohallinnointi	Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy	4,9 milj. euroa	1,6 milj. euroa	100%	1	6	1998
	Ålandsbanken Fonder AB	1,0 milj. euroa	1,6 milj. euroa	100%	1	3	Hankittu 2009
	Alpha Management Company S.A.	0,7 milj. euroa	2,2 milj. euroa	100%	1	0	Hankittu 2009
Informaatio- teknologia	Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	27,7 milj. euroa	14,8 milj. euroa	100%	4	202	2004
	S-Crosskey Ab	4,3 milj. euroa	0,3 milj. euroa	60%	1	1	2005
Luotto- ja debitkorttien myöntäminen	Ab Compass Card Oy Ltd	6,4 milj. euroa	34,3 milj. euroa	66%	1	13	2006

Tehokuuri tuotti tulosta



Kuva: Daniel Eriksson

”Täyden valtakirjan varainhoidossa kasvua oli 194 miljoonaa euroa, mikä nosti kokonaismäärän pankin uuteen ennätykseen. Sekä uudet että vanhat asiakkaat ovat haastavassa markkinatilanteessa osoittaneet selvästi meille luottamuksensa, mihin olen tietenkin erittäin tyytyväinen.”

Peter Wiklöf, Toimitusjohtaja

2012 jää historiaan vuotena, jona Ålandsbanken valmistautui selviämään kaikista ympäröivän maailman olosuhteiden vaihteiluista.

Tekemämme toimenpiteet ovat ajoittain olleet hyvinkin raskaita, mutta ne ovat auttaneet meitä vähentämään pankkimme haavoittuvuutta. Siksi katsomme luottavaisina tulevaisuuteen. Markkinoilla on selvästi kysyntää pienelle, riippumattomalle pankille, jolla on korkeat tavoitteet.

Kevään 2012 aikana pankissa tehtiin useita tehostustoimenpiteitä. Suljimme yhdeksän konttoria Ahvenanmaalla ja vähensimme noin 50 työntekijää kolmella liiketoiminta-alueella sekä konsernitoiminnoissa. Lisäksi puolitimme pankin johtoryhmän.

Crosskey Banking Solutions -tytäryhtiössä vähennettiin henkilöstöä syksyllä noin 20 kokopäivätoimisen työntekijän verran.

Puolentoista vuoden haastavan jakson aikana tekemämme toimenpiteet vähensivät konsernin kustannuksia noin 10 miljoonaa euroa. Tämä näkyy jo vuoden tuloksessa: kulut ovat laskeneet 9 prosenttia 103,1 miljoonasta eurosta 94 miljoonaa euroon.

Prosessi on ollut tuskallinen mutta tarpeellinen. Kevään aikana kuulin seuraavanlaisen kommentin: *Järjelläni ymmärrän, että tämä on välttämätöntä, mutta sydämelläni en.*

Olen täysin samaa mieltä.

Muutokset ovat kuitenkin olleet ehdottoman tarpeellisia. Ålandsbankenin on oltava sellaisessa kunnossa, että selviämme kaikissa olosuhteissa.

KORKOKATE PAINEESSA

Suomen ja Ruotsin pörssit aloittivat vuoden noususuunnassa. Kevään aikana valtiontaloudellinen epävarmuus kuitenkin kasvoi ja pörs-sikurssit sukelsivat. Syksyllä pörssit alkoivat taas elpyä, ja joulukuussa nousu kiihtyi, kun optimismi alkoi palata osakemarkkinoille.

Huoli epävarmasta tilanteesta on epäilemättä vaikuttanut asiakkaisiimme. He ovat vähentäneet aktiivisuuttaan ja siirtäneet osakevaroja korkomarkkinoille.

Pankille erittäin tärkeä kolmen kuukauden euriborkorko vajosi vuoden aikana 1,34 prosentista ennätysellisen alhaiseen 0,19 prosenttiin. Voimakkaasti laskevat markkinakorot kumosivat positiivisen vaikutuksen, jonka kuudella prosentilla kasvanut antolainaus olisi tuonut korkokatteeseemme.

VAROVAISTA LUOTOTUSTA

Suomessa on jo usean vuoden ajan ollut Euroopan alhaisin antolainausmarginaali. Siksi pankki on tarkoituksella ollut varovainen luotonannossaan. Vuoden aikana marginaalit kuitenkin nousivat selvästi Suomessa ja Ahvenanmaalla. Jos tämä kehitys jatkuu ja antolainausmarginaalit normalisoituvat, se merkitsee uusia mahdollisuuksia Ålandsbankenille.

Toinen tärkeä syy nouseville marginaaleille on uusi eurooppalainen Basel III -säännöstö. Se vakauttaa pankkijärjestelmää, sillä pankkien on nostettava varantojaan. Niistä aiheutuu kuitenkin pankille lisäkustannuksia, jotka pankin on korvattava.

Basel III -säännösten päämääränä oleva vakaus on tietenkin myönteinen asia, mutta vakautta ei saada ilmaiseksi ja lisäkustannukset siirtyvät asiakkaille.

MERENKULKU KOETUKSELLA

Alhaisten korkojen ansiosta heikossakin taloustilanteessa olleet asiakkaat ovat selvinneet luotoistaan. Merenkulkuasiakkaillemme tilanne on ollut haastavin. Vientiteollisuus Suomessa ja Ruotsissa kärsi matalasuhdanteesta, ja rahtitariffit olivat hyvin matalalla.

Merenkulkuasiakkaamme ovat osoittaneet suhteellisen hyvää kykyä selvittää huo-

noista ajoista. Kun suhdannenäkymät vuoden lopussa kuitenkin huonontuivat entisestään, päätimme lisätä konsernin varauksia merenkulkualalle 2 miljoonalla eurolla 2,5 miljoonaan euroon.

OTTOLAINAUS VÄHENTYI, VARAINHOITO KASVOI

Vuoden aikana pankin ottolainaus vähentyi 4 prosenttia. Pääsyy tähän olivat menestyksekkäät katettujen joukkolainojen liikkeellelaskut: ne antoivat meille mahdollisuuden vaihtaa kallein ottolainaus ja rahoitus edullisempiin vaihtoehtoihin.

Samaan aikaan hallinnoimamme varat kasvoivat 13 prosenttia. Täyden valtakirjan varainhoidossa kasvua oli 194 miljoonaa euroa, mikä nosti kokonaismäärän pankin uuteen ennätykseen. Sekä uudet että vanhat asiakkaat ovat haastavassa markkinatilanteessa osoittaneet selvästi meille luottamuksensa, mihin olen tietenkin erittäin tyytyväinen.

Ruotsin toimintomme ovat jatkaneet tasaista kasvua. Myös siellä alenevat korot vaikuttivat korkokatteeseemme, mutta luottomäärät kasvoivat voimakkaasti. Antolainaus nousi 35 prosenttia ja ottolainaus 24 prosenttia. Yhtä aikaa laajentumisen kanssa olemme leikanneet kustannuksia selvästi.

Tie kannattavuuteen Ruotsissa on nyt viitoitettu, vaikka markkina onkin edelleen haastava.

PERUSTA, JOLLE RAKENTAA

Vuoden 2012 aikana panostimme määrätietoisesti kulujen hallintaan sekä organisaatiomme selkeyttämiseen ja varustauduimme siten tulevaisuutta varten.

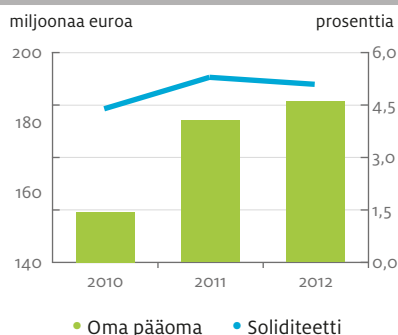
Työtämme tukee Standard & Poor's -luottoluokituslaitoksen katetuille joukkolainoilleme antama AA-luottoluokitus. Se osoittaa, että Ålandsbankenin asuntolainat ovat hyvälaatuisia ja että taloudellinen tilanteemme on vahva.

Mielestäni Ålandsbanken on nyt tukevalla perustalla. Pankin vakavaraisuus on selvästi pohjoismaisia pankkeja paremmalla tasolla.

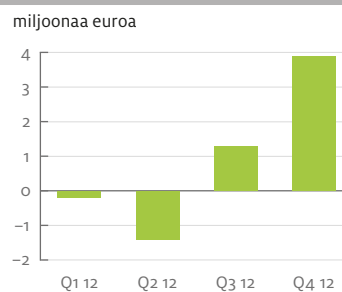
Tähän pääseminen on vaatinut kovaa ja määrätietoista työtä kaikilta pankissa. Olemme nyt onnistuneet rakentamaan edellytykset kannattavuudelle epäsuotuisassa markkinatilanteessakin.

Olemme selvinneet myrskystä, mutta nyt toivomme auringonpaistetta.

Oma pääoma ja soliditeetti



Tulos ennen alaskirjauksia ja kertaluonteisia eriä



Rohkeasti omaa tietä

Suurimmat pankit kasvavat jatkuvasti, jolloin yksittäiset asiakkaat tuntevat niiden asiakkaina itsensä yhä pienemmiksi. Tästä syntyy tarve pankille, jossa jokaisen asiakkaan ääntä kuunnellaan, ja jossa he tuntevat olevansa arvostettuja.

Ålandsbankenilla on takanaan miltei sata vuotta itsenäisenä, innovatiivisena ja asiakkaiden tarpeisiin mukautuvana pankkina. Siksi on selvää, että asiakkaiden tarpeet ohjaavat kehitystämme jatkossakin.

VISIO

Olemme selkeä valinta pankiksi kunnianhimoisille henkilöille ja yrityksille, jotka arvostavat hyvää asiakassuhdetta.

VALITTU POSITIO

Ålandsbanken on sijoituspankki, jolla on rahoitusosaamista. Ålandsbanken luo arvoa henkilöille ja yrityksille tarjoamalla suurten pankkien palvelut ja pitämällä asiakkaistaan hyvää huolta pienen pankin lailla.

Ålandsbanken keskittyy ratkaisemaan ongelmia, rakentamaan mahdollisuuksia ja luomaan asiakkailleen arvoa eri tavoin. Kuljemme aina omaa tietämme ja näin saamme matkallamme yhä uusia ystäviä.

Valittu positio on kunnianhimoinen, ja Ålandsbankenin näkemyksen mukaan se vastaa selvään asiakastarpeeseen ja kasvavaan kysyntään markkinoilla.

Kasvamme oikeissa kohderyhmissä painottamalla erityisesti sijoitusliiketoimintaa sekä tarjoamalla rahoitusratkaisuja ja erinomaista palvelua muissa pankkipalveluissa.

SIJOITUSPANKKI, JOLLA ON RAHOITUSOSAAMISTA

Ålandsbankenin sijoitusosaamista on lujitettu viime vuosina kaikilla markkinoilla. Tässä on onnistuttu hyvin, mistä osoituksena ovat asiakasmäärän nousu, hallintoitavien varojen kasvu sekä erilaiset alan huomionsoitukset.

Pankilla on pitkät perinteet rahoituksen taitajana, ja rahoitusosaamisella on jatkossakin keskeinen rooli toiminnassamme. Viime aikojen markkina-tilanne ja hintakilpailu ovat kuitenkin saaneet pankin valitsemaan maltillisen linjan huonon kannattavuuden välttämiseksi.

ASIAKASSUHTEITA JA LUOTTAMUSTA

Järkevä pankkitoiminta rakentuu aina luottamukselle. Erityisen selvästi tämä näkyy asiakkaiden sijoituksissa. Tiedämme, että luottamuksen rakentaminen uusien asiakkaiden kanssa vaatii aikaa ja sitoutumista.

Ålandsbanken on sellainen kuin pankin kuuluukin olla. Haluamme, että yksittäisillä henkilöillä, yrityksillä ja yhteiskunnalla on vahva perusta kehittymiselle. Mielestämme vahvoja ja pitkäaikaisia

suhteita rakentavat kunnianhimoiset henkilöt, jotka yltävät hyvin suorituksiin.

HYVÄÄ PALVELUA KAIKISSA KANAVISSA

Ålandsbanken on aina suosinut uutta teknologiaa, joka helpottaa asiakkaidemme arkipäivää. Siksi Internetkonttorimme on alusta lähtien ollut alan edelläkävijä. Kehitystyössä emme tee eroa henkilökohtaisten ja digitaalisten kohtaamisten välillä. Kanavasta riippumatta asiakkaidemme on koettava saavansa hyvää palvelua.

Asiakassuhteiden hoidon pitää olla tasalaatuisia kaikissa kanavissa. Otamme huomioon myös eri kanavien vahvuudet. Neuvontaan soveltuvat parhaiten henkilökohtaiset tapaamiset, kun taas Internetkonttori verkossa ja matkapuhelimessa tarjoaa asiakkaallemme selkeän yleiskuvan omaan talouteensa sekä mahdollisuuden hoitaa joka-päiväisiä pankkiasioita sujuvasti.

KOLME MARKKINAA

Vaikka Ålandsbankenin visio ja haluttu positio ovat samat kaikilla kolmella markkinalla, liiketoimintalueilla on eroja. Ahvenanmaalla Ålandsbanken on ahvenanmaalaisen oma pankki, ja se osallistuu aktiivisesti ahvenanmaalaisen yhteiskunnan kehittämiseen. Muualla Suomessa ja Ruotsissa painopiste on sijoittamisessa ja säästämisessä. Myös vahva rahoitusosaamisemme on olennainen osa palveluvalikoimaamme kaikille asiakkaillemme.

OMAN TIEN KULKEMINEN ON

PERIMÄSSÄMME

Historiansa aikana Ålandsbanken on useaan otteeseen ja menestyksekkäästi valinnut uuden ja erilaisen tien kulkea, usein kunnianhimoisesti mutta aina vastuullisesti.

Jatkamme tällä tiellä ja asetamme asiakkaan aina etusijalle. Keskittyminen asiakkaaseen tuo meille uskollisia asiakkaita ja luo luja suhteita – tähän uskomme ja tähän toimintatapamme perustuu. Otamme vastuun kokonaisuudesta ja kaikista sen osista.

Asiakkaallemme on tärkeintä, että heidän asiointiensa omistaudutaan vastuullisesti ja näin täytetään heidän tarpeensa parhaalla mahdollisella tavalla.

Tällainen asiakaskokemus siivittää matkaamme omalla tiellämme.



Uusi konsernitoiminto edustaa selkeyttä ja tehokkuutta



Kuva: Daniel Eriksson

Vuoden 2012 alussa konsernitoiminto organisoitiin uudelleen. Uusi tiimi on tuonut konserniin yhteisiä prosesseja, ja tuottavuus on kasvanut selvästi. Avainrekrytointien ansiosta olemme myös pystyneet vastaamaan ympäröivän maailman kasvaviin ammattitaidollisiin vaatimuksiin.

Uutta konsernitoimintoa vetävät Chief Financial Officer (CFO), Chief Administrative Officer (CAO) ja Chief Risk & Compliance Officer (CRO). Uusi CRO auttaa Ålandsbankenia varmistamaan, että konserni noudattaa voimassa olevia säännöksiä ja pystyy sopeutumaan sujuvasti myös uusiin säännöksiin.

Chief Financial Officer

Chief Financial Officer Jan-Gunnar Eurell johtaa osastoja Talous, Business Control, Treasury, IT-ohjaus, Lakiasiat, Ostot & sisäiset palvelut.

YHTEENVETO VUODESTA 2012:

- Treasury-osasto keskitettiin Maarianhaminaan ja osasto Ruotsissa lakkautettiin. Treasury-prosesseihin tehtiin merkittäviä muutoksia, ja koko konsernin uusi, entistä tehokkaampi tukijärjestelmä otettiin käyttöön.
- Business Control -osasto perustettiin viime vuonna. Uusi ohjausmalli sekä suunnittelu- ja seurantamallit otettiin käyttöön koko konsernissa.
- Talous-osasto muodostettiin aiemmista osastoista. Toiminnassa keskityttiin yhtenäisiin prosesseihin ja tilinpäätösperiaatteisiin. Osasto vastaa nyt myös taloustoiminnoista Ruotsissa.
- Viime vuonna perustettua IT-ohjausosastoa vetää pankin uusi Chief Information Officer. IT-ohjaukselle määritettiin prosesseja ja ryhdyttiin työstämään selkeää IT-strategiaa. IT-kulut muodostavat suuren osan pankin kustannuksista. Siksi

toimittajaohjaus ja kuluja pienentävät toimenpiteet ovat korkealla tärkeysjärjestyksessä.

- Lakiasioiden osasto vastaa nyt myös Ålandsbanken Ruotsin avustamisesta, minkä ansiosta sen toimenkuva lähestyi konsernitoimintoa. Vuonna 2012 osaston tärkeimpiin tehtäviin kuuluivat konsernin yhteistoimintaneuvottelut ja uuden lainsäädännön käsittely.
- Ostot & sisäiset palvelut perustettiin uutena osastona. Sen tavoite on alentaa esimerkiksi kiinteistöjen, konttoritarvikkeiden, sisäisen jakelun ja arkistoinnin kustannuksia. Konttoritarvikkeiden logistiikasta ja hankinnasta solmittiin uusi sopimus, ja konsernin oma vakuutusuoja neuvoteltiin uusiksi.

Chief Administrative Officer

Chief Administrative Officer Tove Erikslund johtaa osastoja Human Resources, Markkinointi, Contact Center, Liiketoiminnan tuki, Liiketoiminnan tuki KAPMA FIN, Operations SVE, Kehitys & projektit.

YHTEENVETO VUODESTA 2012:

- Human Resources johti konsernin yhteistoimintaneuvotteluja. Osastolla suunniteltiin koulutuspakettia uusille työntekijöille, täydennyskoulutuksia ja johtamiskursseja. Lisäksi toteutettiin vuosittainen henkilöstötutkimus sekä kehityskeskustelut. Loppuvuonna painopiste oli rekrytoinneissa.
- Markkinointiosaston tehtävänkuva muutettiin. Uusi tehtävä on luoda yhteistyösuhteita ulkoisiin toimittajiin, kehittää sisäistä viestintää ja tukea liiketoimintalajeita markkinoinnissa.
- Contact Centerin merkitys kasvoi vuonna 2012, sillä osaston vastuulle tuli koko konserni. Lisääntyneeseen vastuuseen sisältyi toiminnan kehittäminen niin, että siihen sisältyvät myös Ruotsin-toiminnot.
- Liiketoiminnan tuki -osastoilla tärkeimpiin toimenpiteisiin kuului konsernin yhteisten periaatteiden, prosessien ja IT-järjestelmien toteutuksen jatkaminen kustannussynergioiden saamiseksi. Merkittävä osa kehityresursseista varattiin työlle, joka varmistaa viranomaisvaatimusten ja kansainvälisten standardien täyttämisen.
- Kehitys & projektit -osasto perustettiin konsernin sisäisen laadun varmistamiseksi sekä selvitysten ja projektin tehostamiseksi. Yksi tärkeimmistä toimista oli luoda prosessi, jolla konsernin sisältä tulevat kehityshdotukset saadaan hyödynnettyä.

Chief Risk & Compliance Officer

Chief Risk & Compliance Officer Juhana Rauthovi johtaa osastoja Risk Control, Operatiiviset riskit, Compliance ja Luotot.

YHTEENVETO VUODESTA 2012:

- Koko konsernin kattava riskienhallinta-organisaatio perustettiin. Selkeä rakenne mahdollistaa toimintojen aiempaa tehokkaamman harmonisoinnin ja koordinoinnin. Vuonna 2012 keskityttiin parantamaan edellytyksiä Ålandsbankenin pääoman, tuloksen ja tavaramerkin suojaamiselle tarjoamalla toiminnalle raamit, tukea, sääntöjen noudattamisen valvontaa sekä riskienhallintaa.
- Luotot-osasto johti pankin IRB-projektia. Se aloitti työn, jonka tavoitteena on täyttää Finanssivalvonnan vaatimukset myönnetyin IRB-luvan säilyttämiseksi Suomen liiketoimintojen vähittäissalkun osalta. Osasto vastasi myös IRB-luvan saamiseksi tehtävästä työstä yrityssalkkujen osalta. Lisäksi osasto käynnisti projektin IRB:n käyttöönottamiseksi Ruotsissa.
- Risk Control -osasto toteutti ensimmäisen vaiheen uudesta Asset Liability Management -järjestelmästä, jolla voidaan monipuolisesti mitata ja hallita korko-, valuutta- ja likviditeettiriskejä. Samaan aikaan tehtiin valmistavaa työtä kahta uutta Basel III -mittaria varten, joita ovat Liquidity Coverage Ratio (LCR) ja Net Stable Funding Ratio (NSFR).
- Compliance-osastolla otettiin käyttöön uusi prosessi, joka määrittelee vastuualueet sisäisten sääntöjen käsittelemiseen. Prosessi varmistaa myös konsernin pääperiaatteiden, toimintaohjeiden ja työkuvausten sujuvan ja jatkuvan päivittämisen.
- Operatiiviset riskit -osasto, johon sisältyy myös Turvallisuus ja Jatkuvuus, käynnisti työn saadakseen luvan standardimenetelmän käytölle konsernin operatiivisten riskien vakavaraisuusvaatimusten laskemisessa.

Kasvamme – vuoden haasteista huolimatta



Kuva: Daniel Eriksson

”Haluttu uutuus vuoden aikana oli Ruotsipaketti. Noin 150 ahvenanmaalaista asiakasta halusi avata Ruotsissa pankkitilin siihen liittyvine Internetkonttoreineen ja pankkikortteineen.”

Birgitta Dahlén, Johtaja, liiketoiminta-alue Ahvenanmaa

Takanamme on ennätysalhaisten korkojen ja konttorien sulkemisen vuosi. Työntäyteisen vuoden aikana henkilöstömme on osoittanut esimerkillistä sitoutuneisuutta. Siksi on ilahduttavaa, että Ålandsbanken sai lisää asiakkaita jo ennestään vahvalla kotimarkkinallaan. Lisäksi ottolainaus on kasvanut 8 prosenttia.

Vuoden 2012 aikana konttoriverkostoon Ahvenanmaalla tehtiin paljon muutoksia. Suljimme yhdeksän paikalliskonttoria ja vähensimme henkilökuntaamme. Tämä on ollut vaikeaa kaikille asianosaisille – ovathan konttorit toimineet niin kauan kuin asiakkaamme muistavat. Meillä on kuitenkin edelleen useita konttoreita Ahvenanmaalla. Tästä olemme ylpeitä.

Toivomme asiakkaidemme näkevän uuden Posten Åland -yhteistyön tuomat edut.

Kökarissa ja Kumlingessa asiakkaamme voivat nyt hoitaa pankkiasiansa paikallisessa postikonttorissa. Olemme myös avanneet uuden konttorin Hammarlandin myymälän yhteyteen korvaamaan aiemmat konttorit Eckerössä ja Hammarlandissa. Lisäksi konttorimme Godbyssä on täysin kunnostettu vastaamaan kaikkiin nykyajan turvallisuudelle, varustukselle ja asiakasneuvonnalle asetettuihin vaatimuksiin.

Panostukset merkitsevät sitä, että asiakkaamme entistä useammissa kunnissa pääsevät hyödyntämään pankkipalvelujamme joka arkipäivä.

USKOLLISIA LÄHETILÄITÄ

Henkilöstömme osoittamaa sitoutumista vuoden 2012 aikana ei voi korostaa liikaa. Kaikki pankissa tapahtuneet muutokset ovat luonnollisestikin vaatineet tiivistä ja avointa

kanssakäymistä asiakkaidemme kanssa. Henkilöstömme on onnistunut tässä erinomaisesti. He ovat olleet Ålandsbankenin strategian uskollisia lähettiläitä.

Kannustavan todisteen henkilöstömme sitoutumisesta ja osaamisesta saimme viime keväänä tehdyssä markkinatutkimuksessa. Halusimme tietää, mitkä kysymykset olivat asiakkaillemme tärkeimpiä.

Vastaus kysymykseen oli yksiselitteinen: asiakkaat arvostavat henkilökohtaista palvelua, he haluavat luottaa sekä omaan asiakasneuvojaansa että pankin muun henkilöstön osaamiseen. Tulos osoittaa, että Ålandsbankenin henkilöstö vastaa näihin korkeisiin odotuksiin erinomaisesti.

KASVAVAT VOLYYMIT

Vuonna 2012 saadut uudet asiakkaat ovat lisätodiste siitä, että Ålandsbankenin palvelua

arvostetaan. Yli 400 yksityisasiakasta ja noin 200 yritysasiakasta ja yhteisöä Ahvenanmaalla valitsi meidät pankkikseen.

Asiakasmäärän nousun ansiosta myös ottolainaus Premium Bankingissa kasvoi 7 prosenttia ja antolainaus 8 prosenttia. Yrityisasiakassamme ottolainaus nousi 10 prosenttia.

Private Banking -palvelu lähti vahvaan kasvuun Ahvenanmaalla vuonna 2012. Varainhoitoasiakkaiden määrä kasvoi 9 prosenttia. Kehitykselle on kolme todennäköistä syytä. Epävarmoina aikoina yhä useammat asiakkaat suosivat täyden valtakirjan varainhoitoa. Asiakkaat arvostavat myös sitä, että Ålandsbankenin varainhoidon salkussa painopiste on pohjoismaisissa osakkeissa. Lisäksi kehitystä on tukenut se, että vuosittainen tuotto on vuodesta 2003 ollut 13,5 prosenttia.

Ahvenanmaalaisten yritysten ja yksityishenkilöiden talous on edelleen vakaalla pohjalla ympäröivän maailman levottomuudesta huolimatta. Tästä poikkeus on merenkulku, mikä johtuu laivakapasiteetin ylitarjonnasta ja rahtimäärien vähydestä lähialueellamme.

Työskentelemme tiiviisti merenkulkuasiakkaidemme kanssa, jotta he selviävät vallitsevassa markkinatilanteessa. Silti olemme joutuneet kirjaamaan alalta luottotappioita ja luottotappiovarauksia.

HELPOUSTA ARKEEN

Haluttu uutuus vuoden aikana oli Ruotsi-paketti. Noin 150 ahvenanmaalaista asiakasta halusi avata Ruotsissa pankkitilin siihen liittyvine Internetkonttoreineen ja pankkikortteineen. Koska monet asiakkaistamme saavat palkkansa tai eläkkeensä kruunuissa, tämä uutuus helpottaa arjen toimintaa. Tällä hetkellä ahvenanmaalaisilla asiakkailla on noin 23 miljoonaa kruunua sijoitettuna Ruotsissa.

VAHVAA YHTEISKUNNALLISTA TOIMINTAA

Ålandsbanken jatkaa perinteistä aktiivista rooliaan ennen kaikkea lapsi- ja nuorisotoiminnan sponsorina. Urheilusponsoroinnissa tuemme tällä hetkellä noin 1500 nuorta eri urheilulajeissa.

Yhteistyö Ålands Näringsliv -järjestön kanssa oli myös suuri hanke vuoden 2012

aikana. Osallistamalla nuorten yrittäjyyttä tukevaan Ungt Företagande -hankkeeseen haluamme kannustaa nuoria tulevaisuuden yrittäjiksi. Ahvenanmaalla on pitkät yrittäjyysperinteet, ja yrittäjähänkeä tarvitaan Ahvenanmaan kasvun takaamiseksi tulevaisuudessa.

ETEENPÄIN VAROVAISEN

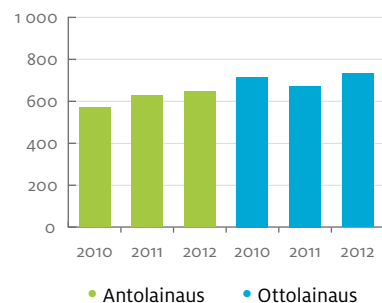
OPTIMISTISESTI

Suuri epävarmuustekijä on edelleen Suomen ja Ruotsin talouden kehittyminen ja sen vaikutus ahvenanmaalaiseen yhteiskuntaan. Tästä huolimatta kasvunäkemyksemme on positiivinen, sillä Ahvenanmaan palvelusuuntautunut elinkeinoelämä on aikaisemminkin kestänyt kansainväliset suhdannevaihtelut hyvin.

Tärkeä teema vuoden 2013 aikana on aktiivinen vuorovaikutus asiakkaiden kanssa. Tässä meitä auttavat ahvenanmaalaiset versiot pankin verkkosivuista ja Internetkonttori. Näiden kanavien kautta voimme välittää ahvenanmaalaisille asiakkaillemme juuri heille tärkeää tietoa asiakastilaisuuksista aina suunnattuihin sijoitusmahdollisuuksiin.

Antolainaus ja ottolainaus

miljoonaa euroa



Asiakkaiden luottamus on kannustanut vastatulessa



Kuva: Daniel Eriksson

” Suomessa on nyt tarvetta pankille, joka on riippumaton ja kotimainen. Asiakkaamme arvostavat pankkia, jolla on vahvaa sijoitusosaamista ja joka myös tarjoaa rahoitusratkaisuja ja pankkipalveluja.”

Anne-Maria Salenius, Johtaja, liiketoiminta-alue Suomi

Vuotta 2012 leimasi ympäröivän maailman levottomuus. Siksi myös henkilökohtaiselta pankkineuvonnalta vaadittiin entistä enemmän. Monista haasteista huolimatta asiakkaidemme luottamus meihin on pysynyt vahvana, ja olemme saaneet myös toivottua uusia asiakkaita tervetulleiksi. Vetoapua saimme menestyksekkäästä salkunhoidosta ja etenkin korkorahastonhoidosta, joka on tarjonnut asiakkaille turvallisen vaihtoehdon.

Vuoden aikana toteutimme joukon toimenpiteitä organisaation tehostamiseksi ja selkeyttämiseksi. Lopetimme institutionaalisen osakevälityksen Helsingissä ja Equities Research -yksikön sekä yhdistimme rahoitusosaamisen sijoitusasiantuntemukseen Private Banking -yksikössä.

Kaikki nämä toimenpiteet loivat perustan entistä houkuttelevammalle Private Banking

-palvelulle. Tällä hetkellä suurin osa uusista asiakkaistamme valitsee sekä varainhoito- että pankkipalvelut, ja Private Banking -asiakkaiden määrä kasvoi vuoden aikana 17 prosentilla. Tämä kannustaa edelleen tarjoamaan asiakkaillemme ja heidän perheilleen joustavinta ja parasta palvelua varainhoidossa, rahoituksessa, veroneuvonnassa ja juridisessa neuvonnassa.

Premium Bankingissa olemme keskittyneet edelleen rahoitukseen sekä varainhoidon kokonaisratkaisuihin Premium-rahastojen avulla. Olemalla jatkuvasti yhteydessä asiakkaisiimme olemme pystyneet syventämään ymmärrystäme yksittäisten asiakkaiden henkilökohtaisista tarpeista. Tämä vuorostaan vahvistaa koko asiakassuhdetta.

Vuoden lopussa laajensimme myös tuotevalikoimaamme. Joulukuun 31. päivänä toimintansa aloitti Ålandsbanken Asunto-

rahasto, Suomen ensimmäinen laajalle yleisölle tarjottava, asuntoihin sijoittava erikoissijoitusrahasto. Rahasto herätti heti suurta kiinnostusta niiden asiakkaiden joukossa, jotka ovat kiinnostuneita vuokra-asuntoihin sijoittamisesta.

LUOTTOKANNAN KANNATTAVUUS POLTTOPISTEESSÄ

Kuluneen vuoden aikana panostimme myös merkittävästi luottokannan kannattavuuden nostamiseen neuvottelemalla luottoja uudelleen ja määrittämällä uusille luotoille aiempaa korkeamman kokonaiskoron. Toimenpiteistä huolimatta korkokatteemme laski 11 prosenttia alenevien korkojen takia. Antolainausmäärät pysyivät suhteellisen vakaina, kun taas ottolainaus pieneni 4 prosenttia.

Asuntolainojen hinnoittelu Suomessa on jo monen vuoden ajan ollut epäluonnollisen alhaisella tasolla, minkä takia kannattavuus

on ollut huono. Vuoden aikana marginaalit alkoivat kuitenkin nousta kaikilla rahoituksen alueilla. Tämä on tarpeellista sopeutumista uusiin säännöksiin, jotka tulevat voimaan seuraavien vuosien aikana.

Alhaiset korot ja talouden epävarmuus ovat olleet suuria haasteita sekä rahoitusta sijoitustoiminnalle. Syksyn aikana näimme tervetulleita valonpilkahduksia. Sijoitusvolyymit nousivat ja hallinnoitavat varat kasvoivat 15 prosenttia.

Hallinnoitavien varojen kasvusta huolimatta palkkiotuottomme laskivat vuoden aikana 21 prosenttia. Tämä johtui instituutionaalisen osakevälityksen lopettamisesta ja välityspalkkioiden vähentymisestä. Sijoitustoiminnan tulos heikentyi, koska asiakkaiden aktiivisuus etenkin strukturoiduissa tuotteissa vähentyi, sijoitussalkkujen arvo laski ja salkuissa on entistä vähemmän osakkeisiin sidottuja tuotteita.

HORJUMATONTA LUOTTAMUSTA

Sekä täyden valtakirjan että konsultatiivinen varainhoito kasvoivat vuoden aikana, mikä osoittaa asiakkaiden luottavan meihin. Pankin selvää, pitkän aikavälin varainhoidon strategiaa arvostetaan. Erilaisten vertailuindeksien passiivisen seuraamisen sijasta

otamme aktiivisesti kantaa markkinoihin omien mikro- ja makrotaloudellisten analyysiemme tuella. Tämän takia pidimme suuren osan vuodesta 2012 osakkeet alipainossa ja korkosijoitukset ylipainossa, sillä riskin ja tuoton välinen suhde oli korkomarkkinoilla parempi.

Suomessa on nyt tarvetta pankille, joka on riippumaton ja kotimainen. Asiakkaamme arvostavat pankkia, jolla on vahvaa sijoitusaamista ja joka myös tarjoaa rahoitusratkaisuja ja pankkipalveluja.

Mielestämme on olemassa kolme pääsyytä sille, miksi uudet asiakkaat Manner-Suomessa valitsevat Ålandsbankenin. Olemme useiden vuosikymmenien ajan tarjonneet asiakkaillemme korkean palvelutason, nykyiset asiakkaamme suosittelevat meitä ystävilleen, ja olemme itse aktiivisesti luoneet uusia asiakassuhteita.

Heikosta markkinatilanteesta huolimatta on selvää, että asiakkaiden luottamus meihin on pysynyt ennallaan. Tämän takia he edelleen aiempien vuosien tavoin suosittelevat tarjoamaamme palvelua ystävilleen.

Asiakkaillamme saatu tunnustus vahvistaa entisestään käsitystämme siitä, että pankin palvelufilosofia on menestystekijä.

Asiakasneuvojamme ovat kokeneita, ja henkilöstön vaihtuvuus on vähäistä. Pankin henkilöstö on helposti tavoitettavissa ja osoittaa sellaista aktiivisuutta, joka kerta toisensa jälkeen yllättää uudet asiakkaat.

Tästä meidän on hyvä jatkaa pitkäaikaisten asiakassuhteiden rakentamista.

TUNNUSTUKSET INNOSTAVAT

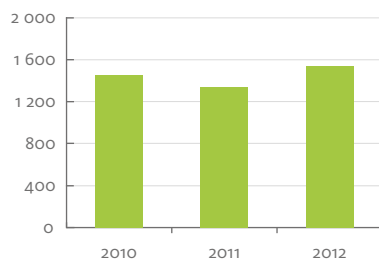
Kuluneen vuoden aikana Ålandsbanken sai kaksi kannustavaa tunnustusta. Vuosittaisessa Private Banking -tutkimuksessaan Euromoney-julkaisu nimesi Ålandsbankenin parhaaksi Private Banking -toimijaksi Suomessa luokassa *High Net Worth II*. Tämän lisäksi Ålandsbanken sai *Morningstar Fund Awards 2012* -palkinnon parhaana korkorahastonhoitajana Suomessa.

Tunnustukset kannustavat meitä keskittymään entistä enemmän kokonaisratkaisuihin Premium Bankingissa, Private Bankingissa ja Asset Managementissa.

Haluamme olla parhaita asiakassuhteissa ja ylittää asiakkaiden odotukset. Teemme töitä taataksemme jokaiselle asiakkaalle kohderyhmässämme niin korkean palvelutason ja laadun neuvonnassamme, että hän suosittelee Ålandsbankenin muillekin.

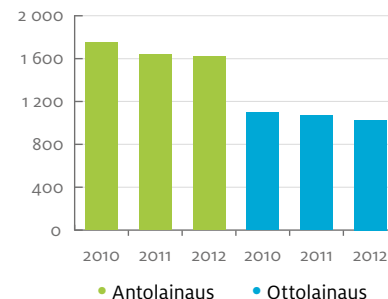
Hallinnoitava pääoma

miljoonaa euroa



Antolainaus ja ottolainaus

miljoonaa euroa



Vahvistamme jalansijaamme Ruotsissa



Kuva: Daniel Eriksson

”Suurimmalle osalle uusista asiakkaistamme on suositeltu Ålandsbanken. Pidämme tätä osoituksena siitä, että Private Banking -asiakkaille tarjoamamme palvelu ja laatu saavat asiakkailtamme hyvän arvosanan.”

Magnus Holm, Johtaja, liiketoiminta-alue Ruotsi

Vuoden 2012 aikana toiminta Ruotsissa kasvoi ja kehittyi edelleen. Ruotsalaisessa pankkimarkkinassa on selvästi tilaa haastaja-pankille. Ålandsbankenin tunnettuus kasvaa, ja kiinnostus tuotteitamme ja palvelujamme kohtaan on lisääntynyt merkittävästi.

Helmikuussa 2012 lanseerasimme Ruotsissa Premium Banking -palvelun, joka on toiminut menestyksekkäästi jo Suomessa ja Ahvenanmaalla. Tarjoamme asiakkaillemme Ruotsissa nyt kaikki yksityishenkilöiden pankkipalvelut. Laaja valikoima palveluja ja etuja yksinkertaistaa asiakkaidemme elämää. Ruotsin markkinoilla konsepti edustaa aivan uudenlaista ajattelua.

Premium Bankingin lanseerauksen ansiosta asiakkaat voivat nyt keskittää kaikki pankkiasiansa Ålandsbanken Ruotsiin.

Uudet asiakkaat hakeutuvat meille henkilökohtaisen palvelun ja Premium-palveluun liittyvien lisäetujen takia. Folksam-yhteistyön ansiosta pystyimme tarjoamaan marraskuussa asiakkaille myös mahdollisuuden säästää eläkettään varten Ålandsbankenin kustannustehokkaiden ratkaisujen avulla.

Viime vuoden aikana otto- ja antolainauksen määrät miltei kaksinkertaistuivat. Uusien asiakkaiden määrä on noussut selvästi. Näkyvät vuodelle 2013 ovatkin erinomaiset, ja asiakaskunnan kasvun odotetaan jatkuvan.

ASIAANTUNTIJATIIMI HOUKUTTELEE ASIAKKAITA

Private Banking -yksikössä tapasimme vuoden 2012 aikana paljon asiakkaita ja järjestimme useita, eri teemoja käsitteleviä asiakastilaisuuksia, jotka olivat suosittuja.

Pidetyimpiä teemoja olivat esimerkiksi mitä kannattaa ottaa huomioon ennen muuttoa ulkomaille, miten itseoikaisut verotuksessa voi tehdä itse oikein sekä mitä kannattaa huomioida sukupolvenvaihdosta suunniteltaessa.

Olemme myös käynnistäneet yhteistyön useiden erilaisten kumppaneiden, kuten asianajotoimistojen, verokonsulttien, tilintarkastusyhteisöjen ja Corporate Finance -yhtiöiden kanssa. Tämän strategian ansiosta liiketoiminta on kasvanut noin 20 prosenttia. Vuodesta 2011 Private Banking -yksikkö on tehnyt positiivista tulosta.

Suurimmalle osalle uusista asiakkaistamme on suositeltu Ålandsbanken. Pidämme tätä osoituksena siitä, että Private Banking -asiakkaille tarjoamamme palvelu ja laatu saavat asiakkailtamme hyvän arvo-

sanan. Tavoitteemme on tarjota asiantuntijoiden tiimi jokaiselle asiakkaalle. Näin voimme neuvoa asiakasta ammattimaisesti ja ottaa huomioon hänen kokonaistilanteensa ja tarpeensa.

Konttorimme Tukholmassa, Malmössä ja Göteborgissa tarjoavat täyden valikoiman asiakkaiden tarpeisiin sovitettuja varainhoidon, osakevälityksen, rahoituksen ja juridisen neuvonnan palveluja ja tuotteita – arkipäivän pankkipalvelujen rinnalla. Huomionarvoista on myös se, että Malmön konttoristamme tuli kannattava vuonna 2012.

Private Banking -palvelumme otettiin erittäin hyvin vastaan vuonna 2012. Joka-vuotisessa Private Banking -tutkimuksessaan Euromoney-lehti sijoitti Ålandsbankenin toiselle sijalle luokassa *Bespoke Wealth Planning*, räätälöity varainhoidon suunnittelu.

Hyvä sijoitus osoittaa osaltaan, että Rahoitussuunnittelu-palvelumme on tuottanut tulosta. Rahoitussuunnittelun avulla hoidamme varakkaiden yrittäjien koko taloutta. Ålandsbankenin verotus- ja yritys-rakennearkitekstit tekevät yhteistyötä pankin varainhoitajien kanssa auttaakseen

yrittäjiä rakentamaan talouttaan pitkällä aikavälillä.

UUSIA VARAINHOIDON RATKAISUJA
Asset Management -yksikkö kehitti vuoden aikana edelleen asiakas- ja sijoitusprosessiin liittyviä toimintatapojaan. Noudatamme *tarve-analyysi-ratkaisu*-periaatetta – paras mahdollinen ratkaisu lähtee aina asiakkaan toimeksiannosta. Teemme yhä enemmän konsultatiivista neuvontaa, ja näkemyssemme riskien ottamisesta ja riskienhallinnasta valtaa alaa.

ALM-asiakaslehdessämme olemme viestineet tavastamme toimia institutionaalisille asiakkaillemme sekä erilaisten rahastoportaalien ulkoisille hoitajille. Olemme myös keskittyneet entistä vahvemmin varainhoitoratkaisuihin, jotka perustuvat *makropohjaiseen varojen sijoittamiseen, salkun rakentamiseen ja riskisuunnitteluun*.

Vuoden aikana lanseerasimme useita varainhoitotuotteita. Yksi esimerkki on hyvin hajautettu, pienen riskin BRIG 6 -rahasto, jonka omaisuuslajeja sopeutetaan markkinamuutosten mukaan. Rahasto sopii erittäin

hyvin perussijoituskohteeksi asiakkaille, jotka haluavat riskintason pysyvän vakaana ja jotka haluavat hyvät mahdollisuudet saada hyvää riskikorjattua tuottoa. BRIG 6 -rahastosta onkin tullut suosittu vaihtoehto pitkäaikaiselle eläkevarojen hoidolle.

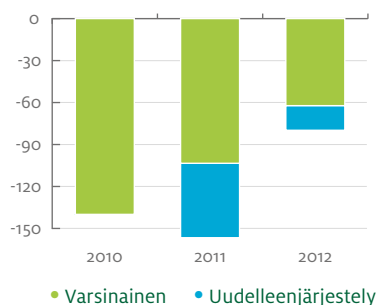
Olemme myös saaneet markkinointiluvan menestyksekkäälle raaka-ainerahastolle, joka on menestynyt erittäin hyvin rahastolistauksissa ja kilpailijavertailuissa. Toinen rahastouutuus on monistrategiaa hyödyntävä Defined Risk 12, joka tasaa riskiä ja antaa mahdollisuuden sijoittaa useisiin eri omaisuuslajeihin.

Olemme keskittäneet rahastojemme hallinnointia ja varainhoitoa toteuttaneet ruotsalaisen OMXS30-indeksirahaston ja TIME-rahaston sulauttamisen Swedish Growth -rahastoomme Ruotsissa.

Pyrkimyksemme pitää varainhoitoratkaisujemme riskitaso ennustettavana pitkällä aikavälillä herättää yhä enemmän kiinnostusta ja sitä myös ymmärretään yhä paremmin. Siksi odotamme varainhoitotuotteidemme kysynnän kehittyvän myönteisesti vuonna 2013.

Liiketulos juridinen rakenne Ruotsi

miljoonaa kruunua



Ålandsbankenin tytäryhtiöt

Kaikki konsernin tytäryhtiöt liittyvät pankkitoimintaan. Lisätietoja tytäryhtiöistä löytyy konsernirakenteesta sivulla 3.

Crosskey Banking Solutions Ab Ltd

Vuoden 2012 aikana muokkasimme palvelu- ja tuotetarjontaan sekä teknologiaamme nykyistä modulaarisemmaksi. Crosskeyn tavoitteena on pystyä tarjoamaan erillistuotteita ja -palveluja entistä enemmän. Haluamme, että nykyiset ja uudet asiakkaat voivat valita helposti yksittäisiä palveluja ja tuotteita joutumatta tilaamaan tarpeettoman laajoja järjestelmä-ratkaisuja.

Vuonna 2012 Crosskey kehitti ja toimitti yksittäisiä tuotteita Card Solutions- ja Capital Market Solutions -liiketoiminta-alueillamme ja jatkamme kehitystä muilla liiketoiminta-alueilla. Korttiratkaisut ovat meille mielenkiintoinen markkina. Monet vakiintuneet tahot etsivät uusia järjestelmiä, ja samaan aikaan markkinoille tulee uusia toimijoita.

UUSI KEHITYSMENETELMÄ KÄYTTÖÖN

Kehitystyön ja asiakaspalvelun vahvistamiseksi luotiin kaksi uutta yksikköä.

Sales and Key Account Management -yksikkö vastaa uusien ja olemassa olevien asiakassuhteiden kehittämistä. Prosessi ja laatu -yksikkö auttaa organisaatiota keskittymään oikeisiin asioihin ja edistää Crosskeyn muuttumista ketteräksi yhtiöksi, mikä lisää toimintamme dynaamisuutta ja joustavuutta.

Vuoden 2012 aikana tehostimme organisaatiomme ja kävimme läpi yhteistoimintaneuvottelut, jotka johtivat noin 20 työpaikan vähentämiseen. Samalla otimme asteittain käyttöön uuden työskentelytavan: niin kutsuttu ketterä kehitysmenetelmä korvaa perinteisen vesiputouksmallin. Muutos viedään läpi vaiheittain ja jatkuu koko vuoden 2013 ajan.

Tavoite on, että koko Crosskey on muutoksen jälkeen nykyistä joustavampi ja samalla tuottavampi organisaatio. Pyrimme nostamaan tehokkuuttamme ja tuottamaan nykyisillä resursseillamme enemmän kehitystunteja sekä parantamaan laatua.

VUODEN 2012 TÄRKEIMMÄT

TAPAHTUMAT:

- Thomas Lundberg aloitti uutena toimitusjohtajana 1. huhtikuuta.
 - Crosskey valittiin MasterCard Service Provideriksi. Voimme nyt tarjota tuotteita ja palveluja MasterCardin liikkeellelaskijoille tai liikkeellelaskua suunnitteleville Suomessa ja muissa Pohjoismaissa. Yksi vaihe prosessissa oli PCI-sertifiointimme käynnistäminen. Arvioimme saavamme sertifioinnin vuoden 2013 aikana.
 - Uusimme sopimuksemme Ålandsbankenin kanssa.
 - Ålandsbanken hyväksyttiin henkilöasiakkaiden IRB-pankiksi tammikuussa. Pankkijärjestelmämme on IRB:n järjestelmätuki.
 - Uudet Ålandsbankenin ja S-Pankin verkko-pankit lanseerattiin.
 - Ålandsbankenin mobiilipankki lanseerattiin.
 - Global Market Trading -järjestelmä toimitettiin Tapiola Pankille.
 - Ming Trader -tilausjärjestelmä toimitettiin Ålandsbankenille. Ming Trader on Crosskeyn kehittämä tilausjärjestelmä arvopaperikauppaan. Se on nyt korvannut Ålandsbanken Ruotsin aiemmin käyttämän järjestelmän.
- Vuonna 2012 kehitimme myös mobiililompakkoja tukevaa järjestelmäratkaisua. Kehitystyö Elisa-mobiilioperaattorille jatkui koko vuoden 2012. Elisa suunnittelee tuotteen lanseerausta kevään 2013 aikana. Mobiililompakko ja sen järjestelmätuki on tällä hetkellä ainutlaatuinen tuote pohjoismaiden maksumarkkinoilla.

SÄÄNTELY JARRUNA

Nykyisten ja uusien asiakkaiden kanssa käydyt keskustelut tukevat käsitystämme siitä, että Crosskeyn päivitetty strategia on kohdallaan. Tarjoamamme yksittäiset tuotteet ratkaisevat uusien asiakassuhteiden solmimisen vuonna 2013.

Kehityksen jarruna ovat kuitenkin finanssi-sektorin viranomaissäännösten monet muutokset. Meidän näkökulmastamme tämä on haaste mahdollisille pankkialan asiakkaillemme vaihtaa järjestelmiinsä Crosskeyn täysi pankkitarjooma.

Ålandsbanken Asset Management Ab

Asset Management toimii Helsingissä ja vastaa sekä yksityishenkilöiden että institutionaalisten asiakkaiden sijoitussalkkujen hoidosta. Asset Management hallinnoi myös Ålandsbankenin Suomessa rekisteröityjen sijoitusrahastojen varoja.

Viime syksynä yhtiöön rekrytoitiin uusia työntekijöitä, jolloin henkilöstömäärä nousi 26:een. Kaksi uusista työntekijästä hallinnoi Ålandsbankenin uutta asuntorahastoa. Rahasto perustettiin vastaamaan markkinoilla olevaan kysyntään vakaalle rahastolle, joka sijoittaa reaaliomaisuuteen ja tarjoaa suojaa inflaatiolta.

Lokakuussa Christian Wetterstrand nimitettiin yhtiön toimitusjohtajaksi, kun 12 vuotta tehtävää hoitanut Stefan Törnqvist jätti yhtiön.

Varainhoito menestyi hyvin vuonna 2012, varsinkin korkorahastot. Lisäksi brittiläinen Citywire-analyyttikoyhtiö nimesi sijoitusryhmän johtajan Jonny Sundströmin Suomen parhaaksi rahastonhoitajaksi.

Kannattavuus heikentyi edellisvuodesta. Liikevoitto oli 2,3 miljoonaa euroa. Laskenut kannattavuus johtui ennen kaikkea korkosijoitusten suuresta osuudesta asiakkaiden sijoitussalkuissa, mikä pienensi tuottoa.

Ab Compass Card Oy Ltd

Compass Cardille 2012 oli kasvun vuosi. Korttien määrä kasvoi 11 prosenttia ja niiden käyttö 92 prosenttia. Lisäksi yhtiö teki yhteistyösopimuksen brändiyhteistyöstä Suomen AsuntoHypoPankki Oy:n kanssa.

Vuoden 2012 aikana Compass Card toi markkinoille uusia työkaluja ja palveluja, jotka tekevät korttien käytöstä entistä turvallisempaa asiakkaillemme. Ensimmäisenä Suomessa Compass Cardin asiakkaat voivat rajata korttinsa käyttöalueen tiettyihin maihin sekä asettaa rajoituksia verkko-ostoksilleen verkkopankkinsa kautta.

Yhtiön tulos kohentui edellisestä vuodesta, mutta pysyi 0,2 miljoonaa euroa tappiolla. Vuonna 2011 tappiota tuli 1,0 miljoonaa euroa.

Ålandsbankenin rahastotoiminta

Ålandsbankenin rahastotoimintaa harjoitettiin vuonna 2012 kolmen eri rahastoyhtiön kautta, jotka olivat Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy Suomessa, Ålandsbanken Fonder AB Ruotsissa ja Alpha Management Company S.A. Luxemburgissa. Kaikki yhtiöt ovat Ålandsbanken Abp:n täysin omistamia tytäryhtiöitä.

Vuoden 2012 lopussa yhtiö hallinnoi 13 rahastoa. Näissä oli hallintoitavaa pääomaa 871 miljoonaa euroa, mikä merkitsee 114 miljoonan euron kasvua verrattuna vuoteen 2011. Rahastovalikoimaan kuuluu osake-, yhdistelmä- ja korkorahastoja. Kaikkia rahastoja hoidetaan aktiivisesti Ålandsbankenin markkinanäkemyksen mukaisesti. Valikoimaan kuuluu myös joitakin erikoisrahastoja: riskirahasto Ålandsbankenin Defined Risk 12, raaka-ainerahasto Ålandsbanken Commodity ja Ålandsbanken Asuntorahasto -erikoissijoitusrahasto.

Ålandsbankenin Asuntorahasto-erikoissijoitusrahasto lanseerattiin 31. joulukuuta 2012. Rahasto on ensimmäinen avoin vuokra-asuntoihin sijoittava rahasto Suomessa. Aiemmin markkinoilla on ollut kommandiittitai osakeyhtiömuotoisia suljettuja rahastoja, mutta nyt entistä suurempi kohderyhmä voi sijoittaa asuntoihin rahaston kautta. Rahasto on yksinkertainen ja tehokas tapa sijoittaa vuokra-asuntoihin, eikä sijoittajan tarvitse huolehtia asuntojen ylläpidosta tai hallinnoinnista.

Vuonna 2012 aloitettiin rahastotoiminnan yhdistäminen konsernitasolla. Rahastoyhtiöiden määrää vähennetään kolmesta yhteen, ja rahastotoiminta keskitetään Suomeen ja Luxemburgiin. Samalla rahastovalikoimaa sopeutetaan jossain määrin niin, että se vastaa parhaalla mahdollisella tavalla asiakkaiden tarpeisiin.

Ålandsbanken on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet rahastotoiminnassaan.



Hallituksen toimintakertomus



Hallituksen toimintakertomus

MAKROTILANNE JA VIRANOMAISVAATIMUKSET

Euroalueen velkakriisi on ohjannut vuoden 2012 talouskehitystä. 3 kuukauden euribor-viitekorko on yhdessä vuodessa laskenut 1,34 prosentista ennätysalhaiseen 0,19 prosenttiin. Suuri osa asiakkaiden luottojen koroista määräytyy 3 kuukauden euriborkoron perusteella samanaikaisesti, kun alentuneet viitekorot eivät lainkaan samassa laajuudessa vaikuta pankin varainhankintakuluihin. Tämä rasittaa pankin korkokatetta. Kannattavuutta rasittavat myös viranomaisvaatimukset koskien muun muassa korkeampaa vakavaraisuussuhdetta, suurempia maksuvalmiuspuskureita, varainhankinnan pidempää maturiteettia ja laajempaa riskienhallinnan hallintoa ja raportointia. Viimeksi mainittu erityisesti pienissä pankeissa. Arvioitu kokonaislisäkustannus uusista viranomaisvaatimuksista vastaa 0,6–1,0 prosenttiyksikköä korkeampaa antolainauskorkoa. Suomessa on otettu käyttöön myös pankkivero, joka on 0,125 prosenttia riskipainotettujen erien määrästä. Vero nostattaa luotonantoon liittyviä pankin kuluja entisestään vuodesta 2013 lähtien. Ålandsbankenin, kuten muidenkin pankkien, tarvitsee sen vuoksi korottaa marginaalejaan. Viime kautena Suomessa on ollut nähtävissä lainamarginaalien selvä nousutrendi. Odotamme lainamarginaalien nousevan huomattavasti nykytasoilta.

VIITEKOROT KESKIMÄÄRIN, PROSENTTIA

	2012	2011
Euribor 3 kk	0,57	1,39
Euribor 12 kk	1,11	2,01
Stibor 3 kk	2,00	2,46
Stibor 12 kk	2,40	2,85

Ruotsin kruunun arvo euroon nähden oli vuoden aikana keskimäärin 4 prosenttia korkeampi kuin edellisen vuoden vastaavana kautena. Vuodenvaihteen 2011/2012 tilanteeseen verrattuna kruunu on vahvistunut 4 prosenttia. Näin ollen kruunu on historiallisesti katsottuna vahva. Ålandsbankenin Ruotsin liiketoiminnan tulos muunnetaan euroiksi käyttäen kauden keski-kursseja, kun taas tase muunnetaan tasepäivän kurssiin.

TÄRKEITÄ TAPAHTUMIA

Ålandsbanken saattoi vuoden aikana päätökseen Ruotsin liiketoiminnan uudelleenjärjestelyt. Ruotsin liiketoimintaa harjoitetaan nykyisin

emoyhtiön Ruotsin sivuliikkeenä. Uusi, yksinkertaistettu yhtiö rakenne merkitsee entistä tehokkaampaa pääoman käyttöä, verotilannetta sekä kustannustehokkaampaa hallinnointia. Neljännellä neljänneksellä vietiin päätökseen ruotsalaisen tytäryhtiön myynti, jonka positiivinen tulosvaikutus oli 13,8 miljoonaa euroa. Tytäryhtiöstä liiketoiminta oli siirretty pois.

Ålandsbanken sai vuoden aikana ensimmäisen kerran pankin historiassa luottoluokituksen. Pankki on saanut luottoluokituslaitos Standard & Poor'silta luottoluokituksen BBB/A-3 yrityksenä, jolla on vakaat näkymät pitkäaikaiselle ja lyhytaikaiselle varainhankinnalle eli investment grade -luokituksen. Pankin katetuille joukkolainoille Standard & Poor's on antanut luottoluokituksen AA.

Kolmannella neljänneksellä Ålandsbanken laski ensimmäisen kerran liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Tuolloin yhteensä 300 miljoonan euron edestä ja neljännellä neljänneksellä vielä runsaan 170 miljoonan euron edestä. Viimeksi mainittu liikkeeseenlasku tapahtui Ruotsin kruunuissa ja pääasiallisesti ruotsalaisille sijoittajille. Katettujen joukkolainojen myötä Ålandsbanken on saanut käyttöönsä uuden, tehokkaan rahoituslähteen. Katettujen joukkolainojen markkinat ovat likvidit ja pääomamarkkinoiden osa-alueista ne ovat toimineet parhaiten koko finanssikriisin aikana. Korkokustannukset ovat merkittävästi alhaisemmat kuin kattamattomista joukkolainoista. Katettujen joukkolainojen liikkeeseen laskemisen myötä Ålandsbankenin pitkäaikaisen rahoituksen osuus kasvaa, mikä vastaa uuden sääntelyn tavoitteita.

Vuoden aikana toteutettiin huomattava toimintojen uudelleenjärjestely ja laajat kustannustehostamistoimet. Ensimmäisellä neljänneksellä toimien määrä konsernissa aleni noin 50 toimella, joista 30 Ahvenanmaalla, 10 Manner-Suomessa ja 10 Ruotsissa. Neljännellä neljänneksellä toimien määrä konsernissa aleni vielä runsaalla 30 toimella, joista noin 20 Crosskey Banking Solutions -tytäryhtiössä. Ahvenanmaalla konttorien määrää on vähennetty kuudestatoista kahdeksaan. Lisäksi Ahvenanmaalla on kaksi asiamieskonttoria. Manner-Suomessa institutionaalinen osakevälitystoiminto on lopetettu. Keskitetyissä konsernitoiminnoissa on tapahtunut laajoja muutoksia.

Finanssivalvonta hyväksyi ensimmäisellä neljänneksellä, että Ålandsbankenin luottoriskien vakavaraisuusvaatimus saadaan laskea sisäisten luottoluokitusten menetelmällä (IRB) Suomen liiketoimintojen vähittäissalkun osalta. Siirryttäessä standardimenetelmästä IRB-menetelmään Suomen liiketoimintojen vähittäissalkun osalta pankin riskipainotetut saamiset alenivat 355 miljoonaa euroa. Työskentely IRB:n toteuttamiseksi myös Suomen liiketoimintojen yritys-salkun ja Ruotsin liiketoimintojen luottosalkun osalta jatkuu.

Ålandsbanken sai Morningstar Fund Awards 2012 -palkinnon parhaana korkorahastovarainhoitajana suomalaisista rahastoyhtiöistä.

Palkinto myönnettiin kolmen euromääräisen korkorahaston menestyksen johdosta: lyhyen koron rahaston Ålandsbanken Cash Manager, keskipitkän koron rahaston Ålandsbanken Euro Bond, sekä Euro High Yield -rahaston, joka tarjoaa korkeamman tuottomahdollisuuden, mutta samalla myös korkeamman riskitason kuin perinteiset korkorahastot.

Yhtiökokouksessa 19. huhtikuuta 2012 Folke Husell, Anders Å Karlsson ja Annika Wijkström valittiin pankin hallituksen uusiksi jäseniksi. Hallituksen jäsenet Kaj-Gustaf Bergh, Agneta Karlsson ja Anders Wiklöf valittiin uudelleen hallitukseen. Samana päivänä pidetyssä hallituksen järjestäytymiskokouksessa hallituksen puheenjohtajaksi valittiin Kaj-Gustaf Bergh ja varapuheenjohtajaksi Folke Husell.

Tulos

Liiketoiminnan tulos vuodelta 2012 oli 10,0 miljoonaa euroa verrattuna -5,7 miljoonaan euroon edellisellä vuonna. Sekä vuoden 2012 että vuoden 2011 tulokseen sisältyi joukko toiminnan uudelleenjärjestelyihin liittyviä kertaluonteisia eriä. Näistä eristä merkittävimpiä olivat 13,8 miljoonan euron tuotot ruotsalaisen tytäryhtiön myynnistä (yhtiöstä liiketoiminta oli siirretty pois), 1,0 miljoonan euron luovutusvoitto Ålands Företagsbyrå -osakkuusyhtiön myynnistä sekä Burgundy-osakkeista tehdyt alaskirjaukset, 0,8 miljoonaa euroa vuonna 2012 ja 1,1 miljoonaa euroa vuonna 2011, sekä henkilöstövähennyksiin liittyvät uudelleenjärjestelykulut, 1,1 miljoonaa euroa vuonna 2012 ja 5,7 miljoonaa euroa vuonna 2011. Liiketoiminnan tulos lukuun ottamatta näitä kertaluonteisia eriä aleni 1,1 miljoonasta eurosta vuonna 2011 -2,9 miljoonaan

euroon vuonna 2012. Tulostrendi ennen luottotappioita ja kertaluonteisia eriä on kuitenkin toteutettujen toimenpiteiden ansiosta kääntynyt ylöspäin toisella vuosipuoliskolla. Pohja saavutettiin toisella neljänneksellä 2012, jolloin neljännensuositus tulos ennen luottotappioita ja kertaluonteisia eriä oli -1,4 miljoonaa euroa. Kolmannella neljänneksellä tämä tulos kasvoi 1,3 miljoonaan euroon ja kohentui vielä neljänneksellä neljänneksellä 3,9 miljoonaan euroon.

Tuotot kasvoivat 11,2 miljoonaa euroa eli 11 prosenttia 110,4 miljoonaan euroon (99,2). Tuottojen kasvusta 15,0 miljoonaa euroa selittyi edellä mainituilla kertaluonteisilla erillä.

Rajusti alenevien rahamarkkinakorkojen negatiivista vaikutusta korkokatteeseen voitiin suurelta osalta supistaa antolainaussalkun uudelleenhinnoittelulla sekä volyymien kasvulla. Korkokate aleni 1,9 miljoonaa euroa eli 4 prosenttia 41,2 miljoonaan euroon. Ruotsin liiketoiminta-alueella korkokate kasvoi 2,3 miljoonaa euroa eli 25 prosenttia.

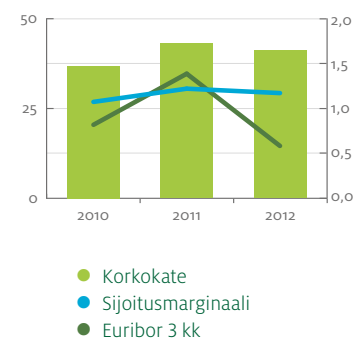
Palkkiotuotot, netto alenivat 6,0 miljoonaa euroa eli 16 prosenttia 32,7 miljoonaan euroon. Alentumisesta 6,4 miljoonaa euroa juontui tuotoista arvopaperinvälityksestä, muun muassa seurauksena institutionaalisen osakevälitystoiminnan lopettamisesta. Kyseisen toiminnan tuotot olivat 2,2 miljoonaa euroa vuonna 2011.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot olivat 10,1 miljoonaa euroa verrattuna 1,9 miljoonaan euroon vuonna 2011. 7,5 miljoonaa euroa muodostui valuuttakurssivoitoista ruotsalaisen tytäryhtiön myynnin yhteydessä. Myös rahoitushallinnon tulos kehittyi hyvin.

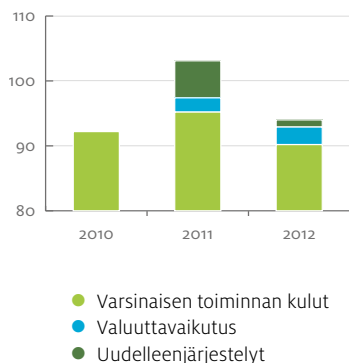
Nettotuotot myytävissä olevista rahoitusvaroista kasvoivat 10,8 miljoonaan euroon (-0,7). Tärkeimpinä selityksinä lisäykseen olivat 6,3 miljoonan euron luovutusvoitto ruotsalaisen tytäryhtiön myynnistä ja 1,0 miljoonan euron luovutusvoitto Ålands Företagsbyrå:n myynnistä, mutta myös rahoitushallinnon tulos kehittyi vahvasti.

Nettotuotot sijoituskiinteistöistä olivat 0,0 miljoonaa euroa. Edellisellä vuonna ne olivat 0,9 miljoonaa euroa, josta 0,8 miljoonaa euroa muodostui myyntivoitosta.

Korkokate
miljoonaa euroa prosenttia



Kulut miljoonaa euroa



IT-tuotot Crosskeyn toiminnasta kasvoivat 1,1 miljoonaa euroa eli 8 prosenttia 14,5 miljoonaan euroon (13,4).

Kulut alenivat 9,1 miljoonaa euroa eli 9 prosenttia ja olivat 94,0 miljoonaa euroa (103,1). Kulut alenivat 4,4 miljoonaa euroa puhdistettuna uudelleenjärjestelykuluista, jotka liittyvät sekä vuonna 2012 että vuonna 2011 toteutettuihin henkilöstövähennyksiin. Valuuttakurssivaikutuksista oikaistuna alentumista oli 5,7 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia. Ålandsbanken on aiemmin ilmoittanut suuruusluokaltaan 10 miljoonan euron kustannussäästöistä vuositasona vuosina 2011 ja 2012 toteutetuista toimenpiteistä. Näistä 4 miljoonaa euroa koski institutionaalisen osakevälitystoiminnon lopettamista kesäkuussa 2011 Ruotsissa, 4 miljoonaa euroa vuoden 2012 ensimmäisellä neljänneksellä toteutettuja uudelleenjärjestelyjä ja lisäksi noin 2 miljoonaa euroa vuoden 2012 neljännellä neljänneksellä toteutettuja toimenpiteitä. Säästötavoitteet ovat täyttyneet ja jopa ylittyneet. Kirjatut kulut koko vuodelta 2012 olivat näiden toimenpiteiden seurauksena runsaat 5 miljoonaa euroa alhaisemmat kuin koko vuodelta 2011. Niistä 2 miljoonaa euroa perustui kokonaiseen vuoteen puolen vuoden asemasta ilman institutionaalista osakevälitystoimintaa Ruotsissa ja runsaat 3 miljoonaa euroa vuoden 2012 yhteensä 6 miljoonan euron määräisiin toimenpiteisiin. Kulut koko vuodelta 2013, muiden seikkojen pysyessä muuttumattomina, tulevat olemaan noin 3 miljoonaa euroa alhaisemmat kuin koko vuodelta 2012 näiden toimenpiteiden seurauksena.

Nettomääräiset luottotappiot olivat 6,4 miljoonaa euroa (1,8). Alaskirjauksista 2,0 miljoonaa euroa oli merenkulkualan kohdistuvia ryhmäkohtaisia alaskirjauksia. Luottotappiotaso oli 0,22 prosenttia verrattuna 0,07 prosenttiin edellisellä vuonna.

Verovaikutus oli 2,2 miljoonaa euroa (0,4) positiivinen. Suotuisan verotilanteen selityksenä ovat lähinnä verovapaat luovutusvoitot samanaikaisesti, kun tiettyjä laskennallisia verovelkoja on voitu purkaa. Verotilanne on parantunut myös sen johdosta, että Ruotsin toimintaa harjoitetaan nyt emoyhtiön sivuliikkeenä. Lisäksi Suomen yhtiövero on alennettu 26 prosentista 24,5 prosenttiin.

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos oli 11,6 miljoonaa euroa verrattuna -6,5 miljoonaan euroon edellisellä vuonna.

Oman pääoman tuotto oli 6,4 prosenttia (-3,9).

Liiketoiminnan tulos heikkeni sekä Ahvenanmaan että Suomen liiketoiminta-alueella ja Crosskey Banking Solutionsissa. Ruotsin liiketoiminta-alueen tulos parani. Ruotsalaisen tytäryhtiön myynnin konsernitason vaikutukset sisältyvät Ruotsin liiketoiminta-alueen tilinpäätökseen, mutta Ruotsin liiketoiminta-alueella myös liiketoiminnan tulos kohentui oleellisesti. Kulut alenivat kaikilla liiketoiminta-alueilla tehostamistoimenpiteiden seurauksena. Ahvenanmaan liiketoiminta-alueen korkokate aleni 18 prosenttia alhaisempien euriborkorkojen vuoksi. Lisäksi tulosta rasittivat 3,6 miljoonan euron alaskirjaukset, jotka liittyivät pääasiallisesti shipping-luottoihin, sekä noin 0,7 miljoonan euron hoitokulut kyseisistä luotoista. Alhaisempien euriborkorkojen seurauksena myös Suomen liiketoiminta-alueen korkokate aleni rajusti. Edelliseen vuoteen verrattuna lopetettu Equities-toiminta ei enää sisällynyt tulokseen. Suomen liiketoiminta-alueen alhaisempi liiketoiminnan tulos johtui alhaisemman korkokatteen lisäksi Ålandsbanken Asset Managementin tuloksen alentumisesta. Ruotsin liiketoiminta-alueen tulosparannus syntyi ennen muuta kululeikkauksista.

Taseen loppusumma ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen loppusumma kasvoi vuoden aikana 237 miljoonaa euroa eli 7 prosenttia 3 637 miljoonaan euroon (3 400). Lisäys koski ensisijaisesti antolainauksista yleisölle. Taseen ulkopuoliset sitoumukset alenivat 6 miljoonaa euroa eli 1 prosentin 405 miljoonaan euroon (411). Alentuminen koski ensisijaisesti käyttämättömiä sekkitililimiittejä.

Likviditeetti ja varainhankinta

Ålandsbankenin maksuvalmiusvaranto, joka koostuu käteisvaroista, tilivaroista ja sijoituksista muissa pankeissa sekä likvideistä korkoa tuottavista arvopapereista sekä pankin omistamista pankin liikeseen laskemista, pantiksi asettamattomista katetuista joukkolainoista, 31. joulukuuta 2012 oli 483 miljoonaa euroa (410), mikä vastaa 13 prosenttia (12) vastaavien yhteismäärästä ja 17 prosenttia (15) antolainauksesta yleisölle.

Pankilla on lisäksi käyttämätön maksuvalmiusvaranto, kun huomioidaan pankin mahdollisuus laskea liikkeeseen lisää katettuja joukkolainoja.

Pankilla ei ole merkittäviä pitkäaikaisen varainhankinnan erääntymisiä vuonna 2013.

Ålandsbankenin varainhankinnasta 74 prosenttia tulee ottolainauksesta yleisöltä, mukaan lukien sijoitustodistukset, indeksiobligaatiot ja riskidebentuurit. Pankilla on näin ollen suhteellisen pieni tarve varainhankintaan pääomamarkkinoilta. Ottolainauksesta yleisöltä 140 miljoonaa euroa oli juoksuajaltaan yli yhden vuoden pituisia määräaikaistalletuksia, indeksiobligaatioita ja debentureja (155 miljoonaa euroa). Vaikka muu ottolainaus on avista-ottolainaus tai sen sopimuksen mukainen juoksu-aika on alle yksi vuosi, tätä varainhankintaa voidaan historiallisen asiakaskäyttötymisen perusteella suurelta osin pitää vakaana.

Ålandsbankenin core funding ratio, määriteltynä antolainauksen yleisölle suhteena ottolainaukseen yleisöltä, mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksiobligaatiot ja riskidebentuurit sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat, oli vuodenvaihteessa 104 prosenttia (108).

Vakavaraisuus

Oma pääoma kasvoi kauden 5,6 miljoonan euron laajan tuloksen määrällä 186 miljoonaan euroon. Omavaraisuus aleni 5,1 prosenttiin verrattuna tilanteeseen vuoden 2011 päättyessä (5,3).

Rajoituksettomat ensisijaiset omat varat määriteltynä vakavaraisuussäännösten mukaan olivat 152,9 miljoonaa euroa (145,5).

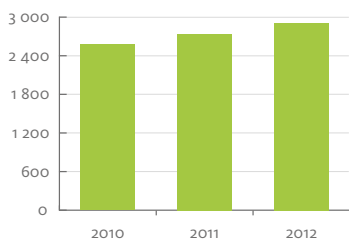
Finanssivalvonta hyväksyi ensimmäisellä neljänneksellä, että luottoriskien vakavaraisuusvaatimus saadaan laskea sisäisten luottoluokitusten menetelmällä (IRB) Suomen liiketoimintojen vähittäis-salkun osalta. Riskipainotetut saamiset alenivat 327 miljoonaa euroa eli 19 prosenttia vuoden 2011 lopun tilanteesta ollen 1 402 miljoonaa euroa (1 729). Luottoriskin riskipainotetut saamiset alenivat antolainauksen kasvusta huolimatta 311 miljoonaa euroa eli 20 prosenttia sen ansiosta, että Suomen liiketoimintojen vähittäissalkun osalta käytetään IRB-menetelmää standardimenetelmän asemasta.

Rajoituksettomien ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin nousi 10,9 prosenttiin (8,4), siirtymäsääntöjä huomioimatta. Koska Ålandsbankenilla ei ole hybridipääomaa, rajoituksettomien ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin on sama kuin ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin. Vakavaraisuussuhde oli 16,1 prosenttia (12,8).

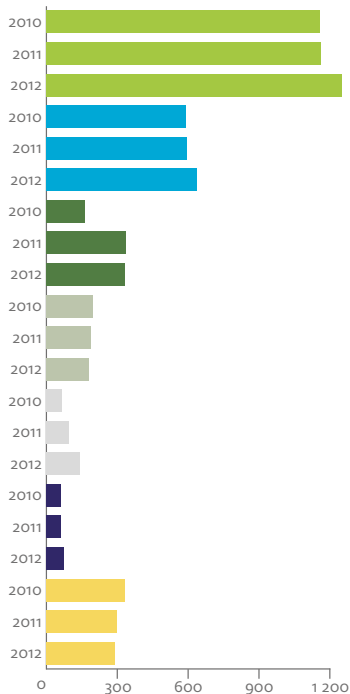
Yhtiökokouksen 2011 omien osakkeiden hankinnasta tekemän päätöksen mukaisesti pankki on hankkinut omia osakkeitaan tarkoituksena toteuttaa osakeperusteinen palkitsemisohjelma johtaville toimenhaltijoille. 31. joulukuuta 2012 pankin hallussa oli 25 000 omaa B-osaketta (6 263).

Konserni	31.12.2012	31.12.2011
miljoonaa euroa		
Omat varat		
Ensisijaiset omat varat	152,9	145,5
Toissijaiset omat varat	73,3	75,3
Omat varat yhteensä	226,2	220,7
Luottoriskien vakavaraisuusvaatimus	98,1	123,0
Operatiivisten riskien vakavaraisuusvaatimus	14,1	14,0
Markkinariskien vakavaraisuusvaatimus	0,0	1,4
Vakavaraisuusvaatimus yhteensä	112,2	138,4
Vakavaraisuussuhde, %	16,1	12,8
Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, %	10,9	8,4
Rajoituksettomien ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, %	10,9	8,4

Antolainaus miljoonaa euroa

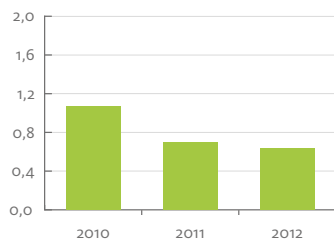


Antolainaus miljoonaa euroa



- Asuntolainat, yksityishenkilöt
- Muu, yksityishenkilöt
- Kiinteistötoiminta, yritykset
- Rahoitus- ja vakuutus-toiminta, yritykset
- Asuntotoiminta, yritykset
- Merenkulku, yritykset
- Muu, yritykset

Järjestämättömien saamisten osuus prosenttia



Antolainaus

Antolainaus yleisölle oli 2906 miljoonaa euroa (2737), mikä on lisäystä 169 miljoonaa euroa eli 6 prosenttia. Antolainauksen lisäys juontui ensisijaisesti asuntovakuudellisista lainoista Ruotsin markkinoilla.

ANTOLAINAUS YLEISÖLLE JA JULKISSEKTORILLE KÄYTTÖTARKOITUKSITTAIN

Konserni	31.12.2012	31.12.2011
miljoonaa euroa		
Yritykset		
Merenkulku	74	63
Kauppa	55	57
Asuntotoiminta	140	95
Muu kiinteistötoiminta	334	335
Rahoitus- ja vakuutus-toiminta	178	187
Hotelli- ja ravintolatoiminta	22	19
Muu palvelutoiminta	108	109
Maatalous, metsätalous ja kalatalous	14	13
Rakennustoiminta	36	45
Muu teollisuustoiminta	35	36
	996	958
Yksityishenkilöt		
Asunnot	1 251	1 161
Arvopaperit ja muut sijoitukset	309	294
Elinkeinotoiminta	126	126
Muu yksityistalous	202	177
	1 889	1 757
Julkisyhteisöt ja aatteelliset järjestöt	21	22
Antolainaus yhteensä	2 906	2 737

Luottojen laatu

Luottosalkusta vajaan kaksi kolmasosaa koostuu antolainauksesta yksityishenkilöille. Asuntolainojen osuus antolainauksesta yksityishenkilöille on noin kaksi kolmasosaa. 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 suuresti samankaltainen kuin vähittäissalkku, koska monessa tapauksessa yritysten omistajat ovat myös Private Banking -henkilöasiakkaita.

Bruttomääräiset järjestämättömät, yli 90 päivää erääntyneenä olleet, saamiset alenivat kauden aikana 0,7 miljoonaa euroa 18,6 miljoonaan euroon (19,3). Järjestämättömien saamisten osuus antolainauksesta yleisölle aleni kauden aikana 0,70 prosentista 0,64 prosenttiin. Epävarmojen saatavien varausaste, toisin sanoen saamiskohtaiset arvonalentumiset suhteessa epävarmoinhin saataviin, oli 84 prosenttia verrattuna 62 prosenttiin vuoden 2011 päättyessä. Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset mukaan lukien varausaste oli 108 prosenttia verrattuna 71 prosenttiin vuoden 2011 päättyessä. Konsernin arvonalentumisvaraukset ovat 13,6 miljoonaa euroa, josta saamiskohtaisia 10,6 miljoonaa euroa ja ryhmäkohtaisia 3,1 miljoonaa euroa.

Ottolainaus

Ottolainaus yleisöltä, mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksobligaatit ja riskidebentuurit, aleni vuodenvaihteesta 97 miljoonaa euroa 2447 miljoonaan euroon (2544). Katettujen joukkolainojen menestyksekkäiden liikkeeseenlaskujen johdosta nämä volyymit ovat osittain korvanneet kalliimmat määräaikaistalletukset. Ruotsissa Ålandskonto-tilin suosio jatkui. Yhdessä vuodessa ottolainaus Ålandsbanken-tilille sekä kiinteäkorkoisille tileille on kasvanut noin 100 miljoonaa euroa.

OTTOLAINAUS YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ, MUKAAN LUKIEN
JOUKKOVELKAKIRJALAINAT JA SIIJOITUSTODISTUKSET

Konserni	31.12.2012	31.12.2011
miljoonaa euroa		
Talletukset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Avista	1 652	1 568
Määräaikaiset talletukset	475	579
Talletukset yhteensä	2 127	2 146
Joukkovelkakirjat ja riskidebenttuurit ¹	186	189
Sijoitustodistukset yleisölle ¹	134	208
Joukkovelkakirjat ja sijoitustodistukset yhteensä	320	397
Ottolainaus yhteensä	2 447	2 544

¹ Tähän erään eivät sisälly luottolaitosten merkitsemät velkakirjat.

Hallinnoitava pääoma

Hallinnoitava pääoma kasvoi 478 miljoonaa euroa eli 13 prosenttia vuodenvaihteesta ja oli 4 292 miljoonaa euroa (3 814). Hallinnoitava pääoma omissa rahastoissa kasvoi 110 miljoonaa euroa eli 15 prosenttia 867 miljoonaan euroon (757). Täyden valtakirjan varainhoidossa oleva pääoma kasvoi 194 miljoonaa euroa eli 11 prosenttia 1 991 miljoonaan euroon (1 798). Konsultatiivisessa varainhoidossa oleva pääoma kasvoi 173 miljoonaa euroa eli 14 prosenttia 1 433 miljoonaan euroon (1 260). Yhteenlasketusta hallinnoitavasta pääomasta Ruotsin liiketoiminta-alueen osuus oli 2 424 miljoonaa euroa eli 56 prosenttia (57).

Konserni	2012	2011
miljoonaa euroa		
Hallinnoitava rahastopääoma	867	757
Täyden valtakirjan varainhoito	1 991	1 798
Muu varainhoito	1 433	1 260
Hallinnoitava pääoma yhteensä	4 292	3 814
Josta täyden valtakirjan ja muussa varainhoidossa olevat omat rahastot	362	338

Henkilöstö

Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna alenivat kokovuosisasolla 50 toimella eli 7 prosenttia 640 toimeen (690). Alentumista tapahtui etenkin emopankissa mukaan lukien Ruotsin sivuliike.

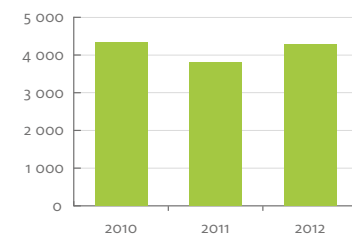
Konserni	2012	2011
Ålandsbanken Abp	385	316
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	202	210
Ålandsbanken Sverige AB*	6	119
Ålandsbanken Asset Management Ab	25	24
Ab Compass Card Oy Ltd	12	11
Ålandsbanken Fonder AB	3	
Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy	6	5
Ålandsbanken Equities Research Ab	1	5
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna yhteensä	640	690

* Valtaosa Ålandsbanken Sverige AB:n toiminnasta siirrettiin 1.12.2011 lukien sivuliikkeeseen Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial, minkä vuoksi sivuliikkeessä tehdyt työtunnit esitetään osana Ålandsbanken Abp:tä.

Ottolainaus
miljoonaa euroa



Hallinnoitava pääoma
miljoonaa euroa



Muutoksia konsernirakenteessa

Neljännellä neljänneksellä saatettiin päätökseen pankin kokonaan omistaman tytäryhtiön Ålandsbanken Asset Management AB:n (aiemmin Ålandsbanken Sverige AB) myynti Ruotsissa. Lisäksi saatiin päätökseen pankin kokonaan omistaman tytäryhtiön Ålandsbanken Equities Research Ab:n sulauttaminen Ålandsbanken Abp:hen. Kummastakin näistä yhtiöistä liiketoiminta oli siirretty pois. Neljännellä neljänneksellä myytiin myös Ålands Företagsbyrå Ab -osakkuusyhtiön osakkeet.

Osinko

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos on positiivinen, vakavaraisuustilanne on kohentunut sekä usko pankin tuloskehityksen ja pääomanhankintakyvyn suhteen on positiivinen. Tätä taustaa vastaan hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osinkoa jaetaan 0,15 euroa osaketta kohden, mikä yhteenlaskettuna vastaa 2,2 miljoonaa euroa.

Hallituksen valtuuttaminen päättämään osakeannista

Varsinainen yhtiökokous huhtikuussa 2011 valtuutti hallituksen päättämään yhtiön hallussa olevan enintään 25 000 yhtiön oman B-osakkeen luovuttamisesta osakeannilla yhtenä tai useampana eränä.

Valtuutus sisältää oikeuden luovuttaa yhtiön hallussa olevat omat B-osakkeet vastiketta vastaan tai vastikkeetta sekä poiketa osakkeenomistajien etuoikeudesta edellyttäen, että siihen on olemassa painavat taloudelliset syyt (suunnattu osakeanti). Yhtiön omien B-osakkeiden luovuttamisen osakeannilla tulee tapahtua tarkoituksena toteuttaa yhtiön mahdollinen kannustinohjelma. Valtuutus sisältää oikeuden päättää kaikista osakeantia koskevista ehdoista. Valtuutus on voimassa viisi vuotta yhtiökokouksen päätöksestä lukien.

Ylimääräisessä yhtiökokouksessa elokuussa 2011 hallitus valtuutettiin viimeistään 30. kesäkuuta 2016 päättämään osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta. Valtuutuksen nojalla voidaan antaa enintään 3 000 000 B-osaketta.

Olellaisia tapahtumia kauden päättymisen jälkeen

Tammikuussa Ålandsbanken laski liikkeeseen 10-vuotisia katettuja joukkolainoja 100 miljoonan euron edestä.

Ålandsbanken on saanut Finanssivalvonnalta luvan laskea operatiivisten riskien vakavaraisuusvaatimuksen standardimenetelmällä 30. kesäkuuta 2013 lähtien.

Riskit ja epävarmuustekijät

Ålandsbankenin tulokseen vaikuttavat toimintaympäristön muutokset, joihin yhtiö ei voi itse vaikuttaa. Konsernin tuloskehitykseen vaikuttavat muun muassa makrotaloudelliset muutokset, yleisen korkotilanteen, pörssi- ja valuuttakurssien muutokset, samoin kuin viranomaispäätöksistä ja -direktiiveistä 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 tradingiä omaan lukuunsa.

Ålandsbankenilla ei ole riskejä ns. GIIPS-maissa (Kreikka, Italia, Irlanti, Portugali ja Espanja).

Heikentyneet taloudelliset näkymät ovat vaikuttaneet muun muassa merenkulkualan negatiivisesti. Näin ollen luottotappioriski tämän toimialan kohdalla on suuri. Nämä asiakkaat ovat erityisen huomiomme kohteena. Ålandsbankenin antolainaus merenkulkualan yrityksille on noin 3 prosenttia kokonaisantolainauksesta.

Compass Cardin positiivisiin tulevaisuudenodotuksiin perustuen on kirjattu 0,9 miljoonan euron laskennallinen verosaaminen. Mikäli yhtiön edellytykset dramaattisesti muuttuisivat siten, että yhtiö ei vastaisuudessa yllä voittoon, tämän saamisen arvoa voi tarvita tarkistaa.

Tulevaisuudennäkymät

Pankin tuloskehityksen määräävät merkittävältä osin vaikeasti ennustettavissa olevat toimintaympäristötekijät.

Sekä volyymien että marginaalien kasvun seurauksena tuottojen, ilman kertaluonteisia eriä, odotetaan vuonna 2013 olevan korkeammat kuin vuonna 2012. Tuotot ovat kuitenkin vahvasti riippuvaisia siitä, miten korko- ja osakemarkkinat kehittyvät ja siten vaikeasti ennakoitavissa.

Suomen pankkiveron vaikutus, muutetuista tilinpäätöksen laadintaperiaatteista (IAS 19) johtuvat korkeammat eläkekulut, sopimuksen mukaiset palkankorotukset sekä Ruotsin kruunun vahvistumisesta entisestään johtuva valuuttakurssivaikutus merkitsevät kaikkineen, että konsernin kulut vuodelta 2013, huolimatta 3 miljoonan euron säästövaikutuksia, tulevat olemaan samantasoiset tai vähän alhaisemmat kuin vuodelta 2012.

Luottotappioiden odotetaan vuonna 2013 jäävän alhaisemmiksi kuin vuonna 2012, mutta ylittävän kuitenkin odotetun keskimääräisen luottotappiotason suhdannekierron aikana.

Kaikkineen nämä odotukset johtavat siihen, että Ålandsbankenin liiketulos samoin kuin osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos verojen jälkeen tulevat olemaan positiiviset vuodelta 2013.

Koska uudesta arvopaperilainsäädännöstä on poistettu nimenomainen velvollisuus antaa osavuosi-katsauksissa selvitys kuluvan tilikauden todennäköisestä kehityksestä, Ålandsbanken on päättänyt olla esittämättä jatkossa tulosenusteita osavuosi-katsauksissa.

Pitkän tähtäimen taloudelliset tavoitteet

Odottaessaan finanssialan uuden sääntelyn lopullista muotoutumista Ålandsbanken ei ole päättänyt uusista, pitkän tähtäimen taloudellisista tavoitteista. Pyrkimyksenä on kuitenkin, että pankki hyvällä marginaalilla ylittää lakisääteiset pääomittamista ja likviditeettiä koskevat vaatimukset sekä antaa samalla osakkeenomistajille vaadittavan tuoton omalle pääomalle.

IFRS

Konsernin vuosikertomus vuodelta 2012 on laadittu EU:n hyväksymien IFRS-standardien mukaisesti.

VIISIVUOTISKATSAUS

Konserni	2012	Muutos %, 2011–12	2011	2010	2009	2008
miljoonaa euroa						
Tulos						
Korkokate	41,2	-4	43,1	36,8	39,1	42,1
Palkkiotuotot, netto	32,7	-16	38,7	36,8	28,0	16,4
Muut tuotot	36,5		17,4	25,5	20,3	15,9
Tuotot yhteensä	110,4	11	99,2	99,1	87,5	74,4
Henkilöstökulut	-52,3	-13	-60,0	-53,7	-44,6	-28,3
Muut kulut	-41,7	-3	-43,1	-38,5	-32,6	-23,8
Kulut yhteensä	-94,0	-9	-103,1	-92,2	-77,2	-52,1
Tulos ennen tappioita	16,4		-3,9	6,9	10,3	22,3
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-6,4		-1,8	-5,9	-2,9	-2,3
Negatiivinen liikearvo	0,0		0,0	0,0	23,1	0,0
Liiketulos	10,0		-5,7	1,0	30,5	20,0
Tuloverot	2,2		0,4	-3,2	-3,7	-5,4
Katsauskauden tulos	12,2		-5,3	-2,2	26,8	14,6
Tuloksen jakautuminen:						
Määräysvallattomat omistajat	0,6		1,2	0,6	0,8	0,6
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat	11,6		-6,5	-2,9	26,2	14,0
Volyymit						
Antolainaus yleisölle	2 906	6	2 737	2 573	2 546	2 193
Ottolainaus yleisöltä ¹	2 447	-4	2 544	2 600	2 411	2 126
Hallinnoitava pääoma	4 292	13	3 814	4 347	3 101	672
Oma pääoma	186	3	181	154	162	138
Taseen loppusumma	3 637	7	3 400	3 475	3 379	2 770
Riskipainotetut saamiset	1 402	-19	1 729	1 664	1 636	1 282
Tunnusluvut						
Oman pääoman tuotto, % (ROE) ²	6,4		-3,9	-1,8	17,8	10,7
Kulu/tuotto-suhdeluku, % ³	85		104	93	88	70
Luottotappiotaso, % ⁴	0,22		0,07	0,23	0,12	0,11
Järjestämättömien saamisten osuus, brutto, % ⁵	0,64		0,70	1,07	0,56	0,66
Epävarmojen saatavien varausaste, % ⁶	108		71	85	50	34
Core funding ratio, % ⁷	104		108	99	106	103
Omavaraisuus, % ⁸	5,1		5,3	4,4	4,8	5,0
Vakavaraisuussuhde, rajoituksettomat ensisijaiset omat varat, % ⁹	10,9		8,4	7,3	7,9	8,6
Osakekohtainen tulos, euroa ¹⁰	0,80		-0,54	-0,25	2,27	1,22
Osakekohtainen oma pääoma, euroa ¹¹	12,70		12,34	13,32	13,97	11,87
Tehdyt työtunnit kokopäivätoimiksi muunnettuna	640		690	679	641	487

¹ Ottolainaus yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, mukaan lukien joukkolainat ja sijoitustodistukset

² (Osakkeenomistajille kuuluva katsauskauden tulos / Osakkeenomistajien osuus omasta pääomasta keskimäärin) × 100

³ Kulut / Tuotot

⁴ Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista / Antolainaus yleisölle

⁵ (Järjestämättömät saamiset (>90 pv) / Antolainaus yleisölle) × 100

⁶ Arvonalentumistappiovaraus / Epävarmat saatavat

⁷ Antolainaus yleisölle / Ottolainaus mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksiobligaatit ja debentuurit sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat

⁸ (Oma pääoma / Taseen loppusumma) × 100

⁹ (Rajoituksettomat ensisijaiset omat varat / Vakavaraisuusvaatimus) × 8% × 100

¹⁰ Osakkeenomistajien osuus kauden tuloksesta / Osakkeiden osakeantioikaistu lukumäärä

¹¹ Oma pääoma – Määräysvallattomien osuus omasta pääomasta / Rekisteröityjen osakkeiden lukumäärä – Omat osakkeet tilinpäätöspäivänä

Yhteenvedo riskienhallinnasta

Toimialan uusi globaali sääntely asettaa suuria vaatimuksia pääomittamiseen ja rahoittamiseen. Tavoitteena on ollut luoda stressinsietokykyisempi rahoitusjärjestelmä, joka on läpinäkyvämpi ja paremman valvonnan alainen. Sääntely tulee voimaan vuoden 2013 alusta ja kokonaisuudessaan vasta vuonna 2019 ja sen jälkeen.

Sääntely sisältää korkeammat pääomittamistasot, tiukemmat ja vertailtavissa olevat likviditeettimittarit. Myös luotettavaa hallintoa, riskienhallintaa ja yrityskulttuuria koskevaa sääntelyä tiukennetaan. Ålandsbanken on perustanut riskien- ja luotonhallintaa varten konsernitoiminnon. Toiminnosta vastaava raportoi konsernijohtajalle ja hän on vastuussa riippumattomasta riskienvalvontatoiminnosta, salkkuanalysistä ja luotonmyöntämisprosessista. Siten luodaan priorisoitu ja koko konsernille yhteinen näkemys riskiin liittyvistä asioista.

Ålandsbanken pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Konsernin kannattavuus on riippuvainen organisaation kyvystä tunnistaa, hallita ja hinnoitella riskit. Riskienhallinnan tarkoituksena on alentaa odottamattomien tappioiden ja/tai konsernin maineeseen kohdistuvien uhkien todennäköisyyttä sekä myötävaikuttaa kannattavuuden paranemiseen ja osakkeenomistaja-arvon nousuun. Konserniin kohdistuu luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski, operatiivinen riski ja toimintariski. Luottoriski, joka on konsernin huomattavin riski, käsittää saamia yksityishenkilöiltä, yrityksiltä, luottolaitoksilta ja julkisyhteisöiltä.

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu riskienhallinnan riittävydestä sekä siitä, että on olemassa systematiikka ja säännöt riskien valvontaa ja rajoittamista varten. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen valvontatehtävissä, jotka koskevat sisäisiä valvontajärjestelmiä, riskienhallintaa ja raportointia. Toimitusjohtaja valvoo ja johtaa liiketoimintaa hallituksen ohjeiden mukaisesti, vastaa juoksevasta hallinnosta ja siitä, että hallituksen jäsenet saavat säännöllisesti riittävää informaatiota konsernia, sen hallintoa ja toimintaa kulloisenakin ajankohtana koskevista säännöstoista ja riskienvalvontajärjestelmistä. Kukin yksikkö on ensisijaisessa vastuussa omaan toimintaansa liittyvien riskien tunnistamisesta ja hallinnasta. Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa konsernin riskienhallinnan ja tekee arvioinnin riskienhallinnan riittävydestä ja sääntöjen noudattamisesta.

Finanssivalvonnan standardien lisäksi riskienhallinnan perustana on EU:n vakavaraisuusdirektiivi, joka perustuu Baselin komitean Basel 2 -säännöstöön. Basel 2 -säännöstö rakentuu kolmesta pilarista. Pilari 1:ssä lasketaan luottoriskin, markkinariskin ja operatiivisen riskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus. Pilari 2:een sisältyvät vaatimukset valvottavien omasta vakavaraisuuden hallinnasta ICAAP, jolloin vakavaraisuuslaskenta koskee sellaisia riskialueita ja osaluueita, jotka eivät sisälly pilari 1:een. Pilari 3 koskee valvottavien velvollisuutta julkistaa riittävästi tietoja toiminnan riskeistä ja niiden hallinnasta, jotta lainanottajien, tallettajien, sijoittajien ja osakkeenomistajien edustamat markkinat voivat tehdä perusteltuja ja rationaalisia päätöksiä.

Pilari 1 -laskentaan käytetty menetelmä

Konserni käyttää pilari 1 -vakavaraisuusvaatimuksen laskentaan yksinkertaisempia menetelmiä. Luottoriskeille käytetään standardimenetelmää ja operatiivisille riskeille perusmenetelmää. 31. maaliskuuta 2012 lähtien pankki on soveltanut, Finanssivalvonnan luvalla, luottoriskin vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa Basel 2 -säännösten mukaista sisäisten luottoluokitusten menetelmää Suomen liiketoimintojen vähittäissalkun osalta. Tämä on olennaisesti parantanut pankin vakavaraisuussuhdetta. Muiden luottosalkkujen osalta siirrytään sisäisten luottoluokitusten menetelmän soveltamiseen myöhempänä ajankohtana.

Pilari 2 -laskentaan käytetty menetelmä

Konsernin toiminta ei ole laajaa eikä monimuotoista ja toimintaa harjoitetaan pääasiassa Suomessa ja Ruotsissa. Konserni ei tällä hetkellä käytä mitään taloudellisen pääoman mallia tai muuta kvantitatiivista mallia. Näihin kriteereihin perustuen konserni arvioi toimintaansa luokiteltuna Finanssivalvonnan pieniä valvottavia koskevan määritelmän mukaisesti. Lähtökohtana vakavaraisuuden hallinnan arvioinnissa konserni käyttää pilari 1:stä saatuja tuloksia. Niiden perusteella arvioidaan, poikkeako konsernin oman toiminnan riskiprofiili huomattavasti perusolettamuksista pilari 1:n yksinkertaisimmissa menetelmissä ja miten poikkeamat vaikuttavat vakavaraisuuteen.

Lisäpääomatarvetta pilari 2:n mukaan on olemassa stressitesti-puskurille, luottoriskin keskittymäriskeille, operatiivisille riskeille, pankkiliiketoiminnan korkorisille, osakekurssiriskeille sekä valuuttakurssiriskeille. Suurin yksittäinen lisäpääoma koskee stressitesti-puskuria.

Pilari 3 -laskentaan käytetty menetelmä

Konserni julkistaa vakavaraisuusinformaatiota riskeistä ja niiden hallinnasta vuosikertomuksessa. Informaatio antaa markkinoille oikean ja riittävän kuvan konsernin riskeistä ja riskienvalvonnasta ja informaation todentavat konsernin ulkoiset tilintarkastajat.

Yksityiskohtaisempia tietoja konsernin riskienhallinnasta, pääomahallinnasta, pääomatarpeen arvioinnista ja vakavaraisuudesta, katso konsernin tilinpäätöksen kohta Riskienhallinta sivu 39.

Tietoja osakkeista

Osakepääoma

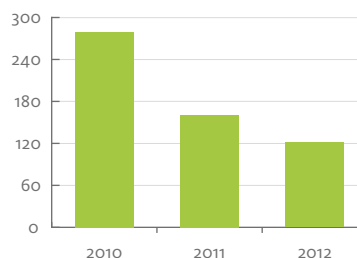
Pankin osakepääoma on 29 103 547,58 euroa. Yhtiöjärjestyksen mukainen enimmäispääoma on 32 292 081,88 euroa. Osakkeen kirjanpidollinen vasta-arvo on 2,02 euroa.

Osakkeet jakautuvat 6 476 138 A-osakkeeseen ja 7 944 015 B-osakkeeseen. Kukin A-osake oikeuttaa yhtiökokouksessa kahteenkymmeneen (20) ääneen ja kukin B-osake yhteen (1) ääneen. Yhtiöjärjestyksessä olevan säännöksen johdosta kukaan yhtiökokouksessa osakkeenomistajaa edustava ei saa äänestää enemmällä kuin yhdellä neljäskymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. B-osakkeilla on A-osakkeisiin nähden etuoikeus osinkoon kuuteen (6) prosenttiin saakka osakkeen aikaisemmasta nimellisarvosta.

Yhtiökokouksen 2011 omien osakkeiden hankinnasta tekemän päätöksen mukaisesti pankki on hankkinut omia osakkeitaan tarkoituksena toteuttaa osakeperusteinen palkitsemisohjelma johtaville toimenhaltijoille. 31. joulukuuta 2012 pankin hallussa oli 25 000 B-osaketta (6 263 B-osaketta 31. joulukuuta 2011).

Pörssi-arvo

miljoonaa euroa



Osakepääoman kehitys

	Osakepääoma, euroa	A-osakkeita	B-osakkeita
2012	29 103 547,58	6 476 138	7 944 015
2011	29 103 547,58	6 476 138	7 944 015
2010	23 282 837,26	5 180 910	6 355 212
2009	23 282 837,26	5 180 910	6 355 212
2008	23 282 837,26	5 180 910	6 355 212

Kaupankäynti pankin osakkeilla

Vuonna 2012 pankin A-osakkeita vaihdettiin Helsingin Pörssissä 2,4 miljoonalla eurolla keskimäärin ollessa 13,45 euroa. Ylin noteraus oli 15,22 euroa ja alin 9,34 euroa. B-osakkeita vaihdettiin 3,6 miljoonalla eurolla keskimäärin ollessa 8,39 euroa. Ylin noteraus oli 11,19 euroa ja alin 6,95 euroa.

Osakasluetteloon merkittyjä osakkeenomistajia 31. joulukuuta 2012 oli 9 435, jotka omistivat 13 291 255 osaketta. Lisäksi oli yhteensä 1 128 898 hallintarekisteröityä osaketta.

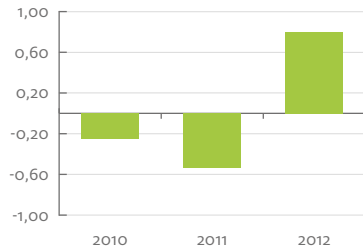
Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 31.12.2012

Osakkeenomistaja	A-osakkeita	B-osakkeita	Yhteensä	Omistusosuus, %	Ääniosuus, %
1 Wiklöf Anders yhtiöineen	1 589 396	1 296 549	2 885 945	20,01	24,07
2 Alandia-Yhtiöt	917 358	406 432	1 323 790	9,18	13,64
3 Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	794 566	262 901	1 057 467	7,33	11,75
4 Pohjola Pankki Oyj (hallintarekisteröidyt)	2 567	936 334	938 901	6,51	0,72
5 Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas	123 668	165 954	289 622	2,01	1,92
6 Ab Rafael	227 640	678	228 318	1,58	3,31
7 Svenska Litteratursällskapet i Finland	208 750	0	208 750	1,45	3,04
8 Caelum Oy	81 675	119 200	200 875	1,39	1,27
9 Palcmills	87 500	107 500	195 000	1,35	1,35
10 Sijoitusrahasto Alfred Berg Small Cap Finland	0	123 944	123 944	0,86	0,09

Alla oleva luettelo käsittää myös osakkeenomistajan konserniyhtiöt ja määräysvallassa olevat yhtiöt.

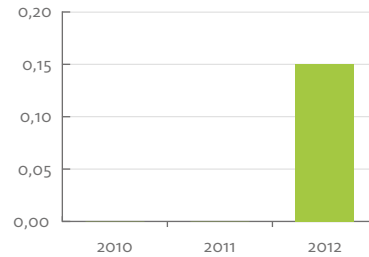
Tulos/osake

euroa



Osinko/osake

euroa



Omistusjakauma suuruusluokittain

Osakkeiden lukumäärä	Osakkaiden lukumäärä	Osakkeita yhteensä	Osakkeita keskimäärin	Ääniosuus, %
1-100	3 843	167 219	44	1,10
101-1 000	4 303	1 491 694	347	7,49
1 001-10 000	1 182	2 980 135	2 521	12,70
10 001-	107	9 781 105	91 412	78,72
josta hallintarekisteröityjä		1 128 898		1,32

Osakekannan jakautuminen

Omistajaryhmä	Osakkeiden lukumäärä	Omistusosuus, %
Yksityishenkilöt	5 485 353	38,0
Yritykset	4 591 786	31,8
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 658 735	11,5
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	736 642	5,1
Julkisyhteisöt	566 186	3,9
Ulkomaat	252 553	1,8
Hallintarekisteröidyt osakkeet	1 128 898	7,8
	14 420 153	100,0

Tietoja Ålandsbankenin osakkeesta	2012	2011	2010	2009	2008
Osakkeiden lukumäärä, miljoonaa kpl ¹	14,42	14,42	11,54	11,54	11,54
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin, miljoonaa kpl	14,40	12,10	11,54	11,54	11,54
Tulos/osake, euroa ²	0,80	-0,54	-0,25	2,27	1,22
Osinko/osake, euroa ³	0,15	0,00	0,00	0,70	0,50
Osinko prosentteina tuloksesta ⁴	19	0	0	31	41
Oma pääoma/osake, euroa ⁵	12,70	14,49	13,39	13,97	11,87
Osakkeiden pörssikurssi tilinpäätöspäivänä					
A-osake	10,04	14,15	29,50	33,90	26,60
B-osake	7,10	8,68	19,93	24,50	17,24
P/E-luku ⁶					
A-osake	12,6	neg	neg	14,9	21,9
B-osake	8,9	neg	neg	10,8	14,2
Efektiivinen osinkotuotto, % ⁷					
A-osake	1,5	0	0	2,1	1,9
B-osake	2,1	0	0	2,9	2,9
Pörssiarvo, miljoonaa euroa	121,4	160,6	279,5	331,3	247,4

1 Rekisteröityjen osakkeiden lukumäärä –
Omat osakkeet tilinpäätöspäivänä

4 $\frac{\text{Tilikauden osinko}}{\text{Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta}} \times 100$

6 $\frac{\text{Osakkeiden pörssikurssi tilinpäätöspäivänä}}{\text{Tulos/osake}}$

2 $\frac{\text{Osakkeenomistajien osuus tilikauden tuloksesta}}{\text{Osakkeiden lukumäärä keskimäärin}}$

5 $\frac{\text{Oma pääoma – Määräysvallattomien osuus omasta pääomasta}}{\text{Rekisteröityjen osakkeiden lukumäärä – Omat osakkeet tilinpäätöspäivänä}}$

7 $\frac{\text{Osinko}}{\text{Osakkeiden pörssikurssi tilinpäätöspäivänä}} \times 100$

3 Hallituksen ehdotus yhtiökokoukselle

Ålandsbankenin osakkeiden vaihto Helsingin Pörssissä

Vuosi	Lukumäärä (tuhat kpl)	Vaihto, % osakkeista	Maksettu kurssi: ylin/alin, euroa	Keskikurssi, euroa
2012	A 177	2,7	15,22–9,34	13,45
2012	B 430	5,4	11,19–6,95	8,39
2011	A 825	15,2	31,00–13,00	23,29
2011	B 1663	24,9	19,90–8,29	14,08
2010	A 77	1,5	34,90–25,50	29,28
2010	B 282	4,4	25,60–17,72	22,05
2009	A 132	2,5	33,90–22,66	29,91
2009	B 317	5,0	25,80–16,50	23,43
2008	A 51	1,0	36,85–22,01	28,02
2008	B 164	2,6	28,40–16,28	23,44

Kuva: Daniel Eriksson

Tilinpäätös



Konsernin tase

(tuhat euroa)

Vastaavaa		31.12.2012		31.12.2011	
	Liitetiedon nro				
Käteiset varat			132 547		66 139
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3				
Muut			305 414		125 311
Saamiset luottolaitoksilta	4				
Vaadittaessa maksettavat		51 699		71 728	
Muut		51 847	103 546	57 290	129 017
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5, 6		2 905 566		2 737 017
Saamistodistukset	3		44 818		198 182
Osakkeet ja osuudet	7		6 521		3 329
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	7		763		1 209
Johdannaissopimukset	8		20 393		20 413
Aineettomat hyödykkeet	9, 11				
Muut pitkävaikutteiset menot		9 553		10 080	
Liikearvo		1 373	10 926	1 373	11 453
Aineelliset hyödykkeet	10, 11				
Sijoituskiinteistöt		441		480	
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		23 347		24 279	
Muut aineelliset hyödykkeet		8 951	32 740	7 558	32 316
Muut varat	12		44 838		46 113
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	13		26 432		26 099
Laskennalliset verosaamiset	14		2 723		3 891
Vastaavaa yhteensä			3 637 226		3 400 490

Konsernin tase

(tuhat euroa)

Vastattavaa		31.12.2012			31.12.2011		
	Liitetiedon nro						
Vieras pääoma							
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille							
Keskuspankeille			130 000			30 000	
Luottolaitoksille							
<i>Vaadittaessa maksettavat</i>		88 795			41 788		
<i>Muut</i>		155 760	244 555	374 555	158 495	200 283	230 283
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille							
Talletukset							
<i>Vaadittaessa maksettavat</i>		1 784 004			1 702 019		
<i>Muut</i>		343 161	2 127 166		444 347	2 146 366	
Muut velat			192	2 127 358		332	2 146 698
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	15						
Joukkovelkakirjalainat			571 539			439 372	
Muut			188 189	759 728		219 167	658 539
Johdannaispimukset	8			14 660			13 502
Muut velat	16			66 503			59 090
Varaukset	17			1 085			4 207
Siirtovelat ja saadut ennakot	18			27 663			29 587
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	19			64 139			57 687
Laskennalliset verovelat	14			15 543			20 338
Vieras pääoma yhteensä				3 451 234			3 219 930
Oma pääoma							
Osakepääoma	28			29 104			29 104
Ylikurssirahasto				32 736			33 272
Muut sidotut rahastot							
Vararahasto			25 129			25 129	
Käyvän arvon rahasto	29						
<i>Rahavirran suojauksesta</i>		-1 171					
<i>Muuntoeroista</i>		-296			7 823		
<i>Käypään arvoon arvostamisesta</i>		4 533	3 066	28 196	1 781	9 603	34 733
Omat osakkeet				-244			-54
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto				24 485			24 485
Kertyneet voittovarot	30			68 479			56 385
Osakkeenomistajien osuus pääomasta				182 755			177 924
Määräysvallattomien osuus				3 236			2 636
Oma pääoma yhteensä				185 991			180 560
Vastattavaa yhteensä				3 637 226			3 400 490
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	55						
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset							
<i>Takaukset</i>				14 609			18 716
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset				353 043			358 279
Muut				37 635			33 844
				405 287			410 940

Konsernin laaja tuloslaskelma

(tuhat euroa)

		1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
	Liitetiedon nro		
Korkotuotot	31	86 132	85 743
Korkokulut	32	-44 957	-42 664
Korkokate		41 175	43 079
Palkkiotuotot	33	40 110	46 731
Palkkiokulut	34	-7 398	-7 981
Palkkiotuotot, netto		32 712	38 750
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	35	330	42
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	36	10 062	1 871
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	37	10 756	-664
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	38	1	944
IT-tuotot		14 491	13 447
Osuus pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltyjen yritysten voitosta		29	25
Liiketoiminnan muut tuotot	39	823	1 731
Tuotot yhteensä		110 379	99 225
Henkilöstökulut	40	-52 264	-59 977
Muut hallintokulut	41	-20 576	-20 931
Valmistus omaan käyttöön		1 465	1 794
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-8 135	-6 707
Liiketoiminnan muut kulut	42	-14 480	-17 294
Kulut yhteensä		-93 990	-103 115
Tulos ennen tappioita		16 389	-3 890
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	43	-6 430	-1 788
Liiketulos		9 957	-5 681
Tuloverot	44	2 214	359
Tilikauden tulos		12 171	-5 322
Tuloksen jakautuminen:			
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		11 558	-6 472
Määräysvallattomat omistajat		613	1 150
Yhteensä		12 171	-5 322
Muut laajan tuloksen erät			
Rahavirran suojaus		-1 551	
Myytavissä olevat rahoitusvarat		3 646	619
Muuntoero ¹		-8 119	-282
Tuloverot muista laajan tuloksen eristä	44	-513	-37
Tilikauden laaja tulos		5 634	-5 022
Laajan tuloksen jakautuminen:			
Ålandsbanken Abp:n osakkeenomistajat		5 021	-6 172
Määräysvallattomat omistajat		613	1 150
Yhteensä		5 634	-5 022
Osakekohtainen tulos, euroa	46	0,80	-0,54

¹ Ruotsalaisen tytäryhtiön, josta toiminta oli siirretty pois, myynnin yhteydessä vuonna 2012 realisoitui 7,5 miljoonan euron muuntoero, joka näin ollen siirrettiin arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Konsernin rahavirtalaskelma

(tuhat euroa)

Konserni	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
Liiketoiminnan rahavirta		
Liiketulos	9 957	-5 681
Oikaisut liikevoittoon sisällyvistä, rahavirtaan vaikuttamattomista eristä		
<i>Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista</i>	6 465	1 812
<i>Realisoitumattomat arvomuutokset</i>	-2 585	2 900
<i>Poistot ja arvonalentumiset</i>	8 135	6 707
<i>Eläkesäätiön vaikutus</i>	-383	-251
<i>Saamistodistusten ja liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjojen jaksotetut yli-/alikulussit</i>	4 913	4 578
Tulos investointitoiminnasta	-16 939	-1 151
Maksetut tuloverot	-2 325	-3 495
Liiketoiminnan varojen ja velkojen muutos		
<i>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</i>	-178 635	41 664
<i>Saamiset luottolaitoksilta</i>	4 989	-3 362
<i>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</i>	-168 925	-161 336
<i>Muut varat</i>	174 195	76 986
<i>Velat luottolaitoksille</i>	137 312	38 228
<i>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</i>	-36 899	2 935
<i>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</i>	-44 341	-53 288
<i>Muut velat</i>	-34 724	-2 192
Liiketoiminnan rahavirta	-139 790	-54 944
Investointitoiminnan rahavirta		
Osakkeet	-2 451	196
Investoinnit osakkuus- ja tytäryrityksiin	1 000	0
Osakkuus- ja tytäryritysten osakkeiden myynti ¹	58 626	0
Aineelliset hyödykkeet	-1 248	2 407
Aineettomat hyödykkeet	-2 744	-3 086
Investointitoiminnan rahavirta	53 183	-482
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Osingot vähemmistöosakkaille	-1 138	-1 085
Osakeanti	0	30 306
Määräysvallattomat omistajat	0	2 040
Omien osakkeiden ostot	-190	-54
Rahoitusleasing	-1 282	-1 220
Muutos pitkäaikaisessa varainhankinnassa pankeilta	-213 092	-81 508
Muutos liikkeeseen lasketuissa katetuissa joukkolainoissa	354 026	
Muutos riskidebentuureissa	6 451	-15 278
Rahoitustoiminnan rahavirta	144 775	-66 799
Rahavarat		
Rahavarat kauden alussa	184 727	306 227
Liiketoiminnan rahavirta	-139 790	-54 944
Investointitoiminnan rahavirta	53 183	-482
Rahoitustoiminnan rahavirta	144 775	-66 799
Rahavarojen kurssiero	2 752	724
Rahavarat kauden lopussa	245 648	184 726
Rahavarojen erittely		
<i>Käteiset varat</i>	132 547	66 139
<i>Saamiset luottolaitoksilta</i>	98 104	118 587
<i>Saamistodistukset</i>	14 997	0
	245 648	184 727

¹ Ålandsbanken Abp myi tytäryhtiönsä Ålandsbanken Asset Management AB:n Ruotsissa 26.10.2012. Saatu korvaus oli 58 568 tuhatta euroa ja likvidit varat tytäryhtiössä olivat 942 tuhatta euroa. Siirretty 50 155 tuhannen euron määräinen saatava oli olennaisin tase-erä.

Rahavaroilla tarkoitetaan kassavaroja, Suomen Pankissa olevaa sekkitiliä, vaadittavia maksettavia saamia luottolaitoksilta, muita saamia luottolaitoksilta ja saamistodistuksia, joiden alkuperäinen jäljellä oleva juoksu-aika on alle kolme kuukautta, sekä julkisyhteisösaamia, jotka eivät ole luotonantoa. Investointitoiminnalla tarkoitetaan aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin liittyviä maksuja sekä muiden kuin myytäväksi tarkoitettujen osakkeiden ja osuuksien omistusta. Rahoitustoiminnalla tarkoitetaan omaan ja vieraseen pääomaan sisältyviä eräiä, joilla liiketoiminta rahoitetaan. Laskelma on tehty epäsuoralla menetelmällä.

Liiketoimintaan sisältyy saatuja korkoja 86 983 tuhatta euroa (86 838), maksettuja korkoja 39 505 tuhatta euroa (42 303) ja saatuja osinkotuottoja 330 tuhatta euroa (42).

Konsernin laskelma oman pääoman muutoksista

(tuhat euroa)

Konserni													
	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Raha- virran suojaus	Omat osakkeet	Käyvän arvon rahasto	Muunto- ero	Edellisten tilikausien tulos	Osakkeen- omistajien osuus omasta pääomasta	Määräys- vallattomien omistajien osuus omasta pääomasta	Yhteensä	
Oma pääoma 31.12.2010	23 283	0	33 272	25 129		0	1 287	8 016	62 857	153 847	606	154 450	
Tilikauden laaja tulos							494	-193	-6 472	-6 172	1 150	-5 022	
Osingonjako											-1 160	-1 160	
Muu muutos määräys- vallattomien omistajien osuudessa omasta pääomasta											2 040	2 040	
Osakeanti	5 821	24 485								30 306		30 306	
Omien osakkeiden hankinta						-54				-54		-54	
Oma pääoma 31.12.2011	29 104	24 485	33 272	25 129		-54	1 781	7 824	56 385	177 924	2 636	180 560	
Tilikauden laaja tulos							-1 171	2 753	-8 120	11 558	5 021	600	5 621
Osingonjako										0	0	0	
Omien osakkeiden hankinta						-190				-190		-190	
Muuta			-536						536	0		0	
Oma pääoma 31.12.2012	29 104	24 485	32 736	25 129	-1 171	-244	4 533	-296	68 479	182 755	3 236	185 991	

Riskienhallinta

Yleistä

Riski määritellään todennäköisyytenä sille, että taloudellinen tulos poikkeaa negatiivisesti odotetusta tuloksesta. Konsernin toiminnan riskit jaetaan viiteen pääryhmään: toimintariskit, luottoriskit, markkinariskit, likviditeettiriskit ja operatiiviset riskit.



Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa harkituin riskein. Konsernin kannattavuus on riippuvainen organisaation kyvystä tunnistaa, hallita ja hinnoitella riskit. Riskienhallinnan tarkoituksena on alentaa odottamattomien tappioiden ja/tai konsernin maineeseen kohdistuvien uhkien todennäköisyyttä sekä myötävaikuttaa kannattavuuden paranemiseen ja osakkeenomistaja-arvon nousuun. Hyvä riskienhallinta ylläpitää omistajien, asiakkaiden, vastapuolten, henkilöstön ja viranomaisten luottamusta konsernina kohtaan.

Konserniyhtiöiden toimialat ja pääasialliset riskit ovat seuraavat:

Ålandsbanken Abp, jonka toimialana ovat pankki- ja sijoituspalvelutoiminta. Yhtiön toimintaan kohdistuu toimintariski, luottoriski, markkinariski likviditeettiriski ja operatiivinen riski.

Ab Compass Card Oy Ltd, jonka toimialana on luotto- ja debitkorttien myöntäminen. Yhtiön toimintaan kohdistuu pääasiassa toimintariski, luottoriski ja operatiivinen riski.

Crosskey Banking Solutions Ab Ltd, jonka toimialana on informaatioteknologia. Yhtiön toimintaan kohdistuu pääasiassa toimintariski ja operatiivinen riski.

Ålandsbanken Asset Management Ab, jonka toimialana on varainhoito. Yhtiön toimintaan kohdistuu pääasiassa toimintariski ja operatiivinen riski.

Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy ja Ålandsbanken Fonder AB, joiden toimialana on rahastohallinnointi, sekä Alpha Management Company S.A., jonka toimintana on vastata Luxemburgissa rekisteröidyistä rahastoista. Yhtiöiden toimintaan kohdistuu pääasiassa toimintariski ja operatiivinen riski.

Riskiorganisaatio

HALLITUS

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu konsernin riskinotosta. Hallitus vahvistaa vuosittain policy-dokumentit, jotka käsittävät liike-toiminta- ja riskienhallintaperiaatteet sekä riskinottoa koskevat säännöt ja limiitit. Konsernin riskipositiot raportoidaan vähintään neljännesvuosittain hallitukselle. Hallitus määrittelee vakavaraisuuden hallintaa koskevat periaatteet, tavoitteet, suuntaviivat ja laajuuden sekä sovellettavia mittaus- ja analyysimenetelmiä koskevat vaatimukset.

TARKASTUSVALIOKUNTA

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen valvontatehtävissä, jotka koskevat sisäisiä valvontajärjestelmiä, riskienhallintaa ja raportointia.

TOIMITUSJOHTAJA

Toimitusjohtaja valvoo ja johtaa liiketoimintaa hallituksen ohjeiden mukaisesti, vastaa juoksevasta hallinnosta ja siitä, että hallituksen jäsenet saavat säännöllisesti riittävää informaatiota konsernin riskipositioista ja konsernia, sen hallintoa ja toimintaa kulloisenakin ajan-kohtana koskevasta sääntelystä.

Johtoryhmä toimii toimitusjohtajan neuvonantajana.

RISKITOIMINTO

Risk Office -konsernitoiminto vastaa riskinoton ja riskienhallinnan valvonnasta sekä valtuutuksien ja limiittien seurannasta. Konsernitoiminnon tehtävänä on toimittaa hallitukselle ja toimitusjohtajalle informaatiota konsernin riskipositioista ja suurempien riskien vaikutuksesta tulokseen ja omiin varoihin.

TREASURY

Treasury-yksikkö vastaa rahoituksen kokonaisrakenteesta, sekä varainhankinnasta, likviditeettiriskistä, korkoriskistä ja valuuttakurssiriskistä.

SISÄINEN TARKASTUS

Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa konsernin riskienhallinnan ja tekee arvioinnin riskienhallinnan riittävydestä ja sääntöjen noudattamisesta. Sisäinen tarkastus -osasto toimittaa arviointinsa tulokset johdolle ja raportoi hallituksen tarkastusvaliokunnalle.

YKSIKÖT

Kukin yksikkö on ensisijaisessa vastuussa omaan toimintaansa liittyvien riskien tunnistamisesta ja hallinnasta.

Riskien mittaaminen ja riskienhallintajärjestelmät

Riskienhallintaan sisältyvät kaikki toimenpiteet, joilla riskit tunnistetaan, mitataan, raportoidaan ja niitä valvotaan. Riskienhallinnan kulmakivenä ovat hallituksen vahvistamat policy-dokumentit, limiittijärjestelmät ja prosessit, joiden tarkoituksena on toiminnan harjoittaminen turvallisesti ja tehokkaasti. Riskien seuranta ja valvonta tapahtuvat ensisijaisesti perustuen limiitteihin. Limiitit heijastavat liiketoimintastrategiaa ja toimintaympäristökijöitä sekä riskinottohalua ja riskin sietokykyä. Toiminnasta saatavaa informaatiota käytetään riskien tunnistamiseen, analysointiin ja valvontaan. Stressitestit ovat osa konsernin riskiarviointia.

Toimintariski

Toimintariski on konsernin toimintastrategian valintaan, rakenteeseen ja konsernin toimintaympäristöön ja markkinoihin liittyvä riski.

Toimintariski määritellään seuraavasti:

Strateginen riski

- valittuun strategiaan sisältyvät riskit; riskialtistus, riskinottohalu sekä riskienhallinnan laatutaso
- riski siitä, että valittu strategia ei ole kannattava
- riski siitä, että strategia on joustamattomasti sopeutettavissa ympäristön muutoksiin

Mikrotaloudellinen ympäristöriski

- toiminnan puutteellinen tai joustamaton sopeuttaminen toimialan rakennemuutoksiin ja kilpailijoiden toimenpiteisiin

Sääntely- ja valvontaympäristöstä aiheutuvat riskit

Sääntely- ja valvontaympäristöstä aiheutuvat riskit syntyvät rahoitusmarkkinoiden sääntelyn muutosten ja valvonnan seurauksena. Tällaisia valvontaympäristön muutoksia ovat esimerkiksi uusi vakavaraisuussääntely, EU-lainsäädäntö ja muu kansainvälinen sääntely. EU:n ilmoittamat sääntely- ja valvontaympäristön muutokset, jotka tulevat voimaan vuonna 2019, ovat erittäin laajat ja niillä tulee olemaan merkittävä vaikutus rahoitusalan toimijoihin.

Luottoriski

Luottoriski on riski tappiosta, joka syntyy sen seurauksena, että vastapuoli ei kykene täyttämään velvollisuuksiaan konsernia kohtaan ja sitoumuksen vakuudeksi asetettu vakuus ei kata konsernin saatavaa. Luottoriskiin luetaan kuuluviksi myös maariski ja selvitysrisi. Settlement-riski on riski siitä, että arvopapereiden selvitys ei tapahdu toimitus maksua vastaan -periaatteella. Vastapuolia katsotaan olevan kaikki luonolliset ja oikeudelliset henkilöt sekä julkisyhteisöt, joita kohtaan konsernilla on riskinottoa. Riskinotolla tarkoitetaan saatavien ja sijoitusten, taseen ulkopuoliset sitoumukset mukaan lukien, yhteenlaskettua määrää.

Luottoriski koskee saamia yksityshenkilöiltä, yrityksiltä, luottolaitoksilta ja julkisyhteisöiltä. Saamiset koostuvat pääasiassa myönetyistä luotoista, luottolimiiteistä ja takauksista. Kokonaisvaltainen luottostrategia säännellään konsernin luotonantoperiaatteissa. Luottoriskien taso määritellään riski-, luottoriski- ja luotonantoperiaatteissa ja konserniyhtiöiden toimintastrategioissa.

Luottoriskien hallinta perustuu muodollisiin luotto- tai limiittipäätöksiin. Jokaisella luottopäätöksiä tekevällä on vahvistettu henkilökohdainen limiitti, jonka puitteissa hänellä on oikeus hallita luottoriskejä. Treasuryyn liittyville luottoriskeille vahvistetaan vastapuolilimiitit. Konsernin riskitoiminto seuraa ja analysoi luottoriskejä ja raportoi ne suoraan toimitusjohtajalle. Yksityshenkilöihin ja yrityksiin kohdistuvien riskien seuranta ja analyysi perustuvat Ålandsbankenin Suomen toiminnossa sisäisiin tilastollisiin menetelmiin. Muita riskejä ja pankin Ruotsin toimintojen riskejä seurataan ja analysoidaan pääasiassa ulkoisen tahon riskiluokituksen perusteella.

Sisäisissä tilastollisissa menetelmissä vastuut jaetaan riskiluokkiin perustuen maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen ja tappio-osuuteen maksukyvyttömyyshetkellä. Tämän lisäksi on olemassa maksukyvyttömät-luokka sekä luokittelemattomat-luokka. Luokittelemattomat-luokka sisältää luottoja tietyille juridisille yritysmuodoille, jotka voidaan jättää sisäisten luottoluokitusten ulkopuolelle. Sisäisten luottoluokitusten perusteella hallituksen vahvistamat mitta-arvot raportoidaan kuukausittain toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle sekä neljännesvuosittain tarkastusvaliokunnalle ja hallitukselle. Yritysasiakkaiden taloudellista asemaa ja luottoriskiä seurataan myös ulkoisen tahon, Suomessa Suomen Asiakastieto Oy:n Rating Alfian ja Ruotsissa UC AB:n, riskiluokituksen avulla.

Hoitamattomat luottositoumukset raportoidaan kuukausittain toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle. Suuret asiakassitoumukset raportoidaan kuukausittain sekä sisäisesti että Finanssivalvonnalle. Konsernin riskitoiminto seuraa säännöllisesti luottojen vakuutena oleviin arvopaperisäilytyksiin liittyviä riskejä. Sen lisäksi, että riskitoiminto seuraa arvopaperisäilytysten arvoa suhteessa luoton määrään, se seuraa myös pantattujen arvopapereiden sisältämiä riskikeskittymiä.

Luoton myöntämisen, samoin kuin jo olemassa oleviin luottoihin tehtävien toimenpiteiden on perustuttava toimivaltaisen päätöksentekojärjestelmän tekemään kirjalliseen luottopäätökseen. Luottopäätöksen tekee yksittäinen päätöksentekijä tai toimielin, joka on valtuutettu myöntämään luottoja/blancoluottoja toimitusjohtajan vahvistamien limiittien puitteissa. Luottotoimikunnat tekevät päätökset luottoasioissa, joiden päättämiseen yksittäisen päätöksentekijän limiitti ei riitä. Johtoryhmän luottotoimikuntaan kuuluvat mm. toimitusjohtaja, CRO ja luottopäällikkö. Johtoryhmän luottotoimikunta tekee päätökset alle 10 miljoonan euron luottoasioissa ja pankin hallitus päättää sitä suuremmista luottoasioista. Luottotoimikunta saa kuitenkin päättää yli 10 miljoonan euron luottoasioista, jotka arvioidaan alhaiseksi riskiksi. Luottoasiantuntijat tarkastavat johtoryhmän luottotoimikunnassa käsiteltävät luottoasiat ennen niiden käsittelyä. Heidän tehtävänä on ennen muuta varmistaa, että luottoasia antaa kattavan ja oikean kuvan asiakkaan taloudellisesta tilanteesta, kyvystä maksaa luotto takaisin ja vakuuksien arvosta.

Luotonantotoimissa pidetään lähtökohtana, että luottopäätösten on perustuttava riittäviin tietoihin asiakkaasta. Näin ollen pankki tekee liiketoimia ensi sijassa sellaisten asiakkaiden kanssa, jotka toimivat niillä alueilla, joilla pankilla on konttori. Yksityisasiakkaiden luottokelpoisuus arvioidaan heidän käytettävissä olevien tulojensa ja heidän tarjoamiensa vakuuksien perusteella. Suomessa valtaosa yksityisasiakasluotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan. Yritysasiakkailla on pankissa yhteyshenkilö, joka tuntee asiakkaan toiminnan ja toimialan sekä luottositoumusten riskit ja vakuudet. Ruotsissa suurehko osa kokonaisantolainauksesta on perinteisiä vakuuksia, kuten panttikirjoja ja asumisoikeushuoneistovakuuksia, vastaan.

Ahvenanmaan ja Suomen liiketoiminta-alueilla yritysasiakasriskien arvioinnissa pankki käyttää pankin sisäisiä riskiluokitusmenetelmiä. Yrityssalkkuun kuuluvien yritysten osalta luokitusta täydennetään kvalitatiivisella riskiarvioinnilla. Pankissa tehtävät päätökset uusista luotoista ja limiiteistä perustuvat luottoanalyysiin. Luottoanalyysin on annettava riittävän kattava kuva luotonhakijasta ja rahoitettavasta hankkeesta. Luottokantaan sisältyy pieni määrä saamia asiakkaita, joiden kotipaikka on Suomen tai Ruotsin ulkopuolella.

Riskiluokitusjärjestelmä

Ålandsbankenin riskiluokitusjärjestelmä koostuu useasta järjestelmästä, menetelmästä, prosessista ja rutiinista, jotka tukevat pankin luottoriskin luokittelua ja kvantifointia. Järjestelmällä mitataan pankin salkkuihin sisältyvää luottoriskiä luotettavalla ja johdonmukaisella tavalla. Sisäinen luottoluokitus on tärkein menetelmä vakavaraisuuden laskemiseksi Basel 2 -säännösten mukaisesti (IRB-malli). Reittaus on dynaaminen, toisin sanoen se tarkastellaan uudelleen, jos on olemassa merkkejä siitä, että vastapuolen takaisinmaksukyky on muuttunut.

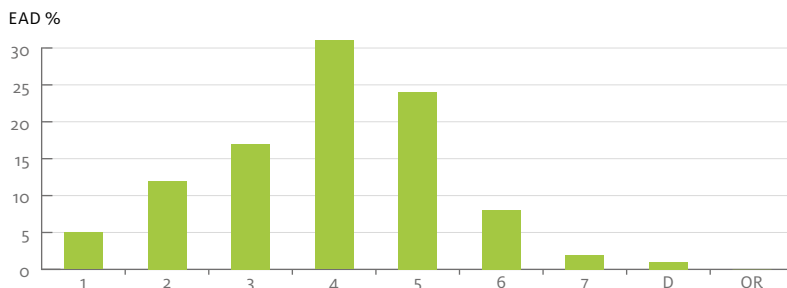
Risk Office -konsernitoiminnossa tehdään vuosittain laajamittainen arviointi järjestelmästä ja arvioinnin tulos raportoidaan hallitukselle. Tarkastus sisältää riskiluokituksen sovellettavien riskimittojen ja mallien vuotuisen validoinnin ja kalibroinnin. Tämän lisäksi tapahtuu jatkuvaa valvontaa sen varmistamiseksi, että riski mitataan luotettavalla ja johdonmukaisella tavalla. Riskienluokitusjärjestelmää ja sen käyttöä toiminnassa valvoo riippumaton Sisäinen tarkastus -osasto.

Asiakkaiden riskiluokituksen pankki soveltaa seitsemää riskiluokkaa. Näiden seitsemän luokan lisäksi on myös maksukyvyttömät-luokka (D). Siihen sijoitetaan luotot, jotka ovat olleet maksamatta 90 päivää tai pidempään. Lisäksi on poikkeusluokiteltujen luottojen luokka (OR). Se koostuu luotoista, joita järjestelmä ei vielä kata. Tällaisia ovat esimerkiksi tietyt oikeudelliset muodot, kuten avoimet yhtiöt, kommandiittiyhtiöt ja yhdistykset.

Kaaviot esittävät vastuut prosentteina PD-luokittain Ahvenanmaan ja Suomen liiketoiminta-alueiden yrityssalkkujen ja vähittäissalkkujen osalta. Rajanveto vähittäissalkkuihin sisältyvien yritysten ja yrityssalkkuihin sisältyvien yritysten välillä perustuu asiakaskokonaisuuden vastuuseen konserniin nähden tai liikevaihtoa, taseen loppusummaa ja henkilöstön määrää koskevien muiden kriteerien täyttymiseen.

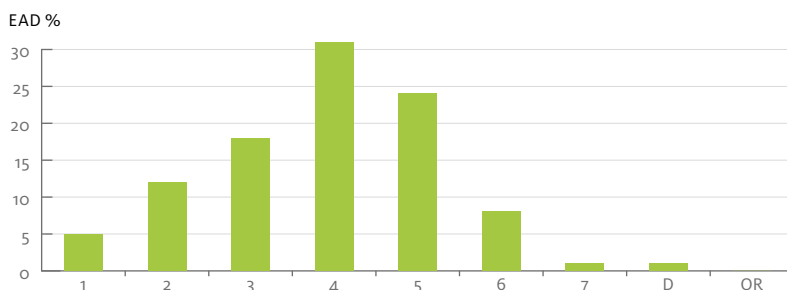
Vähittäissalkku

Vähittäissalkun vastuut jakautuvat PD-luokkiin 3–5, jolloin selvä enemmistö koostuu kiinteistövakuudellisista vastuista, mikä arvioidaan alhaiseksi riskiksi. Keskimääräinen maksukyvyttömyysriski PD-luokassa 5 on noin 1,24 prosenttia luokka-arvon mukaan.



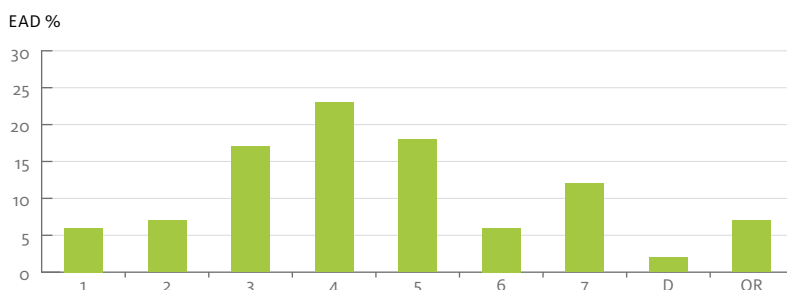
Asuntovakuudelliset vähittäisvastuut

Vähittäissalkun erityissegmenttinä esitetään myös pankin yksittäisesti suurimman salkun eli asuntovakuudellisten vähittäisvastuiden jakautuminen. Valtaosa vastuista jakautuu PD-luokkiin 4 ja 5. Keskimääräinen maksukyvyttömyysriski PD-luokassa 5 on 0,75 prosenttia, mikä arvioidaan alhaiseksi riskiksi luokka-arvon mukaan.

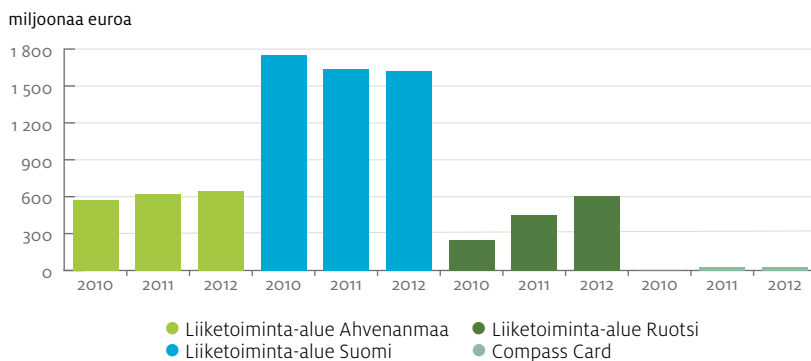


Yrityssalkku

Vastaavasti valtaosa yrityssalkun vastuista jakautuu PD-luokkiin 4–5, mikä arvioidaan kohtalaiseksi riskiksi. Keskimääräinen maksukyvyttömyysriski PD-luokassa 5 on noin 3,75 prosenttia luokka-arvon mukaan. Pankki ei ole vielä saanut Finanssivalvonnalta lupaa laskea tämän salkun vakavaraisuusvaatimus IRB-mallilla.



Antolainaus liiketoiminta-alueittain 2010–2012



LUOTTORISKIKESKITYMÄT

Riskikeskittymiä syntyy muun muassa, kun luottosalkku sisältää keskittymiä yksittäisiä vastapuolia tai asiakaskokonaisuuksia, tiettyjä toimialoja, tiettyjä maita kohtaan tai tiettyjä vakuuksia vastaan.

ASIAKASKESKITYMÄ

Asiakaskokonaisuudella tarkoitetaan asiakkaita (luonnollisia tai juridisia henkilöitä), jotka kuuluvat samaan konserniin tai ovat muutoin keskenään olennaisessa taloudellisessa etu-yhteydessä. Olennainen taloudellinen etuyhteys syntyy, kun yhden asiakaskokonaisuuteen kuuluvan asiakkaan taloudelliset vaikeudet johtavat siihen, että myös muut tai kaikki samaan kokonaisuuteen kuuluvat asiakkaat joutuvat todennäköisesti maksuvaikeuksiin. Liian suuresta riskikeskittymästä yksittäistä asiakasta tai keskenään sidoksissa olevien asiakkaiden ryhmää kohtaan saattaa olla seurauksena suuri luottotappioriski.

Alla olevasta taulukosta ilmenevät asiakkaat ja asiakaskokonaisuudet (luottolaitokset mukaan lukien), joiden sitoumukset ylittävät 5 prosenttia konsernin omista varoista. Alla esitetään myös näiden asiakkaiden jakautuminen eri toimialoihin.

Sitoumukset yli 10 miljoonaa euroa (5 % konsernin omista varoista)

miljoonaa euroa	Osuus omista varoista, %		Toimiala	Sitoumukset
Sitoumukset yhteensä				
> 10 miljoonaa euroa	735,7		Rahoitustoiminta	365,7
Lukumäärä	35		Rakennus- ja kiinteistötoiminta	231,8
Maksimi	54,8	24,3	Yksityishenkilö	65,1
Minimi	10,3	4,6	Merenkulku	52,7
Mediaani	15,0	6,6	Julkisyhteisöt	12,9
Ylempi kvartiili	29,0	12,8	Muu teollisuus ja käsityöt	7,6
Alempi kvartiili	11,8	5,2		

SUURET ASIAKASRISKIT

Pankkien kohdalla ovat voimassa lakisääteiset rajat keskittymille yksittäisiä asiakkaita tai asiakaskokonaisuuksia kohtaan. Suuriksi asiakasriskeiksi määritellään asiakkaat ja asiakaskokonaisuudet, joiden vastuut yhteensä ovat 10 prosenttia tai enemmän pankin omista varoista. Finanssivalvonnan linjauksen mukaan riskinotto yksittäistä asiakasta tai asiakaskokonaisuutta kohtaan ei saa ylittää 25 prosenttia pankin omista varoista. Hallitus voi kuitenkin pienemmissä luottolaitoksissa päättää määrittelystä ja suuremmasta rajoituksesta.

Riskitoiminto seuraa suuria asiakasriskejä ja raportoi säännöllisesti määräysten noudattamisesta hallitukselle ja toimitusjohtajalle sekä Finanssivalvonnalle. Raja-arvojen ylitys on raportoitava välittömästi Finanssivalvonnalle.

Suuret asiakasriskit

31.12.2012

miljoonaa euroa	
Valtiot, luottolaitokset, yritykset ja yksityishenkilöt	
Suuret asiakasriskit – Lukumäärä	17 kpl
Suuret asiakasriskit – Summa brutto	707,2
joista rajoituksista vapaat (esim. valtiovastuut)	371,3
Omat varat suurten asiakasriskien kattamiseksi	232,3

Rahamäärät esitetään bruttomääräisinä, toisin sanoen vähennyskelpoisten vakuuksien arvoa ei ole vähennetty.

VALTIO- JA LUOTTOLAITOSVASTAPUOLET

Konsernin tulee tehdä yhteistyötä ainoastaan sellaisten vastapuolten kanssa, joiden arvioidaan pystyvän täyttämään velvoitteensa konsernia kohtaan. Niillä keskuspankeilla, investointipankeilla ja rahoituslaitoksilla, joiden kanssa konserni tekee yhteistyötä, on oltava korkea luottokelpoisuus voidakseen pitkällä tähtäimellä tukea konsernin kehitystä sekä luottoriskin minimoimiseksi. Riskiä eri vastapuolia kohtaan rajoitetaan hallituksen vahvistamalla säännöstellä. Limiitti voidaan asettaa joko vastapuoliakohtaisesti tai pitäen lähtökohtana ulkoisten luottoluokituslaitosten luottoluokitusten mukaisia rajoituksia. Seuraavassa taulukossa esitetään konsernin riskit jakautuneena ulkoisten luottoluokituslaitosten Moodysin ja Standard & Poor'sin luottoluokitusten mukaan. Riskeihin sisältyvät kaikenlaiset sopimukset, jotka pankki on solminut vastapuolen kanssa, kuten joukkovelkakirjaomistukset, johdannais-sopimukset ja vaadittaessa maksettavat saatavat.

Yhteenvedossa huomioidaan ainoastaan ne valtio- ja luottolaitosvastapuolet, joiden yhteenlaskettu vastuu ylittää yhden miljoonan euron.

Luottolaitosvastuut Moodys/S&P		
	Vastuut, miljoonaa euroa	%
AAA/Aaa	272,2	47
AA/Aa	144,5	25
A/A	146,1	25
Ei luottoluokitusta	15,0	3
	577,8	

VAKUUDET

Arvioidessaan luottoriskin tietyn asiakkaan kohdalla pankki arvioi ensisijaisesti luotonottajan takaisinmaksukyvyyn. Pankin luottoantoperiaatteiden mukaan heikkoa takaisinmaksukykyä ei voida koskaan kompensoida siten, että pankille tarjotaan hyvät vakuudet.

Vakuudet eliminoivat tai vähentävät pankin tappiota, jos luotonottaja ei kykene täyttämään maksuvelvoitteitaan. Sekä yksityisasiakkaiden että yritysten luotot ovat sen vuoksi pääsääntöisesti turvattu vakuuksin. Tämä koskee esimerkiksi asuntorahoitusta yksityishenkilöille, luottoja kiinteistöyhtiöille, arvopaperiluottoja yksityishenkilöille ja yrityksille sekä monia muita rahoitus-tyyppejä.

Vakuudettomia luottoja, lähinnä luoton määrän ollessa alhainen, myönnetään yksityishenkilöille ja ainoastaan poikkeustapauksissa yrityksille. Jälkimmäisessä tapauksessa laaditaan yleensä erityiset luottoehdot, jotka antavat pankille suuremmat oikeudet neuvotella luoton ehdot uudelleen tai irtisanoa luotto.

Hyväksyttävät vakuudet ja niiden lainoitusaste määritellään luottotoimintaa koskevassa sisäisessä ohjeistuksessa. Pääsäännön mukaan asuntovakuuksien lainoitusaste 70–75 prosenttia markkina-arvosta, joukkovelkakirjojen 90 prosenttia, osakkeiden 30–70 prosenttia, talletusten muissa kotimaisissa luottolaitoksissa ja muiden kotimaisten luottolaitosten antamien takauksien 90 prosenttia. Asuntovakuudet ovat pankin ylivoimaisesti merkittävien vakuusmassa luotonannossa, mutta rahoitusvakuuksia käytetään myös laajalti. Rahoitusvakuudet jakautuvat osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin ja rahasto-osuuksiin Ålandsbanken Abp:ssä seuraavasti:

Rahoitusvakuudet	
Arvopaperilaji	Pantattujen vakuuksien markkina-arvo, miljoonaa euroa
Osakkeet	866,4
Joukkovelkakirjat	144,2
Rahasto-osuudet	72,5
Yhteensä	1 083,1

ERÄÄNTYNEET SAAMISET JA SAAMISTEN ARVONALENTUMISET

Saaminen katsotaan eräntyneeksi, jos sopimuksen mukainen maksu ei tapahdu määräpäivänä. Laina- ja muut saamiset merkitään taseeseen sopimuksentekohetkellä hankintamenoon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon. Kaikki laina- ja muut saamiset testataan arvonalentumisen varalta neljännesvuosittain. Testauksessa arvioidaan, onko objektiivista näyttöä siitä, että lainoissa ja muissa saamisissa on saamis- tai ryhmäkohtainen arvonalentuminen. Lainoissa ja muissa saamisissa on arvonalentuminen ainoastaan, mikäli objektiivinen näyttö osoittaa, että on sattunut yksi tai useampi tapahtuma, joka vaikuttaa rahoitusvarasta saataviin tuleviin rahavirtoihin, mikäli ne ovat luotettavalla tavalla arvioitavissa.

Arvonalentumiset esitetään tuloslaskelman erässä "Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista". Lisää tietoa tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa, kohdassa "Laina- ja muut saamiset". Laina- ja muiden saamisten arvonalentumiset esitetään tarvittaessa asiakaskohtaisen arvioinnin sekä lainasalkun kokonaisarvioinnin perusteella.

Yleisiä tietoja luottoriskistä

31.12.2012

miljoonaa euroa	Jäljellä oleva juoksuaika				Yhteensä
	0–3 kk	3–12 kk	1–5 v	>5 v	
Elinkeino- ja ammattitoiminta	94,8	133,5	514,3	245,4	996,1
Josta saamisten alaskirjauksia	0,0	0,0	0,3	7,2	7,5
Josta erääntyneitä saamisia	10,2	1,3	11,6	9,4	32,5
Yksityishenkilöt	181,2	255,2	983,1	469,1	1 888,7
Josta saamisten alaskirjauksia	0,4	0,0	0,1	2,3	2,8
Josta erääntyneitä saamisia	5,6	5,1	6,0	24,9	41,6
Julkisyhteisöt	2,8	3,9	15,1	7,2	20,8
Josta saamisten alaskirjauksia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Josta erääntyneitä saamisia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Yhteensä	278,8	392,6	1 512,5	721,7	2 905,6
Josta saamisten alaskirjauksia	0,4	0,0	0,4	9,5	10,3
Josta erääntyneitä saamisia	15,8	6,4	17,6	34,3	74,1

Taulukosta ilmenevät konsernin koko luottokanta, erääntyneet saamiset ja saamisten arvonalentumiset per 31.12.2012. Saaminen määritellään erääntyneeksi, jos sopimuksen mukainen maksu ei tapahdu määräpäivänä ja saaminen määritellään alaskirjatuksi, jos luotosta on kirjattu arvonalentumistappio.

Erääntyneet saamiset ja arvonalentumistappiot saamisista käyttötarkoituksittain

31.12.2012

miljoonaa euroa	Elinkeinotoiminta		Yksityishenkilöt		Julkisyhteisöt		Yhteensä	
	Erääntyneet	Arvonalentumistappio	Erääntyneet	Arvonalentumistappio	Erääntyneet	Arvonalentumistappio	Erääntyneet	Arvonalentumistappio
< 29 pv	17,4	0,0	21,6	0,0	0,0	0,0	39,0	0,0
30–59 pv	6,7	0,0	5,4	0,0	0,0	0,0	12,1	0,0
60–89 pv	2,7	0,0	2,3	0,0	0,0	0,0	5,0	0,0
> 90 pv	5,7	7,5	12,3	2,8	0,0	0,0	18,0	10,3
Yhteensä	32,5	7,5	41,6	2,8	0,0	0,0	74,1	10,3

Taulukosta ilmenevät käyttötarkoituksittain luotot, joista on kirjattu arvonalentumistappio, sekä erääntyneet luotot luoton maksun erääntyneenä olleiden päivien mukaan.

Markkinariski

Markkinariski on riski tappioista korkojen sekä valuutta- ja osakekurssien muutosten seurauksena.

Treasury-yksikkö hallinnoi korko- ja valuuttakurssiriskejä, ja vastaa niistä. Riskitoiminto seuraa kaikkia markkinariskejä, valtuutuksia ja limiittejä ja raportoi ne.

OSAKEKURSSIRISKI

Osakekurssiriskillä tarkoitetaan riskiä arvonalentumisesta osakemarkkinoiden kurssimuutosten johdosta. Koska pankki ei harjoita kaupankäyntiä omaan lukuunsa, osakkeisiin liittyvä riski on erittäin rajallinen.

Pankin oman pääoman ehtoiset sijoitukset muodostuvat ahvenanmaalaisten yhtiöiden osakkeiden omistuksesta, takaisinostettujen strukturoitujen tuotteiden osakesidonnaisesta optio-osasta, omien rahastojen osuuksien omistuksesta, arvopapereista koonti- ja hallinnointitileillä sekä muutamasta pienehköstä osakeomistuksesta. Päätökset strategisista sijoituksista tekee toimitusjohtaja ja/tai hallitus. Muita omistuksia rajoitetaan limiiteillä, jotka hallitus vahvistaa.

VALUUTAKURSSIRISKI

Valuuttakurssiriskillä tarkoitetaan riskiä pankin varojen ja velkojen arvon epäedullisista muutoksista valuuttakurssin muutosten seurauksena. Konsernin toiminta tapahtuu pääasiassa euroissa ja Ruotsin kruunuissa. Rajallinen osa anto- ja ottolainauksesta tapahtuu kuitenkin muissa valuutoissa, mistä syntyy tietty valuuttakurssiriski. Tämä riski rajoitetaan limiiteillä, jotka hallitus vahvistaa.

Pankilla on myös rakenteellinen valuutariski Ruotsin kruunuissa, koska pankin tilinpäätökset laaditaan euroissa, kun taas Ruotsin sivuliikkeen toimintavaluutta on Ruotsin kruunu. Rakenteellinen valuutariski syntyy sivuliikkeen kertyneiden voittojen/tappioiden sekä sivuliikkeen Ruotsin kruunun määräisen alkupääoman myötä. Rakenteellinen valuutariski hallitaan toimitusjohtajan tai hallituksen tekemillä erillisillä päätöksillä.

Kaikki taseen ulkomaan valuutan määräiset erät muunnetaan euroiksi EKP:n noteeraamaa virallista keskipurssia käyttäen.

KORKORISKI

Korkoriskillä tarkoitetaan koronmuutosten vaikutusta sekä korkokatteeseen (tutoriski) että korkoherkkien erien nykyarvoon (nykyarvoriski). Nämä molemmat vaikutukset lasketaan gap-analyysin perusteella ja ne mittaavat rakenteellisen korkoriskin eri aspekteja.

Pankin sisäiset korkoriskin laskentamenetelmät perustuvat vakioituihin kaavoihin tutoriskistä ja nykyarvoriskistä eli niihin laskelmiin, jotka raportoidaan viranomaisille. Sekä tutoriskin että nykyarvoriskin laskennassa käytettävässä, juoksuaikaintervalleja koskevassa kaavassa erät sijoitetaan jäljellä olevan juoksuajan mukaisesti, sen kauden mukaan, jolloin koronmuutokset vaikuttavat niihin. Stressitestejä tehdään sekä tutoriskiin että nykyarvoriskiin. Tutoriskin peruslaskennassa tehdään arviointi siitä, miten yhden prosenttiyksikön muutos vaikuttaa korkokatteeseen. Stressitesteillä arvioidaan suurehkojen koronmuutosten vaikutukset. Nämä vaikutukset saadaan kertomalla peruslaskennan lopputulos arvioidulla koronmuutoksella. Tutoriskin laskennassa ei tarvitse huomioida korkokäyrän muutoksia, jotka eivät ole paralleleja. Niitä ei tarvitse huomioida peruslaskelmassa eikä stressitesteissä, sillä tutoriski lasketaan yhden vuoden aikajänteellä ja kaikki riskit ovat sen vuoksi lyhyiden markkinakorkojen intervallissa. Nykyarvoriskin laskennassa mitataan koronmuutosten vaikutus taseen nykyarvoon läpi koko juoksuajan. Valvontaviranomaisten määräämä peruslaskelma, jossa oletus korkokäyrän paralleelista muutoksesta on kaksi prosenttiyksikköä (200 korkopistettä, basic points), muodostaa stressitestin. Suurehkojen koronmuutosten vaikutukset, myös ei-paralleelien, lasketaan sijoittamalla arvioidut koronmuutokset eri juoksuaikaintervaleihin.

Varojen ja velkojen (mukaan lukien johdannaiset) korkosidonnaisuusajat									31.12.2012	
miljoonaa euroa	Maturiteetti-intervalli								Korottomat	Yhteensä
	<1 kk	1–3 kk	3–6 kk	6–9 kk	9–12 kk	1–2 v	2–5 v	>5 v		
Varat										
Saamiset luottolaitoksilta ja keskuspankeilta	236,1									236,1
Saamiset yleisöltä	1 258,0	741,1	283,8	231,4	134,2	38,9	189,2	28,9		2 905,5
Saamistodistukset	28,5	64,5	20,0		10,4	21,2	163,3	42,4		350,2
Osakkeet ja osuudet									7,3	7,3
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet									43,7	43,7
Muut varat									94,4	94,4
Varat yhteensä	1 522,7	805,6	303,8	231,4	144,5	60,1	352,4	71,3	145,4	3 637,3
Velat										
Velat luottolaitoksille	129,8	30,6	64,2	13,1	6,9	130,0				374,5
Velat yleisölle	1 830,1	91,4	75,1	73,6	56,6	0,1	0,5			2 127,4
Velkakirjat	58,8	453,6	36,0	17,7	16,5	23,2	149,4	4,5		759,7
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		3,9	6,8			9,6	26,9	16,9		64,1
Muut velat									125,5	125,5
Oma pääoma ja varaukset									186,0	186,0
Velat ja oma pääoma yhteensä	2 018,6	579,6	182,0	104,3	80,0	162,9	176,8	21,5	311,5	3 637,3
Johdannaissopimukset	2,5	45,9	-39,8	-1,0	8,6	10,9	-11,4	-15,7		
Varojen ja velkojen välinen erotus	-493,5	272,0	82,0	126,0	73,1	-91,9	164,2	34,2	-166,2	

TUTORISKI

Taseen kaikki varat ja velat sijoitetaan jäljellä olevan juoksuajan tai korontarkistuspäivän mukaan juoksuaikaintervaleihin, joissa lasketaan varojen ja velkojen välinen erotus, ns. gap. Niihin perustuen lasketaan korkokatteen herkkyys koronmuutoksille 12 kuukauden ajanjaksona.

NYKYARVORISKI

Korkoherkät varat ja velat sijoitetaan vastaavalla tavalla juoksuaikaintervaleihin. Kaikki intervallit, aina 20 vuoteen asti, otetaan mukaan laskelmaan, jossa kunkin intervallin nykyarvo lasketaan kertomalla se duraatiokertoimella. Painotettujen gap:ien summa muodostaa taseen nykyarvon muutoksen.

Korkokäyrän paralleeli muutos +100 korkopistettä

	31.12.2012	31.12.2011
miljoonaa euroa		
Tuloriski	2,1	3,1
Nykyarvoriski	3,9	1,3

Likviditeettiriski

Likviditeettiriski on riski siitä, että konserni ei kykene täyttämään maksuvelvollisuuksiaan eräpäivänä ilman, että kustannukset maksuvarojen saamiseksi lisääntyvät merkittävästi. Lisäksi vaikeus myydä varallisuuserä haluttuna ajankohtana markkinaehtoiseen hintaan jälkimarkkinoilla voi muodostaa likviditeettiriskin. Likviditeettiriski on usealotteinen ja syntyy pääasiallisesti rahavirtojen maturiteettiepätasapainojen johdosta. Epätasapaino lasketaan tulopuolen saapuvien ja velkapuolen lähtevien rahavirtojen erotuksena. Likviditeettiriski mitataan maturiteettianalyysien ja eräpäiväraporttien avulla. Maturiteettianalyysit osoittavat, miten otto- ja antolainauserien rahavirtojen epätasapainot jakautuvat eräpäivien mukaan.

Maksuvalmiusvaranto on varoja, joita voidaan käyttää pankin maksukyvyyn varmistamiseen lyhyellä aikavälillä. Konserni pyrkii minimoimaan likviditeettiriskin ylläpitämällä maksuvalmiusvarantoa ja hajauttamalla likviditeettiriskin eri instrumenttien ja eri juoksuaikojen kesken. Hallitus vahvistaa maksuvalmiusvarannon suuruuden ja kokoonpanon. Lisäksi hallitus vahvistaa normit ja valtuutukset rakenteelliselle rahoitusriskille. Likviditeettiriskien hallinnan hoitaa treasury-yksikkö. Riskitoiminto valvoo hallituksen vahvistamia likviditeettiriskiä koskevia valtuutuksia.

Maksuvalmiusvaranto	31.12.2012	31.12.2011
miljoonaa euroa		
Maksuvalmiusvaranto	483	410

LIKVIDITEETTIRISKIN HALLINTA

Konsernin likviditeettiriskin hallinta perustuu hallituksen vahvistamaan linjaukseen, joka sisältää konservatiivisen suhtautumisen likviditeettiriskiin.

Konserni ylläpitää maksuvalmiusvarantoa, joka koostuu likvideistä varoista, kuten kassavaroista ja saamisista keskuspankeilta ja muilta pankeilta, keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisista tai varallisuuseristä, jotka voidaan muuttaa likviditeetiksi. Maksuvalmiusvaranto oli 483 miljoonaa euroa 31. joulukuuta 2012, mikä vastaa 13 prosenttia taseen vastaavien määrästä.

Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkäaikaisen antolainauksen rahoittamiseen liittyvää riskiä. Rahoitusriskejä syntyy osittain ulkoisen rahoituksen tarpeen ja osittain velkasalkun erääntymisrakenteen kautta. Otto- ja antolainauksista koskeva erääntymisrakenteen sekä ulkoinen rahoitus jaetaan eri aikaväleihin (gap-analyysi). Gap-analyysit täydennetään myös skenaariotesteillä, joissa vaikutusta likviditeettiin stressataan ja analysoidaan olettamuksilla, että esimerkiksi ottolainausvolyymit supistuvat tuntuvasti, myönnettyjä luottolupauksia käytetään lisääntyvässä määrin tai että rahoitusta ei ole mahdollista hankkia rahoitusmarkkinoilta. Lisäksi laaditaan juoksevia likviditeettinusteita, joissa seurataan varojen ja velkojen päivittäin tulevia erääntymisiä. Tilanteen arviointi, mitä tulee sekä likviditeettiin että rahoitusriskiin, on kuitenkin erittäin suuressa määrin riippuvainen siitä, miten avista-ottolainaus arvioidaan. Se on historiallisesti (Suomen toiminoissa) ollut erittäin vakaata ja pitkäaikaista rahoitusta, mutta juridisesti se on yön yli -talletuksia.

Ålandsbankenin pääasiallinen ohjausmittari likviditeetille on nk. selviytymishorisontti. Se osoittaa, miten pitkään pankki selviytyy pääomamarkkinoiden pitkänä stressijaksaina, jolloin uuden rahoituksen saanti olisi rajallista.

Hallitus on vahvistanut, että tämän selviytymishorisontin on oltava vähintään kuusi kuukautta erittäin stressatussa tilanteessa.

Kolmannella neljänneksellä Ålandsbanken laski ensimmäisen kerran liikkeeseen katettuja joukkolainoja. Tuolloin yhteensä 300 miljoonan euron edestä ja neljännellä neljänneksellä vielä runsaan 170 miljoonan euron edestä. Katettujen joukkolainojen kautta Ålandsbanken on saanut käyttöönsä uuden, tehokkaan rahoituslähteen. Niiden liikkeeseen laskemisen myötä Ålandsbankenin pitkäaikaisen rahoituksen osuus kasvaa, mikä vastaa uuden sääntelyn tavoitteita.

Pankilla on lisäksi käyttämätön maksuvalmiusvaranto, kun huomioidaan pankin mahdollisuus laskea liikkeeseen lisää katettuja joukkolainoja. Pankilla ei ole merkittäviä pitkäaikaisen varainhankinnan erääntymisiä vuonna 2013.

UUDET LIKVIDITEETTIMITTARIT

Valvontaviranomaiset ovat vahvistaneet uudet likviditeettisäännöt, jotka käsittävät sekä lyhyen aikavälin että rakenteellisen likviditeetin stressitilanteessa.

Tulevan lyhyen aikavälin maksuvalmiusvaateen (*liquidity coverage ratio, LCR*) mukaan pankeilla on oltava hyvin korkealaatuiset likvidit varat, jotka vastaavat vähintään nettona 30 päivässä ulosmeneviä rahavirtoja stressitilanteessa.

Tulevan rakenteellisen likviditeettimittarin (*net stable funding ratio, NSFR*) mukaan pankkien on täysin rahoitettava epälikvidit varansa pysyvällä rahoituksella.

Tämänhetkisen aikasuunnitelman mukaan LCR-mittari otetaan vaiheittain käyttöön vuosina 2015–2019 ja NSFR-mittari otetaan käyttöön vuonna 2018.

VALMIUSSUUNNITELMA LIKVIDITEETTIKRIISIEN VARALLE

Konsernilla on valmiussuunnitelma, joka sisältää konkreettisen toimintasuunnitelman likviditeetti-kriisien hallinnalle ja joka käsittää menettelytavat negatiivisen rahavirran kattamiseksi kriisitilanteissa. Likviditeettirikin hallintaan sisältyy myös stressitestejä, joissa tehdään arviointi mahdollisista vaikutuksista likviditeettiin, jos sattuisi poikkeuksellisia, mutta mahdollisia, tapahtumia. Stressitestit täydentävät normaalia likviditeettihallintaa ja niiden tarkoituksena on vahvistaa valmiussuunnitelman riittävyys kriittisten tapahtumien sattuessa.

Operatiivinen riski

Operatiivinen riski määritellään todennäköisyytenä välittömien tai välillisten tappioiden tai maineen vahingoittumisen toteutumiseen puutteellisten tai virheellisten prosessien, henkilöstön, järjestelmien tai konsernin ulkopuolisten tapahtumien johdosta. Operatiivisten riskien hallinta on itsenäinen osa riskienhallintaa. Tavoitteena on turvata, että toimintaan liittyvät olennaiset operatiiviset riskit tunnistetaan, että operatiivisten riskien hallinta järjestetään siten, että se on tyydyttävä suhteutettuna toiminnan luonteeseen ja laajuuteen sekä että informaatiohallintoon ja -turvallisuuden sovelletaan asianmukaisia rutiineita. Edelleen tavoitteena on turvata, että minimoidaan ennakoimattomien tappioiden todennäköisyys ja uhka maineelle, sekä että hallitusta ja johtoa informoidaan toimintaan liittyvistä operatiivisista riskeistä. Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu operatiivisten riskien hallinnasta ja hallituksen on oltava tietoinen konsernin eri toimintoihin liittyvistä tärkeimmistä operatiivisista riskeistä. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen asettamia, operatiivisia riskejä koskevia policy-dokumentteja sovelletaan käytännössä. Jokaisen yksikön tehtävänä on hallita omaan toimintaansa liittyviä operatiivisia riskejä. Riskitoiminto vastaa operatiivisten riskien hallintaan liittyvien prosessien, järjestelmätuen, valvontatoimien, koulutuksen ja raportoinnin ylläpidosta ja kehittämisestä. Konsernin tuotteisiin ja pääprosesseihin sisältyvistä riskeistä tehdään arviointi vuosittain. Arviointia tehtäessä arvioidaan tappiotapahtuman toteutumisen todennäköisyys ja seuraukset sekä kehitysuunnat ja olemassa oleva riskien hallinta. Riskitoiminto analysoi riskit tehtyjen riskiarviointien perusteella.

Raportointi poikkeavista tapahtumista on osa konsernin operatiivisten riskien kartoitusta. Riskitoiminto analysoi poikkeavat tapahtumat ja laatii niistä raportit konsernin asianomaisille toimielimille.

Konsernitasolla on otettu johdon vastuuvakuutuksia (Directors & Officers), toiminnanvastuuvakuutuksia (Professional Liability) ja vakuutuksia rikostapahtuman kohteeksi joutumisen varalta (Crime). Konserniin kuuluvat yhtiöt ovat näiden vakuutusten lisäksi ottaneet yhtiökoh- taisia vakuutuksia. CFO-konsernitoiminto hoitaa vakuutusturvan hallinnon ja avustaa johtoa vakuutusksymyksissä.

Vuonna 2012 nettokustannus toteutuneista operatiivisista riskeistä oli 0,2 miljoonaa euroa.

Pääomanhallinta

Konsernin pääomanhallintaa säätelevät Finanssivalvonnan omien varojen määrä ja vakavaraisuusvaatimusta koskevat määräykset (Standardit 4.3a–4.3k) sekä konsernin pitkän- tähtäimen taloudelliset tavoitteet.

Luottoriskien vakavaraisuusvaatimus lasketaan IRB-menetelmällä Suomen liiketoimintojen vähittäissalkun osalta. Muiden luottosalkujen osalta käytetään standardimenetelmää. Operatiivisten riskien vakavaraisuusvaatimus lasketaan Basel 2 -säännösten perusmenetelmällä, mutta pankki on saanut luvan soveltaa operatiivisille riskeille standardimenetelmää 30. kesäkuuta 2013 alkaen.

Omat varat voidaan jakaa kolmeen lajiin: ensisijaiset omat varat, toissijaiset omat varat ja muut omat varat.

ENSISIJAISET OMAT VARAT

Ensisijaiset omat varat ovat vapaasti ja välittömästi käytettävissä odottamattomien tappioiden kattamiseen. Ensisijaiset omat varat koostuvat osakepääomasta, vararahastosta, ylikurssirahastosta, kertyneistä voittovaroista ja siitä osasta vuoden voittoa, jota ei ole suunniteltu jaettavaksi osinkoina. Koko konsernin ensisijaiset omat varat ovat luonteeltaan rajoituksettomia ensisijaisia omia varoja eli konsernilla on täysi määräysvalta varojen käytöstä. Ensisijaisista omista varoista vähennetään aineettomien hyödykkeiden poistamaton hankintameno.

TOISSIJAISET OMAT VARAT

Toissijaiset omat varat eivät ole yhtä vapaasti ja välittömästi käytettävissä tappioiden kattamiseen kuin ensisijaiset omat varat ja niitä saa sen vuoksi olla enintään yhtä paljon kuin ensisijaisia omia varoja yhteensä. Toissijaiset omat varat voidaan edelleen jakaa ylempiin ja alempiin toissijaisiin omiin varoihin. Ylemmät toissijaiset omat varat ovat luonteeltaan pitempiäaikaisia ja ne voidaan sen vuoksi kokonaisuudessaan lukea omiin varoihin. Ylemmät toissijaiset omat varat koostuvat pääasiallisesti kiinteän omaisuuden uudelleenarvostuksesta IFRS-säännöstöön siirtymisen yhteydessä. Alemmat toissijaiset omat varat, jotka koostuvat määräaikaisista ja lyhytaikaisista eristä, saavat olla enintään puolet ensisijaisista omista varoista. Konsernin alemmat toissijaiset omat varat koostuvat liikkeeseen lasketuista riskidebentuureista. Ne eritellään tilinpäätöksen liitetiedoissa.

MUUT OMAT VARAT

Muita omia varoja saa käyttää ainoastaan markkinariskien kattamiseen. Konsernilla ei ole tähän ryhmään sisältyviä eriä.

Omat varat	31.12.2012	31.12.2011
miljoonaa euroa		
Ensisijaiset omat varat		
Osakepääoma	29,1	29,1
(-) Omat osakkeet ja osuudet	-0,2	-0,1
Ylikurssirahasto	32,7	33,3
Muut oman pääoman erät	24,5	24,5
Varaukset	81,0	70,7
Hybridipääomainstrumentit	0,0	0,0
(-) Vähennykset ensisijaisista omista varoista	-14,2	-12,0
Ensisijaiset omat varat yhteensä	152,9	145,5
Toissijaiset omat varat		
Ylemmät toissijaiset omat varat	12,4	17,6
Alemmat toissijaiset omat varat (Debentuurilainat)	64,1	57,6
(-) Vähennykset toissijaisista omista varoista	-3,2	0,0
Toissijaiset omat varat yhteensä	73,3	75,2
Omat varat yhteensä	226,2	220,7
Vakavaraisuusvaatimus		
Luottoriskien vakavaraisuusvaatimus	98,1	123,0
Markkinariskien vakavaraisuusvaatimus	0,0	1,4
Operatiivisten riskien vakavaraisuusvaatimus	14,1	14,0
Vakavaraisuusvaatimus yhteensä	112,2	138,4
Vakavaraisuussuhde, %	16,1	12,8
Rajoituksettomien ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin, %	10,9	8,4
Siirtymäsäännön vakavaraisuusvaatimus	12,0	
Vakavaraisuussuhde siirtymäsääntö huomioiden, %	14,6	
Rajoituksettomien ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin saamisiin siirtymäsääntö huomioiden, %	9,8	

Basel 2 ja riskipainotettujen saamisten laskenta

LUOTTORISKIT

IRB-menetelmä vakavaraisuusvaatimuksen laskemiseen

Pankki käyttää 31.3.2012 alkaen sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB) luottoriskien vakavaraisuusvaatimuksen laskemiseen Suomen vähittäissalkun osalta. Muiden salkkujen osalta käytetään standardimenetelmää. Pankki tulee vaiheittain siirtämään nämä salkut IRB-menetelmään. Vähittäissalkua koskevan IRB-luvan yhteydessä pankille myönnettiin kuitenkin lupa jättää IRB-menetelmän mukaisen laskennan ulkopuolelle valtio- ja luottolaitosvastuut ja oman pääoman ehtoiset sijoitukset, koska nämä vastuuryhmät sekä historiallisesti ovat muodostuneet että tällä hetkellä muodostuvat harvoista vastapuolista. Luvan mukaan myös konserniin sisältyvät tytäryritykset voidaan jättää IRB-menetelmän mukaisen laskennan ulkopuolelle.

Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)

IRB-menetelmässä pankin omat tilastolliset laskelmat perustuvat sisäiseen dataan maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (*PD – Probability of Default*) sekä pankin luottoasiakkaisiin liittyvän tappio-osuuden (*LGD – Loss Given Default*) arvioimiseksi. Sisäisten luottoluokitusten menetelmä toimii tärkeänä tukena luottojen hinnoittelussa. Järjestelmä on myös tärkeä kulmakivi pankin luottoriskien seurannassa ja raportoinnissa johtoryhmälle ja hallitukselle.

Joitakin keskeisiä käsitteitä pankin IRB-mallissa ovat:

PD (Probability of Default) – todennäköisyys sille, että asiakkaasta tulee maksukyvytön vuoden sisällä. Pankin yleisen määritelmän mukaan asiakkaan katsotaan olevan maksukyvytön, mikäli korkojen ja/tai lyhennysten maksusuoritus on myöhässä yli 90 päivää. Myös muiden tekijöiden, esimerkiksi konkurssihakemuksen, johdosta asiakas voi kuitenkin täyttää pankin maksukyvyttömyysmääritelmän kriteerit. Laskettua PD-arvoa suhdannekorjataan kertoimella, joka saa PD-arvon kattamaan pitkän suhdannekierron (vuodesta 1991 eteenpäin). Tähän arvoon pankki lisää varmuusmarginaalit, jotka suhteellisesti, salkkujen suuruuden perusteella, korjaavat rajallisen datakokonaisuuden. Laskettu PD-arvo sijoittaa tämän jälkeen vastuun pankin seitsenasteiseen PD-asteikkoon maksukykyisille saamisille. Lisäksi on olemassa luokka maksukyvyttömyyteen ajautuneille saamisille ja näin ollen tämän luokan PD-arvo on 100 prosenttia. Pankin mallit vähittäisvastuiden tappion todennäköisyyden arviointia varten perustuvat täysin tilastolliseen analyysidataan, jonka pankki on tallentanut asiakkaiden aiemmasta takaisinmaksukäyttäytymisestä. Vähittäissalkussa oleviin yritysasiakkaisiin käytetään lisäksi Suomen Asiakastieto Oy:ltä saatavia ulkoisia pisteytystietoja, jotka perustuvat muun muassa yritysten taloudellisiin tunnuslukuihin ja toimialoihin.

LGD (Loss Given Default) – se tappio-osuus prosentteina, jonka pankki arvioi menettävänsä vastapuolen maksukyvyttömyyshetkellä. LGD kuvaa näin ollen pankin asiakkaan kanssa solmitun sitoumuksen vakuustilannetta. Pankki esittää LGD:n perustuen pankin omaan sisäiseen dataan, joka perustuu realisoituista vakuuksista perinnän yhteydessä saatuihin toteutuneisiin palautuksiin. Myös laskettua LGD-arvoa suhdannekorjataan, jotta se edustaa palautustilannetta matalasuhdanteessa.

EAD (Exposure at Default) – vastuun määrä, kertyneet korot mukaan lukien, joka pankilla on asiakasta kohtaan. EAD:ssä huomioidaan, paitsi itse luottovelka, myös luottojen ja limiittien käyttämätön osuus kerrottuna luottovasta-arvokertoimella (CF). CF kuvaa sitoumuksen käyttämättömän osuuden keskimääräistä käyttöastetta. Pankki kehittää tällä hetkellä omaa sisäistä mallia voidakseen arvioida myös CF:n. Toistaiseksi sovelletaan kuitenkin kerrointa 100 prosenttia, mikä merkitsee, että käyttämätön rahamäärä huomioidaan aina täysimääräisenä IRB-hyväksytyä vähittäissalkua koskevassa vakavaraisuuslaskennassa.

EL (Expected Loss) – ilmoittaa odotetun luottotappio-osuuden prosentteina. Kertomalla PD ja LGD EAD:n määrällä ($PD \times LGD \times EAD$) saadaan odotettu tappio euroissa ilmaistuna. Koska laskelmassa oleviin riskiparametreihin sisältyy suhdannekorjauksia ja varmuusmarginaaleja (katso edellä), saadaan EL:lle stressattu arvo. Toteutuneen korkotuoton tulee kattaa kunkin luoton EL ja koska tappion oletetaan olevan tunnettu, sitä varten tulee myös tehdä varaus vakavaraisuussäännösten mukaan määritellyissä pankin omissa varoissa.

UL (Unexpected Loss) – vakavaraisuusvaatimus kuvaa odottamatonta tappiota, johon pankin on varauduttava vakavaraisuuslaskennassaan. Laskennassa käytetään muun muassa parametreja PD, LGD ja EAD. Nämä parametrit sijoitetaan Finanssivalvonnan antamaan riskipainokaavaan. Tätä kaavaa sopeutetaan kuitenkin erityyppisille vastuille, esimerkiksi asuntovakuudellisille ja

asuntovakuudettomille vastuille. Kertomalla vastuun määrä (EAD) riskipainolla saadaan riskipainotettu vastuun määrä. Tämä määrä kerrotaan 8 prosentilla ja se antaa tulokseksi vakavaraisuuslaskennassa käytettävän vakavaraisuusvaatimuksen.

Alla olevassa taulukossa esitetään IRB-hyväksytyyn vähittäissalkkuun sisältyvät pankin vastuut, PD-luokkiin jaoteltuina. Kullekin PD-luokalle lasketaan luokka-arvo, joka vastaa vuotuista kokonaismaksukyvyttömyysriskiä kunkin riskiluokan vastuille. Nämä tasot tarkistetaan vuosittain mallin validoinnin ja riskijärjestelmän tarkastuksen yhteydessä. Pankin sisäinen tarkastus tarkastaa säännöllisesti riskiluokittelujärjestelmän ja validointiraportit koostetaan ja käsitellään vähintään kerran vuodessa pankin hallituksen toimesta. Mallien toteutettuun validointiin perustuvat mahdolliset mallipäivitykset, nk. kalibroinnit, tapahtuvat vasta pankin hallituksen hyväksytyä ne.

Jakauma ja riskipaino PD-luokkien vastuille, joihin käytetään IRB-menetelmää

PD-luokka	Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut			Vähittäisvastuisiin luettavat pk-yritysvastuut			Muut vähittäisvastuut		
	PD luokka-arvon mukaan, %	EAD, miljoonaa euroa	Riskipaino, %	PD luokka-arvon mukaan, %	EAD, miljoonaa euroa	Riskipaino, %	PD luokka-arvon mukaan, %	EAD, miljoonaa euroa	Riskipaino, %
1	0,04	78,1	1	0,15	4,3	8	0,04	4,7	2
2	0,11	174,1	2	0,22	9,4	9	0,11	27,0	5
3	0,14	257,9	3	0,79	27,8	18	0,14	24,3	6
4	0,21	449,8	5	2,61	50,7	36	0,21	66,2	8
5	0,75	343,7	14	7,80	30,9	67	0,75	69,4	21
6	7,31	110,7	66	13,07	15,3	85	7,31	22,1	48
7	28,75	16,3	123	53,00	12,1	88	28,75	6,2	75
Maksukyvyttömät	100,00	11,1	348	100,00	1,8	281	100,00	3,3	112

Luokka-arvon mukainen vastuupainotettu PD-arvo, sisältäen suhdannekorjauksen ja varmuusmarginaalit, oli kaikille vakavaraisuuslaskennassa käytetyille maksukykyisille vähittäisvastuulle 1,89 prosenttia per 31. joulukuuta 2012. Painotettu PD oli kiinteistövakuudellisille vähittäisvastuulle 1,18 prosenttia, vähittäisvastuisiin luettaville pk-yritysvastuulle 8,22 prosenttia ja muille vähittäisvastuulle 1,87 prosenttia.

Vuoden 2011 lopussa luokka-arvon mukainen vastuupainotettu PD-arvo, sisältäen suhdannekorjauksen ja varmuusmarginaalit, oli kaikille vakavaraisuuslaskennassa käytetyille maksukykyisille vähittäisvastuulle 2,09 prosenttia. Painotettu PD oli kiinteistövakuudellisille vähittäisvastuulle 1,38 prosenttia, vähittäisvastuisiin luettaville pk-yritysvastuulle 9,03 prosenttia ja muille vähittäisvastuulle 1,64 prosenttia. Alla olevassa taulukossa esitetään maksukyvyttömyystapausten toteuma vuonna 2012. Toteumat on havainnoitu ajanjaksona, jolloin makrotaloudellinen tilanne on ollut parempi kuin se keskimääräinen tilanne, jolle suhdannekorjaukset tehdään. Etenkin vähittäissalkkuun luettavien pk-yritysten kohdalla havainnoitujen maksukyvyttömyystapausten osuus oli vuonna 2012 keskimääräistä alhaisempi.

Maksukyvyttömyystapausten osuus *

Vastuuryhmä	Toteuma, %	Arvioitu arvo**, %
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut	0,52	1,02
Vähittäisvastuisiin luettavat pk-yritysvastuut	1,58	6,09
Muut vähittäisvastuut	1,43	2,54
Vähittäisvastuut yhteensä	0,83	1,77

* Aritmeettiset keskiarvot.

** Arvioitu 31.12.2011. Sisältää suhdannekorjauksen ja varmuusmarginaalit.

Alla olevassa taulukossa esitetään EAD-painotetut keskimääräiset LGD-tasot prosentteina kullekin vastuuryhmälle, jossa sovelletaan IRB-menetelmää.

EAD-painotettu keskimääräinen LGD

Vastuuryhmä	Yhteensä, %	Maksukyvyttömät, %
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut *	11,8	31,2
Vähittäisvastuisiin luettavat pk-yritysvastuut	19,1	49,7
Muut vähittäisvastuut	20,7	44,5
Vähittäisvastuut yhteensä	13,5	35,9

* Finanssivalvonnan määräysten mukaan valtion takausta vailla olevien asuntovakuudellisten vastuiden keskimääräinen LGD-arvo ei saa olla alempi kuin 10 prosenttia.

Vastuupainotettu LGD-arvo kaikille maksukykyisille vähittäisvastuille oli 9,7 prosenttia per 31. joulukuuta 2010. LGD oli kiinteistövakuudellisille vähittäisvastuille 7,8 prosenttia, vähittäisvastuisiin luettaville pk-yritysvastuille 16,3 prosenttia ja muille vähittäisvastuille 15,8 prosenttia. Toteutunut LGD-arvo vuonna 2011 maksukyvyttömyyteen ajautuneille vastuulle esitetään alla olevassa taulukossa. Laskettaessa havaittu LGD-arvo on huomioitu ainoastaan 31. joulukuuta 2012 mennessä saadut palautukset asunto- ja rahoitusvakuuksista. Näin ollen havaittu LGD-taso tulee laskemaan entisestään, koska 31. joulukuuta 2012 on vielä realisoimattomia vakuuksia maksukyvyttömyystapauksista. LGD-arviot per 31. joulukuuta 2010 ja per 31. joulukuuta 2012 eivät myöskään ole suoraan vertailukelpoisia, koska malliin on tehty tänä ajanjaksona joitakin suhdannekorjauksia.

Estimoitu LGD verrattuna havaittuun LGD:hen		
Vastuuryhmä	Estimoitu LGD, %	Havaittu LGD, %
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut	7,80	12
Vähittäisvastuisiin luettavat pk-yritysvastuut	16,30	11,70
Muut vähittäisvastuut	15,80	12,30
Vähittäisvastuut yhteensä	9,70	12

Seuraavassa taulukossa esitetään pankin lasketun odotetun tappion määrä miljoonina euroina ilmaistuna ($PD \times LGD \times EAD$) vähittäissalkun osalta. Odotettua tappion määrää verrataan saamis-kohtaisia arvonalentumisia varten varattuun määrään. Taulukko osoittaa, että alijäämä verrattuna tehtiin arvonalentumisiin per 31. joulukuuta 2012 on 6,5 miljoonaa. Puolet tästä määrästä pienentää vakavaraisuuslaskennassa ensisijaisia omia varoja ja puolet toissijaisia omia varoja. Lasketun odotetun tappion määrä sisältää edellä mainitun mukaisesti varmuusmarginaaleja ja suhdannekorjauksia, minkä vuoksi pankin lasketun odotetun tappion määrä ylittää tehdyt ryhmäkohtaiset arvonalentumiset.

Arvonalentumiset ja lasketun odotetun tappion määrä salkuille, joihin käytetään IRB-laskentaa			
miljoonaa euroa	Arvonalentumiset 31.12.2012	Laskettu odotetun tappion määrä	Netto
Vastuuryhmä			
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut	-0,6	3,3	2,7
Vähittäisvastuisiin luettavat pk-yritysvastuut	-1,0	3,5	2,6
Muut vähittäisvastuut	-2,2	3,4	1,2
Vähittäisvastuut yhteensä	-3,7	10,2	6,5

Seuraavassa taulukossa esitetään muun muassa luottoriskien vakavaraisuusvaatimus ja riskipaino vastuuryhmittäin jaoteltuina. EAD-määrä käsittää myös sen, että siinä on huomioitu luottoriskin vähentämistekniikoilla (valtion- ja pankkitakaukset) tehdyt vähennykset bruttovastuista sekä luottoriskin vähentämistä koskevien Finanssivalvonnan sääntöjen mukaan hyväksytyt rahoitusvakuudet. Näiden vähentämistekniikojen käyttöä kuvataan yksityiskohtaisemmin seuraavassa.

Kokonais-EAD ja luottoriskivastuiden keskimääräinen riskipaino

miljoonaa euroa

Vastuuryhmä	Bruttovastuut	EAD	Riskipaino, %	Riskipainotetut saamiset	Vakavaraisuusvaatimus
Luottoriski IRB-menetelmän mukaan					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut	1 445,8	1 441,9	15	217,3	17,4
Vähittäisvastuuihin luettavat pk-yritysvastuut	153,3	152,3	49	73,9	5,9
Muut vähittäisvastuut	237,5	223,2	18	41,1	3,3
Vastuut yhteensä IRB-menetelmässä	1 836,6	1 817,4	18	332,3	26,6
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtio- ja keskuspankkivastuut	283,2	312,4	0	0,0	0,0
Luottolaitosvastuut	372,8	375,1	16	60,4	4,8
Yritysvastuut	887,0	741,6	76	561,6	44,9
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut	116,6	116,6	35	40,8	3,3
Vähittäisvastuuihin luettavat pk-yritysvastuut	121,8	118,8	37	44,4	3,6
Uudistettavat vähittäisvastuut	31,4	31,4	75	23,5	1,9
Muut vähittäisvastuut	209,9	186,7	66	122,3	9,8
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	7,3	7,3	100	7,3	0,6
Muut erät	88,4	88,4	38	33,3	2,6
Vastuut yhteensä standardimenetelmässä	2 118,4	1 978,3	45	893,6	71,5
Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus yhteensä	3 955,0	3 795,7	32	1 225,9	98,1

IRB:hen liittyvät erityistiedot

31.12.2012

miljoonaa euroa

IRB-hyväksyistä salkuista johtuvat saamiskohtaiset arvonalentumiset	3,7
Laskettu odotetun tappion määrä IRB-mallien mukaan	-10,2
Omista varoista vähennettävä alijäämä vakavaraisuuslaskennassa (netto EL)	-6,5
Vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmän mukaan	
IRB-hyväksytyille salkuille	56,0
Siirtymäsäännön rajoitus (minimi 80 % edellä olevasta)	44,8
Lisäpääomavaade mukaan lukien omista varoista vähennettävän alijäämän nettovaikutus	11,7

VAKAVARAISUUSLASKENTA STANDARDIMENETELMÄLLÄ

Standardimenetelmässä vastuut jaotellaan eri vastuuryhmiin vastapuolen, vakuuden tai saamisen perusteella. Vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa huomioitavat vastuuarvot kerrotaan sen jälkeen viranomaisten kullekin vastuuryhmälle määrittelemällä riskipainolla. Riskipaino perustuu ulkoisten luottoluokituslaitosten Moodysin, Standard & Poor'sin sekä Fitchin luokituksiin. ETA-valtiovaluuttoille ja kunkin ETA-valtion keskuspankkivastuulle annetaan aina riskipaino 0 prosenttia. Suomessa luottolaitosvastuuihin sovelletaan "Sovereign method" -menetelmää. Se tarkoittaa sitä, että näille vastuulle annetaan riskipaino, joka vastaa sitä ryhmää, joka on yhden luokan alhaisempi kuin laitoksen kotivaltion luokitus. Muille vastuuryhmille pankki käyttää koko vastuuryhmälle määriteltyjä riskipainoja. Pankki käyttää myös edellä mainittujen luottoluokituslaitosten luokituksia joukkovelkakirjoille ja liikkeeseenlaskuille, jotka on asetettu luotonannon vakuudeksi.

LUOTTORISKIN VÄHENTÄMINEN

Luottoriskin vähentämisellä (*CRM, Credit Risk Mitigation*) vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa tarkoitetaan niiden vakuuksien huomioimista, joilla pankki suojautuu luottoriskiä vastaan ja jotka alentavat luottoriskin vakavaraisuusvaatimusta. Vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa huomioitavat vakuudet ovat asuntovakuudet, valtion, Ahvenanmaan maakunnan, kuntien ja luottolaitosten antamat takaukset, talletukset omassa ja muussa pankissa sekä rahoitusvakuudet.

Luottoriskin vähentämistekniikkana käytetään rahoitusvakuuksien kohdalla nk. kattavaa menetelmää. Hyväksytyt rahoitusvakuudet vaikuttavat niiden vastuuryhmien LGD-parametriin, joissa sovelletaan IRB-menetelmää ja vähentää niiden vastuiden vastuun määrää, joissa käytetään standardimenetelmää. Yhteistä kaikille vastuuryhmille ja salkuille on kuitenkin takauksien käyttö, nk. takauksen luonteinen luottosuojaja, jossa vastuu siirtyy velkojan vastuuryhmään ja riskipainoon. Käytännössä valtiota tai luottolaitosta koskeviin vastuuryhmiin, joissa sovelletaan aina standardimenetelmää.

Seuraavat rahoitusvakuudet huomioidaan vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa: julkisen kaupankäynnin kohteena Suomessa ja Ruotsissa olevat osakkeet, pörssinoteeratut rahastot (ETF) ja joukkovelkakirjat. Pantatut julkisen kaupankäynnin kohteena olevat osakkeet arvostetaan päivittäin markkina-arvoon. Pankin käyttämät hyväksytyt joukkovelkakirjat arvostetaan viikoittain jälkimarkkinoiden ostokurssien perusteella. Rahoitusvakuuksien markkina-arvoon tehdään volatiliiteettikorjaus markkina-arvon tulevaisuuden muutosten ja valuuttaepätasapainojen varalta. Mikäli arvostukset tehdään harvemmin kuin päivittäin, annettuja volatiliiteettikorjauksia korotetaan arvostustiheydestä riippuen. Pankki käyttää Finanssivalvonnan antamia volatiliiteettikorjauksia. Suurin osa rahoitusvakuuksista on osakkeita, joiden markkina-arvoihin liittyy markkinariski. Osake- ja korkomarkkinoiden kehitys vaikuttaa myös pantattuihin joukkovelkakirjoihin, mikä tämänlaista luottoriskin vähentämistekniikkaa käytettäessä vaikuttaa vakavaraisuusvaatimukseen. Riskitoiminto hyväksyy vakuuskohtaisesti kaikki rahoitusvakuudet, joita käytetään vakavaraisuusvaatimuksen vähentämiseen, ennen kuin ne huomioidaan vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa. Lisäksi rahoitusvakuudet läpikäyvät vähintään yhden vuosittaisen arvioinnin sen varmistamiseksi, että ne voimassa olevien määräysten mukaisesti hyväksytään riskiä vähentäviksi vakuuksiksi.

Luottoriskin vähentämiseen käytettävien asuntovakuuksien on täytettävä Finanssivalvonnan asettamat erityisehdot, jotta ne voidaan hyväksyä. Niiden osalta asetetaan muun muassa vaatimus säännöllisestä ja riippumattomasta arvioinnista. Pankki tilaa neljännesvuosittain asuntovakuusmassan indeksikorjauksen seurataksaan asuntomarkkinoiden hintakehitystä. Pankki arvioi vakuusjärjestelmässä olevien markkina-arvojen olevan konservatiivisia näihin indeksikorjauksiin verrattuna. Pankin IRB-malleissa asuntovakuus vaikuttaa vakavaraisuuslaskennassa käytettävään LGD-parametriin. Standardimenetelmässä käytetään viranomaisen määräämää 35 prosentin riskipainoa niille luotoille, jotka ovat 70 prosenttia tai vähemmän asuntovakuuksien markkina-arvosta. Luotot, joita asuntovakuudet eivät täysin kata, jaetaan katettuun ja katamattomaan osaan. Liikekiinteistöjä ei hyväksytä laskelmissa luottoriskiä vähentäviksi vakuuksiksi.

Alla olevassa taulukossa esitetään määrät, joilla pankki vähentää vastuun määrää rahoitusvakuuksilla ja takauksilla. Muiden vakuuksien kategoriaan sisältyvät pantatut talletukset, jotka vähentävät vastuun kokonaisuudessaan. Taulukon positiiviset arvot ilmaisevat sisäänvirtausta kyseiseen vastuuryhmään pankille luottojen vakuudeksi asetettujen takausten myötä.

Luottoriskin vähentämismenetelmät (CRM)

miljoonaa euroa	Vastuut ennen luottosuoja	Takaukset	Rahoitusvakuudet	Muut vakuudet	Nettovastuut
Luottoriski IRB-menetelmän mukaan					
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut	1 445,8	-5,8	56,1*	0	1 441,9
Vähittäisvastuusiin luettavat pk-yritysvastuut	153,3	-0,8	20,6*	-0,5	152,3
Muut vähittäisvastuut	237,5	-14,9	211,3*	-0,1	223,2
Luottoriski standardimenetelmän mukaan					
Valtio- ja keskuspankkivastuut	283,2	29,2			312,4
Luottolaitosvastuut	372,8	2,3			375,1
Yritysvastuut	887,0	-7,7	-136,0	-1,7	741,6
Kiinteistövakuudelliset vähittäisvastuut	116,6				116,6
Vähittäisvastuusiin luettavat pk-yritysvastuut	121,8		-3,0		118,8
Uudistettavat vähittäisvastuut	31,4				31,4
Muut vähittäisvastuut	209,9		-23,2		186,7
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	7,3				7,3

*Ei vähennä vastuuta, mutta vaikuttaa sen sijaan LGD-parametriin.

MARKKINARISKI

Pankki soveltaa Finanssivalvonnan standardin 4.3g mukaista pientä kaupankäyntivarastoa koskevaa poikkeusta. Näin ollen kaupankäyntivarastoon kuuluvien erien vakavaraisuusvaatimus lasketaan samoilla menetelmillä, joita käytetään luottoriskin laskentaan.

OPERATIIVINEN RISKI

Pankki käyttää perusmenetelmää operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimuksen laskennassa. Perusmenetelmän mukaan operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus lasketaan kolmelta viime tilivuodelta vahvistetuissa tilinpäätöksissä olevien tilinpäätöstietojen perusteella. Vakavaraisuusvaatimuksen laskennan perustana oleva vuotuinen tuottoindikaattori saadaan laskemalla ensin vuositasolla yhteen tuloslaskelman erät.

Tuottoindikaattori saadaan painottamalla kertoimella 15 prosenttia tuloslaskelman oikaistuja eriä. Vakavaraisuusvaatimus saadaan laskemalla tuottoindikaattorien keskiarvo käyttämällä jakajana niiden vuosien lukumäärää, joina indikaattori on ollut positiivinen.

Pankki on saanut luvan soveltaa operatiivisille riskeille standardimenetelmää 30. kesäkuuta 2013 alkaen.

Laskelma pääomantarpeesta		
Basel 2 -jakautuma pilareittain	Pääoman allokoinnin osa-alueet	Ålandsbankenin pääomatarve
Pilari 1		
Vähimmäispääoma	Luottoriski	Lasketaan IRB-menetelmällä ja standardimenetelmällä
	Valuuttakurssiriski	Lasketaan standardimenetelmällä
	Operatiivinen riski	Lasketaan perusmenetelmällä
	Markkinariski	Lasketaan luottoriskin standardimenetelmällä
Pilari 2		
Täydennys pilari 1 -riskeille		
Luottoriski	Aliarvostus valittaessa pilari 1:n yksinkertaisempi menetelmä	Riskiä ei voida kvantifoida
	Residuaaliriski luottoriskin vähentämisen yhteydessä	Riskiä ei synny
	Keskittymäriski	Lisäpääomatarve pilari 2:ssa koskien toimiala- ja asiakas-keskittymiä lasketaan Herfindal-indeksin avulla, joka on muunnettu pääomatarpeeksi
	Arvopaperistamiseen liittyvät erityiset riskit	Riskiä ei synny
	Selvitysrisi	Riskiä ei synny Suomen liiketoiminnassa Riskiä ei kvantifoida
Markkinariski	Rakenteellinen korkoriski ja valuuttakurssiriski	Lisäpääomatarve pilari 2:ssa on arvioitu riskimittareiden ja stressitestien perusteella
	Kiinteistöriski	Riski erittäin pieni
Likviditeettiriski	Likviditeettiriski	Hallitaan likviditeettipuskurin avulla
	Rakenteellinen rahoitusrisi	Lisäpääomatarve pilari 2:ssa on arvioitu riskimittareiden ja stressitestien perusteella
Operatiivinen riski	Aliarvostus valittaessa pilari 1:n yksinkertaisempi menetelmä	Operatiiviset riskit pilari 2:ssa, kuten prosessi- ja järjestelmäriskit, henkilöstöriskit, oikeudelliset riskit ja mäneriskit hallitaan valvontatoiminnoin ja itsearvioinnein. Lisäpääoma operatiivisille riskeille lasketaan itsearviointien avulla.
Pilari 1:n ulkopuoliset riskit:		
	Makrotaloudellisten ympäristömuutosten aiheuttamat riskit	Riski arvioidaan makrostressitestein sen varmistamiseksi, että tosiasiallisen pääoman määrä on riittävä, toisin sanoen että pääomapuskuri kattaa riskin.
	Toimintariski: strateginen riski, mikrotaloudellinen riski, valvontaympäristöriskit	Toimintariski hallitaan riskienvalvonnalla, ts. hallinto- ja ohjausjärjestelmän ja pääomapuskurin avulla.
	Vakuutusrisi	Riskiä ei synny

Vakavaraisuuden hallinta (ICAAP)

Basel 2 -säännöstö rakentuu kolmesta pilarista. Pilari 1:ssä lasketaan luottoriskin, markkinariskin ja operatiivisen riskin vähimmäisvakavaraisuusvaatimus. Pilari 2:een sisältyvät vaatimukset valvottavien omasta vakavaraisuuden hallinnasta ICAAP, jolloin vakavaraisuuslaskenta koskee sellaisia riskialueita ja osa-alueita, jotka eivät sisälly pilari 1:een. Pilari 3 koskee valvottavien velvollisuutta julkistaa riittävästi tietoja toiminnan riskeistä ja niiden hallinnasta, jotta lainanottajien, tallettajien, sijoittajien ja osakkeenomistajien edustamat markkinat voivat tehdä perusteltuja ja rationaalisia päätöksiä.

Pilari 2:n periaate 1:n mukaan konsernin on arvioitava vakavaraisuus ja vakavaraisuuden hallinta suhteessa olennaisiin riskeihin, joille konserni on altistuneena toiminnassaan ja toimintaympäristön olennaisten muutosten seurauksena. Vakavaraisuus on arvioitava laajemmalla perspektiivillä kuin ainoastaan pilari 1 -säännösten luottoriskien, markkinariskien ja operatiivisten riskien vakavaraisuusvaatimusten täyttämisenä.

Konserni kartoittaa pääomatarpeen suhteutettuna koko riskiprofiiliinsa, ylläpitää tarvetta vastaavaa pääoman määrää ja laatii strategian tämän tason säilyttämiseksi. Konserni tekee arvioinnin vakavaraisuudestaan pitäen lähtökohtana omaa perusteltua näkemystään olennaisten riskien ja suunnitellun riskinoton vaatimasta pääomasta sekä sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan riittävyydestä suhteutettuna toiminnan luonteeseen, laatuun ja monimuotoisuuteen.

Konsernin on ylläpidettävä hyvää riskinkantokykyä ja luotettavaa hallintoa. Riskinkantokyky muodostuu usean tekijän yhteisvaikutuksesta. Näitä tekijöitä ovat pääoman määrä, laatu, kohdentuminen ja saatavuus sekä toiminnan kannattavuus. Pääoma toimii puskurina odottamattomien tappioiden varalta. Jotta puskuri olisi tehokas, sen on oltava riittävän suuri häiriöttömän toiminnan varmistamiseksi. Riskinkantokykyyn kuuluu myös laadullisia tekijöitä, kuten luotettava hallinto, sisäinen valvonta ja riskienhallinta sekä Finanssivalvonnan vahvistamia periaatteita soveltava vakavaraisuuden hallinta.

Koska säännösten piiriin kuuluvat yhtiöt eroavat toisistaan muun muassa organisaatorakenteensa ja toimintansa luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden suhteen, käytännön ratkaisut vakavaraisuuden riittävyyden arviointiin, vakavaraisuuden hallintaan ja valvontaan saattavat vaihdella. Valvottavien vakavaraisuuden hallintaan käytetyt lähestymistavat, periaatteet ja menetelmät on suhteutettava toiminnan luonteeseen ja laajuuteen sekä riskiprofiilin erityispiirteisiin. Tätä suhteellisuusperiaatetta korostetaan etenkin riskiperusteisen pääomatarpeen arviointiin käytettävissä menetelmissä.

Suhteellisuusperiaatteen konkretisoimiseksi Finanssivalvontaa käyttää käsitteitä ”suuri valvottava” ja ”pieni valvottava”.

PILARI 1 -LASKENTAAN KÄYTETTY MENETELMÄ

Konserni käyttää pilari 1 -vakavaraisuusvaatimuksen laskentaan yksinkertaisempia menetelmiä. Luottoriskeille käytetään IRB-menetelmää ja standardimenetelmää ja operatiivisille riskeille perusmenetelmää.

PILARI 2 -LASKENTAAN KÄYTETTY MENETELMÄ

Konsernin toiminta ei ole laajaa eikä monimuotoista. Konserni ei tällä hetkellä käytä mitään taloudellisen pääoman mallia tai muuta kvantitatiivista mallia. Pilari 1:n vakavaraisuusvaatimus lasketaan yksinkertaisilla menetelmillä, kuten luottoriskeille standardimenetelmällä ja operatiivisille riskeille perusmenetelmällä, markkinariskeille ei lainkaan tai vähäinen vakavaraisuusvaatimus pilari 1:ssä. Näihin kriteereihin perustuen konserni arvioi toimintaansa luokiteltuna Finanssivalvonnan pieniä valvottavia koskevan määritelmän mukaisesti.

PÄÄOMAPUSKURI

Pääomapuskureiden katsotaan olevan osa hyvää riskinkantokykyä.

STRESSITESTIT

Stressitestejä käytetään täydentävinä laskelmina arvioitaessa omien varojen riittävyys. Stressitesteillä tarkoitetaan arvioiteja, jotka tehdään taloudellisten muuttujien tai toimintaympäristön poikkeuksellisten, mutta mahdollisten muutosten herkkyyden määrittämiseksi. Testit voivat olla sekä kvalitatiivisia että kvantitatiivisia. Viimeksi mainitussa tapauksessa lasketaan, mitä vaikutuksia vastuiden muutoksilla on kannattavuuteen ja omiin varoihin.

Stressitestein Ålandsbankenin taloudellista perussuunnitelmaa täydennetään matalasuhdanneskenaariolla. Näin saadaan viite tuloksen vaihteluista ennen luottotappioita, samoin kuin mahdollisista luottotappioista stressiskenaariossa. Konsernin rahoituksellinen vahvuus arvioidaan näin ollen huomattavasti vaikeammassa tilanteissa kuin niissä, jotka ovat taloudellisen perussuunnitelma perustana.

Makrotaloudelliset tekijät ovat suurin syy siihen, että pankin tulos ja rahoituksellinen vakaus voivat vaarantua. Stressiskenaarioissa tulevaa tulosta alennetaan, luottotappioita kasvatetaan ja luottosalkun keskimääräisiä riskipainoja huononnetaan.

”Ålandsbankenin stressitestipolicy” -ohjausasiakirjassa hallitus vahvistaa konsernin stressitestien suorittamisperiaatteet. Siinä määritellään suorittamis-, raportointi- ja seurantaperiaatteet sekä organisaatio ja vastuunjako.

ANALYYSIN PÄÄTULOKSET

Konsernin riskiaseman, riskienvalvonnan ja vakavaraisuuden arviointi. Arvioinnissa on käytetty seuraavaa asteikkoa:

- alhainen riski
- kohtalainen riski
- suuri riski

Luottoriski

Vähittäissalkku

Vähittäissalkun luottoriskin arvioidaan olevan alhainen.

Suomessa Ahvenanmaan osuus vähittäissalkun antolainauksesta on 22 prosenttia ja Manner-Suomen 78 prosenttia. Valtaosa antolainauksesta Manner-Suomessa kohdistuu pääkaupunkiseudulle, Turkuun, Tampereelle ja Vaasaan sekä näiden kaupunkien ympäristöalueille. Luottokannan maantieteellisen jakautuman johdosta finanssiriisin ja sitä seuranneen Euroopan velkaantumiskriisin seurauksena kohonnut työttömyysaste ei ole tähän mennessä mainittavasti vaikuttanut Ålandsbankeniin.

Ålandsbankenin asuntoluottojen keskimääräinen LTV-arvo, eli lainan määrä suhteessa vakuuksien markkina-arvoon, on alle 60 prosenttia (henkilötakauksia huomioimatta). Markkinakehitys niillä alueilla ja asuntosegmenteillä, joilla Ålandsbanken toimii, ei ole ollut sellainen, että salkkutasolla olisi painavaa syytä arvostaa vakuuksien markkina-arvoa alaspäin.

Ålandsbankenilla on vähittäissalkussa suuri stressinsietokyky, mikäli kiinteistöjen hinnat laskisivat suhdannetilanteen heikkenemisen seurauksena vuosina 2012 ja 2013.

Yrityssalkku

Yrityssalkun luottoriskin arvioidaan olevan kohtalainen.

Ålandsbanken Abp:n yrityssalkun antolainauksesta Ahvenanmaan osuus on 49 prosenttia ja Manner-Suomen 51 prosenttia. Myös yrityssalkussa valtaosa antolainauksesta Manner-Suomessa kohdistuu yri-

tyksiin, jotka toimivat pääkaupunkiseudulla, Turussa, Tampereella ja Vaasassa sekä näiden kaupunkien ympäristöalueilla.

Pankin yritysantolainauksen kolme suurinta toimialaa ovat rahoitus-toiminta, muu kiinteistötoiminta (pääasiassa kiinteistönjalostoi-minta) ja muu palvelutoiminta. Näiden kolmen toimialan osuus on yhteensä yli 60 prosenttia antolainauksesta. Kiinteistöala on luonteel-taan jälkisyklinen ja vahvasti sidoksissa yhteiskunnan yleiseen kasvu-kehitykseen, mikä vaikuttaa liiketilojen ja asuntojen tulevaisuuden kysyntään.

Ålandsbankenin muu kiinteistötoiminta -salkulla arvioidaan olevan hyvä stressinsietokyky sen johdosta, että merkittävällä osalla asiakaista on kohtuulliset LTV-arvot (salkun keskiarvo alle 70 prosenttia) ja positiivinen rahavirta.

Merenkulkualan kohdalla luottoriskin arvioidaan olevan suuri toimi-alan heikentyneiden taloudellisten näkymien johdosta. Antolainaus merenkulkualan yrityksille on noin 7 prosenttia yrityssalkusta. Nämä asiakkaat ovat pankin erityisen huomion kohteena.

Ruotsi

Luottoriskin sekä arvopaperisäilytykseen liitetyissä luotoissa että asuntoluottokannassa voidaan katsoa olevan alhainen ja luottoriskin muussa kiinteistötoiminnassa arvioidaan olevan kohtalainen.

Suurimmat alat Ruotsin liiketoiminnoissa ovat asuntolainat (16 prosenttia) ja muu kiinteistötoiminta (40 prosenttia). Suurehko osuus antolainauksesta on arvopaperisäilytykseen liitettyjä luottoja (13 prosenttia). Yhteen-laskettuna ne ovat noin 70 prosenttia kokonaisluottovolyymistä. Toiminta on pääasiassa keskittynyt Tukholmaan, Göteborgiin ja Malmöön.

Operatiivinen riski

Operatiivisen riskin arvioidaan olevan kohtalainen.

Perusmenetelmällä laskettu operatiivisen riskin pääomatarve oli konsernissa 14,1 miljoonaa euroa per 31. joulukuuta 2012.

Operatiivisen riskin itsearvioinnissa laskettu teoreettinen vuotuinen odotusarvo operatiiviselle riskille ylittää Ålandsbanken-konsernin vakavaraisuusvaatimuksen, mutta arvostuksessa ei ole huomioitu vakuutusturvaa.

Pilari 1:n mukaan pääomaa varataan niiden tappioiden kattamiseen, jotka syntyvät operatiivisten riskien toteutuessa. Operatiivinen riski on luonteeltaan riippuvainen laadullisista tekijöistä ja sitä hallitaan prosessien, tuotteiden ja projektien laadun avulla sekä riskienvalvonnalla. Pankki on rakentanut riskienhallintajärjestelmänsä rajoittamaan ja estämään, ettei rahallisia tappioita ja maineen vahingoittumista synny. Valvontajärjestelmät eivät kuitenkaan koskaan voi olla kaikenkattavia ole-matta esteenä toiminnalle. Sekä yrityksen sisällä että ulkopuolella syn-tyy myös uusia riskejä, joita ei aikaisemmin ole ollut olemassa ja joita vastaan ei sen vuoksi ole voitu suojautua. Ennaltaehkäisevistä toimen-piteistä huolimatta riski voi toteutua, minkä osoittaa tietokanta, johon on kerätty operatiivisen toiminnan poikkeavat tapahtumat.

Lisäpääomatarve operatiivisille riskeille arvioidaan riskiarviointien avulla.

Likviditeettiriski ja rakenteellinen rahoitusriski

Riskien arvioidaan olevan kohtalaiset.

Konsernin likviditeettiriskinhallinta perustuu hallituksen vahvista-maan linjaukseen, joka sisältää konservatiivisen suhtautumisen likvi-diteettiriskiin.

Konserni ylläpitää maksuvarausvarantoa, joka koostuu helposti rahaksi muutettavista varoista, kuten saamisista keskuspankeilta ja muilta pan-keilta, keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisista tai varalli-suuseristä, jotka voidaan muuttaa käteisvaroiksi. Omarahoitusaste, *core funding ratio*, määriteltynä antolainauksen suhteena ottolainaukseen yleisöltä, mukaan lukien yleiseen liikkeeseen lasketut sijoitustodistukset, indeksiobligatiot ja riskidebenttuurit, sekä liikkeeseen lasketut katetut joukkolainat, oli vuoden vaihteessa 104 prosenttia.

Tilanteen arviointi, mitä tulee sekä likviditeettiin että rahoitusris-kiin, on erittäin suuressa määrin riippuvainen siitä, miten arvioidaan avista-ottolainaus, joka historiallisesti, ja vielä tällä hetkellä, on käy-tännössä erittäin vakaata ja pitkäaikaista rahoitusta, mutta joka juri-disesti on yön yli -talletuksia.

Konsernilla on valmiussuunnitelma, joka sisältää konkreettisen toimin-tasuunnitelman likviditeettiriskien hallinnalle ja sisältää menettelytavat negatiivisen rahavirran kattamiseksi kriisitilanteissa.

Korkoriski

Korkoriskin arvioidaan olevan kohtalainen.

Korkoriski syntyy luonnollisena osana Ålandsbankenin liiketoimintaa ja johtuu ennen volyymien ja korkosidonnaisuusajkojen eroavuuksista korollisten varojen ja velkojen välillä. Koko korkoriski hallitaan konser-nissa rakenteellisena korkoriskinä.

Korkoriskillä tarkoitetaan koronmuutosten vaikutusta sekä korko-katteeseen (tuloriski) että korkoherkkien erien nykyarvoon (nyky-arvoriski).

Altistuminen sekä tuloriskin että nykyarvoriskin suhteen alittaa halli-tuksen määrittelemät limiitit.

Lisäpääomatarve korkoriskeille pilari 2:ssa arvioidaan riskimittareiden ja stressitestien perusteella.

Toimintariski

Riskialueen kaikkien osa-alueiden arvioidaan olevan kohtalaisia: strategisen riskin, mikrotaloudellisen ympäristöriskin ja sääntely-ja valvontaympäristön muutoksista johtuvan riskin.

Suuria vaatimuksia asetetaan strategian sopeuttamiseen makro-talouden, toimialan ja kilpailijoiden toimintaan, samoin kuin sääntelyn ajankohtaisten laajojen muutosten täytäntöönpano.

Kansainvälisen finanssikriisin seuraukset lisäävät ainakin epäsuoria riskejä kaikille pankeille, Ålandsbanken mukaan lukien. Koska niihin alueisiin, jotka tällä hetkellä koetaan akuuteiksi, kohdistuva konsernin riskinotto on pieni, konsernin riskin arvioidaan olevan kohtalainen. Sääntelyn ja raportointiohjeiden uudet muutokset johtavat mahdol-lisesti siihen, että pienet valvottavat saavat suhteellisesti katsottuna täytettäväkseen suuremmat viranomaisvaatimukset.

Toimintariski hallitaan riskienvalvonnalla, ts. hallinto- ja ohjausjärjes-telmän ja pääomapuskurin avulla.

Riskinkantokyky

Riskinkantokykyyn arvioidaan olevan hyvä.

Konsernin hyvä riskinkantokyky perustuu hyvin toimivaan riskienhal-lintaan ja riskienvalvontaan sekä riittävän suureen omaan pääomaan odottamattomien riskien kattamiseksi.

Pääomapuskuri

Pääomapuskurin katsotaan olevan riittävä.

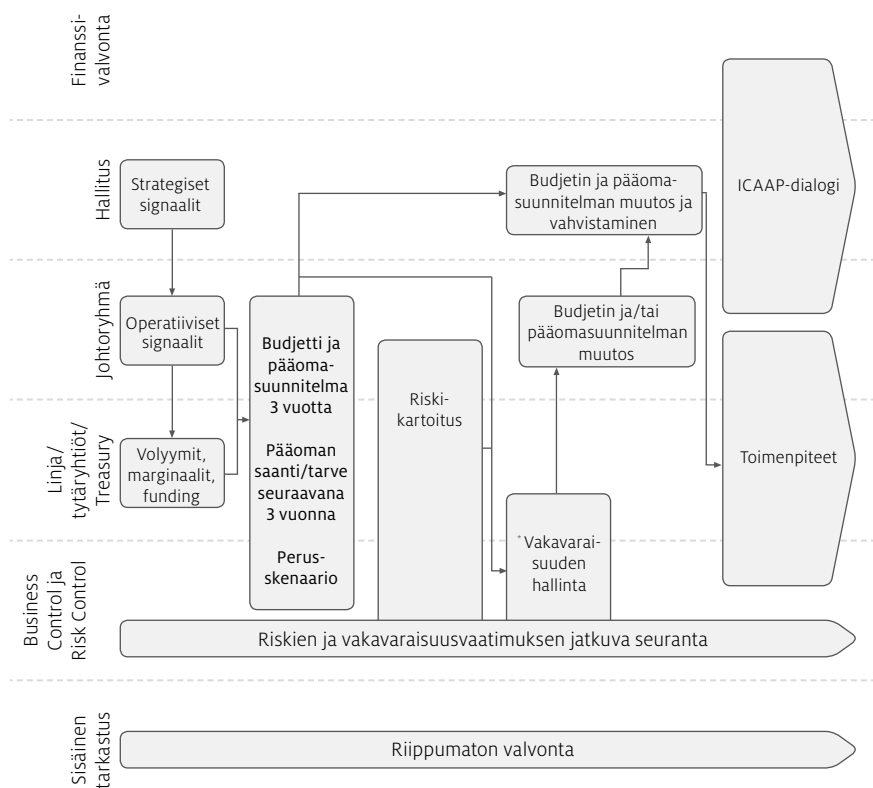
Vuodenvaihteessa konsernin omat varat ylittivät lakisääteisen vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen 114,0 miljoonalla eurolla. Omat varat olivat 226,2 miljoonaa euroa ja vähimmäisvakavaraisuusvaatimus oli 112,2 miljoonaa euroa. Lisäpääomatarvetta pilari 2:n mukaan on olemassa stressitestipuskurille, luottoriskin keskittymäriskeille, operatiivisille riskeille, pankki- liiketoiminnan korkoriskille, osakekurssiriskille sekä valuuttakurssiriskille. Suurin yksittäinen lisäpääoma koskee stressitestipuskuria.

Vakaavaraisuuden hallinnassa todettiin, että konsernin pääomapuskuri oli riittävä ylläpitämään vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen ylittävän vakavaraisuussuhteen myös konsernin kannalta erittäin epätodennäköisen, mutta kuitenkin mahdollisen makrotaloudellisen kehityksen sattuessa.

ORGANISAATIO

Hallitus vahvistaa yleiset periaatteet, tavoitteet, suuntaviivat ja laajuuden vakavaraisuuden hallinnalle, yleiset vaatimukset mittaus- ja analyysimenetelmille, suuntaa antavat periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessille ja laadunvarmistusperiaatteet. Toimitusjohtajalla on kokonaisvaltainen vastuu vakavaraisuuden hallinnan käytännön toteutuksesta, juoksevasta seurannasta ja valvonnasta sekä raportoinnista hallitukselle. Käytännön toteutuksesta vastaa CFO. Sisäinen tarkastus -osasto suorittaa vakavaraisuudenhallintaprosessin riippumattoman valvonnan.

VAKAVARAIKUUDEN HALLINTAPROSESSI



* Vakavaraisuuden hallinta

- luottoriskit
- markkinariskit
- operatiiviset riskit
- toimintariskit
- likviditeettiriskit
- pankkisalkun korkoriskit
- keskittymäriskit
- worst case -skenaariot

Konserni Ålandsbanken Abp

LIITETIEDOT KONSERNIN TALOUDELLISIIN KATSAUKSIIN

1. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	60
--	----

TASEEN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

2. Segmenttiraportointi.....	67
3. Saamistodistukset.....	65
4. Saamiset luottolaitoksilta.....	68
5. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä.....	69
6. Laina- ja muista saamisista kirjatut arvon alentumistappiot.....	69
7. Osakkeet ja osuudet.....	69
8. Johdannaissopimukset.....	70
9. Aineettomat hyödykkeet.....	70
10. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet.....	71
11. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset.....	71
12. Muut varat.....	71
13. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot.....	72
14. Laskennalliset verosaamiset ja -velat.....	72
15. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat.....	72
16. Muut velat.....	72
17. Varaukset.....	72
18. Siirtovelat ja saadut ennakot.....	72
19. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.....	73
20. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma.....	73
21. Koti- ja ulkomaan rahan määräiset varat ja velat.....	74
22. Rahoitusvarat ja -velat ryhmittäin.....	75
23. Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo ja kirjanpitoarvo... ..	76
24. Rahoitusvarat ja -velat käypään arvoon jaoteltuina luokittain.....	77
25. Laina- ja muut saamiset käypään arvoon.....	78
26. Rahoitusvelat käypään arvoon.....	78
27. Fair value -optio.....	78
28. Osakepääoma.....	79
29. Käyvän arvon rahasto.....	79
30. Kertyneet voittovarot.....	79

LAAJAN TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT

31. Korkotuotot.....	79
32. Korkokulut.....	80
33. Palkkiotuotot.....	80
34. Palkkiokulut.....	80
35. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.....	80
36. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot.....	80
37. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.....	80
38. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.....	80
39. Liiketoiminnan muut tuotot.....	81
40. Henkilöstökulut.....	81
41. Muut hallintokulut.....	81
42. Liiketoiminnan muut kulut.....	81
43. Arvon alentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista.....	81
44. Tuloverot.....	81
45. Korkokate, nettotulos rahoituseristä ja arvonalentumisista... ..	82
46. Osakekohtainen tulos.....	82

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

47. Henkilöstön määrä.....	82
48. Johdolle maksetut palkat.....	83
49. Tilintarkastajille maksetut palkkiot.....	83
50. Johdon jäsenten henkilökohtainen Ålandsbanken Abp:n osakkeiden omistus.....	83
51. Lähipiiriilikeitoimet.....	84

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

52. Annetut vakuudet.....	84
53. Ålandsbanken Abps pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön eläkevastuu.....	85
54. Leasing- ja vuokravastuut.....	86
55. Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	86

MUUT LIITETIEDOT

56. Hallinnoitava pääoma.....	86
57. Muutoksia konsernirakenteessa.....	87
58. Tytär- ja osakkuusyhtymät.....	87

Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin

(tuhat euroa)

1. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Tietoja yhtiöstä

Ålandsbanken Abp on Suomen lainsäädännön mukaisesti perustettu suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Maarianhaminassa. Ålandsbanken on liikepankki, jolla on kaikkiaan 18 konttoria. Tytäryhtiönsä Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n kautta konserni on myös modernien pankkijärjestelmien toimittaja. Crosskey toimittaa pankkijärjestelmiä pienehköille ja keskusuurille pankeille.

Emoyhtiön pääkonttorin virallinen osoite on:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 MARIEHAMN

Kopio konsernitilinpäätöksestä on saatavissa pääkonttorista tai internetsivulta www.alandsbanken.fi.

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

Hallitus on 15. helmikuuta 2013 hyväksynyt konsernitilinpäätöksen 31. joulukuulta 2012 päättyvältä tilivuodelta ja tilinpäätös asetetaan yhtiökokouksen 2013 vahvistettavaksi. Yhtiökokouksella on mahdollisuus vahvistaa tilinpäätös tai jättää tilinpäätös vahvistamatta.

LAADINTAPERUSTEET JA OLENNAISET TILINPÄÄTÖKSEN LAADINTAPERIAATTEET

Konsernitilinpäätös kaudelta 1.1.–31.12.2012 on laadittu kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti sellaisina, kuin ne on hyväksytty EU:ssa. Konsernitilinpäätös esitetään tuhansina euroina, mikäli toisin ei mainita. Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisen hankintamenon mukaisesti, paitsi silloin kun tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa on toisin mainittu.

Liiketoimintojen yhdistäminen (IAS 27, IFRS 3)

Yhdistelty tilinpäätös käsittää emoyhtiön Ålandsbanken Abp:n (mukaan lukien Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial -sivuliikkeen) ja kaikki emoyhtiön välittömässä tai välillisessä määräysvallassa olevat tytäryritykset. Tytäryritykset yhdistellään hankintapäivästä myyntipäivään. Ennen 1. tammikuuta 2004 hankitut tytäryritykset yhdistellään IFRS 1:n sallimaan poikkeukseen viitaten alun perin sovelletujen yhdistely- ja tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti. 1. tammikuuta 2004 jälkeen hankitut tytäryritykset yhdistellään IFRS 3 -standardin "Liiketoimintojen yhdistäminen" mukaisesti.

Konsernitilinpäätös käsittää tytäryritykset, joiden äänimäärästä yhtiöllä on suoraan tai epäsuorasti yli 50 prosenttia tai joissa sillä muutoin on määräysvalta. Eliminoinnissa on käytetty hankintamenomenetelmää. Hankintamenomenetelmä tarkoittaa sitä, että hankintu yrityksen varat, velat, ehdolliset varat ja mahdolliset velvoitteet hankintahetkellä arvostetaan käypään arvoon. Aineettomat hyödykkeet, jotka eivät sisälly hankintu yrityksen taseeseen, kuten patentit, tavaramerkit tai asiakassuhteet, tunnustetaan ja arvostetaan hankintu yhteydessä. Käypään arvoon arvostuksen jälkeen syntyy koko

liikearvoa tai negatiivista liikearvoa. Jos liikearvoa syntyy, se testataan ainakin jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä. Jos syntyy negatiivista liikearvoa, se tuloutetaan kokonaisuudessaan hankintahetkellä. Hankintu yhteydessä syntyviä kuluja ei käsitellä osana hankintamenolaskelmassa, vaan ne kirjataan kuluiksi silloin, kun kulut syntyvät tai palvelut saadaan.

Konsernitilinpäätös käsittää ne osakkuusyrittukset, joissa konsernilla on 20–50 prosenttia äänivallasta tai joissa sillä muutoin on merkittävä vaikutusvalta. Osakkuusyrittysten yhdistelyssä on käytetty pääomaosuusmenetelmää. Pääomaosuusmenetelmä tarkoittaa sitä, että konsernin osuus osakkuusyrittysten omasta pääomasta ja tuloksesta kasvattaa tai pienentää kirjattujen osakkeiden arvoa tilinpäätöshetkellä. Konsernin osuus osakkuusyrittysten tuloksesta esitetään tuloslaskelmassa osuutena pääomaosuusmenetelmällä yhdistettyjen yritysten voitosta.

Kiinteistö- ja asunto-osakeyhtiöt on yhdistelty suhteellisen menetelmän mukaisesti.

Kaikki konsernin sisäiset saamiset, velat ja tapahtumat, mukaan lukien osingot ja sisäiset voitot, on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä. Määräysvallattomien omistajien osuus tytäryrittysten omasta pääomasta ja tilikauden tuloksesta esitetään erikseen konsernin tuloslaskelmassa ja taseessa.

Omistusosuuksien muutokset tytäryrittöksissä, jolloin enemmistöomistaja ei menetä määräysvaltaa, kirjataan oman pääoman tapahtumina. Mikäli enemmistöomistaja menettää määräysvallan, muutokseen liittyvät voitot tai tappiot esitetään laajassa tuloksessa.

Tilinpäätöksen esittäminen (IAS 1)

Tilinpäätökset ovat yrityksen taloudellista asemaa ja taloudellista tulosta kuvaava jäsenynty esitys. Niiden tarkoituksena on tuottaa yrityksen asemasta, taloudellisesta tuloksesta ja rahavirroista informaatiota, joka on hyödyllistä taloudellisessa päätöksenteossa. Tilinpäätös on laadittu EU:n hyväksymien kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS), sellaisina kuin ne on hyväksytty EU:ssa, sekä niiden tulkintojen mukaisesti. Täydelliset tilinpäätökset koostuvat taseesta, laajasta tuloslaskelmasta, laskelmasta oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelmasta sekä liitetiedoista.

Konserni julkistaa osavuositarkastukset neljännesvuosittain sekä täydellisen vuositilinpäätöksen tilikaudelta.

Ulkomaan rahan määräiset erät (IAS 21)

Konserni laatii tilinpäätöksensä euroina (EUR), joka on emoyhtiö Ålandsbanken Abp:n esittämis- ja toimintavaluutta. Kunkin toiminnan toimintavaluutta määräytyy perustuen siihen taloudelliseen ympäristöön, jossa toimintaa harjoitetaan. Konsernin ulkomaisten toimintojen toimintavaluutta voi poiketa konsernin esittämis- ja toimintavaluutasta. Ulkomaan valuutaksi katsotaan muut valuutat kuin konsernin

toimintavaluutta. Konserniyhtiöt ja sivuliike kirjaavat ulkomaan rahan määräiset liiketapahtumat käyttäen toimintavaluutan kurssia tapahtumapäivänä. Monetaariset ulkomaan rahan määräiset varat ja velat muunnetaan tilinpäätöspäivän kurssiin. Muuntoerot ei-monetaarisista eristä luokitellaan myytävissä oleviksi rahoitusvaroiksi, sekä omaisuus-erät kirjataan suoraan Muihin laajan tuloksen eriin. Ei-monetaariset erät, jotka kirjataan käypään arvoon, muunnetaan käyvän arvon vahvistamispäivän kurssiin. Muutoin muut ei-monetaariset erät on muunnettu tapahtumapäivän kurssiin.

Konsernitilinpäätöksessä ulkomaisten toimintojen tuloslaskelmat ja rahavirtalaskelmat muunnetaan euroiksi raportointikauden keski-kursseja käyttäen. Taseen erien muuntaminen euroiksi tehdään tilinpäätöspäivän kurssiin. Syntyneet muuntoerot esitetään erillisenä eränä Muissa laajan tuloksen erissä.

Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät sekä lopetetut toiminnot (IFRS 5)

Pitkäaikainen omaisuuserä luokitellaan myytävänä olevaksi, jos sen kirjanpitoarvoa vastaava rahamäärä tulee kertymään pääasiallisesti omaisuuserän myynnistä. Omaisuuserän on oltava välittömästi valmiina myytäväksi nykyisessä kunnossa. Myynnin odotetaan erittäin todennäköisesti toteutuvan vuoden kuluessa. Lopetetuksi toiminnoksi kirjataan tytäryritys, joka on hankittu yksinomaan tarkoituksessa myydä se edelleen.

Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät esitetään erillisenä eränä taseessa ja ne arvostetaan kirjanpitoarvoon tai käypään arvoon odotettujen myyntikulujen vähentämisen jälkeen sen mukaan, kumpi niistä on alhaisempi. Myös pitkäaikaisiin omaisuuseriin liittyvät velat esitetään erillisenä eränä taseessa. Lopetetun toiminnon tulos esitetään omana eränä tuloslaskelmassa, jäljellä olevien toimintojen tuloksen jälkeen.

Rahoitusinstrumentit (IAS 39)

Valtaosa konsernin taseen eristä on rahoitusinstrumentteja. Rahoitusinstrumentti on mikä tahansa sopimus, joka synnyttää yhdelle yritykselle rahoitusvaroihin kuuluvan erän ja samalla toiselle yhteisölle rahoitusvelan tai oman pääoman ehtoisen instrumentin. Rahoitusinstrumentit otsikoidaan taseessa eri riveillä vastapuolesta (esimerkiksi yleisö ja luottolaitokset) riippuen. Mikäli rahoitusinstrumentilla ei ole erityistä vastapuolta tai kun se on noteerattu joillakin markkinoilla, nämä rahoitusinstrumentit otsikoidaan taseessa erityyppisinä arvopapereina. Rahoitusvelat, joissa velkojilla on huonompi etuoikeus kuin muilla, otsikoidaan taseessa velkoina, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla.

Johdannaissopimus on rahoitusinstrumentti, jolle on ominaista, että sen arvo muuttuu esimerkiksi valuuttakurssien, korkojen tai osakekurssien muuttuessa, sekä että se ei sopimusta tehtäessä vaadi lainkaan nettosisojitusta tai vaatii pienen nettosisojituksen. Sopimus toteutetaan tulevana ajankohtana. Johdannaissopimukset esitetään omana eränä taseessa, joko omaisuuseränä tai velkana riippuen siitä, onko sopimuksen käypä arvo positiivinen vai negatiivinen. Sopimuksen mukaiset kertyneet korot esitetään taseessa maksettuihin ennakkoihin tai siirtosaamisina ja siirtovelkoina.

Rahoitusvarat kirjataan taseeseen kaupantekopäivänä, jona sopimus hankinnasta on solmittu, lukuun ottamatta lainasaamisten arvostusluokassa olevia sopimuksia, jotka kirjataan maksupäivänä. Rahoitusvarat otetaan pois taseesta, kun oikeus rahavirran saamiseen on eräänäntynyt tai rahoitusvarat on olennaisilta osin siirretty toiselle osapuolelle. Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun velka on lakannut sopimuksen täyttämiseen tai peruuttamiseen.

KYTKETYT JOHDANNAISET

Kytkeyty johdannainen on osa yhdistettyä instrumenttia, joka sisältää myös johdannaissopimukseen kuulumattoman pääsopimuksen ja tällä on sellainen vaikutus, että osa yhdistetyn instrumentin rahavirroista vaihtelee samankaltaisella tavalla kuin itsenäisen johdannaisten rahavirrat. Kytkeyty johdannaissopimus erotetaan pääsopimuksesta ja kirjataan erikseen johdannaissopimukseksi taseeseen silloin, kun sen taloudelliset ominaispiirteet eivät liity läheisesti pääsopimukseen edellyttäen, että yhdistettyä rahoitusinstrumenttia ei kirjata käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

TAKAISINOSTOSOPIMUKSET

Aidolla takaisinostotapahtumalla, niin kutsutulla reposopimuksella, tarkoitetaan sopimusta, jossa osapuolet ovat sopineet arvopaperin myynnistä sekä sitä seuraavasta vastaavien varojen takaisinostosta määrättyyn hintaan. Takaisinostotransaktion yhteydessä myyty arvopaperi kirjataan edelleen taseeseen, koska konserni on transaktion juoksuaikana alttiina arvopaperin arvonmuutosriskille. Saatu likvidi kirjataan taseeseen rahoitusvelaksi vastapuolen perusteella. Myyty arvopaperi kirjataan myös asetetuksi pantiksi. Hankitusta arvopaperista suoritettu likvidi, niin kutsuttu käänteinen reposopimus, kirjataan taseeseen antolainaukseksi myyjäosapuolelle.

ARVOPAPERILAINAT

Lainaksi annetut arvopaperit ovat edelleen taseessa, koska konserni on edelleen alttiina arvopaperin arvonmuutosriskille. Lainaksi annetut arvopaperit kirjataan tapahtumapäivänä asetetuksi pantiksi, kun taas lainaksi otettuja arvopapereita ei merkitä varoiksi. Lainaksi annetut arvopaperit arvostetaan samalla tavoin kuin muut omistettujen samantyyppiset arvopaperit. Mikäli lainaksi otettuja arvopaperit myydään, niin kutsuttu lyhyeksi myynti, arvopaperin käypää arvoa vastaava määrä merkitään velaksi taseen erään Muut velat.

RAHOITUSINSTRUMENTTIEN ARVOSTUS

Rahoitusinstrumentit luokitellaan arvonmääritystä varten IAS 39 -standardin mukaisesti seuraaviin luokkiin:

Rahoitusvarat ja -velat, jotka kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat ja velat

Tähän luokkaan sisältyvät kaikki rahoitusvarat ja -velat, jotka pidetään tarkoituksena saada tuottoa lyhyellä tähtäimellä. Tähän luokkaan sisältyvät myös kaikki johdannaissopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat ja velat kirjataan taseeseen käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti. IAS 39 -standardin mukaisesti kaikki johdannaissopimukset merkitään taseeseen käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti erään Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot.

Rahoitusvarat ja -velat käypään arvoon (fair value -optio)

Yritysjohdanto arvostaa tietyt johdannaissopimuskokonaisuudet ja johdannaissopimuksin suojatut erät fair value -option mukaisesti. Tällaiset kokonaisuudet voivat käsittää kiinteäkorkoisia lainoja, osakeindeksiobligatioita ja talletuksia sekä koronvaihtosopimuksia. Käypä arvo lasketaan yleisesti hyväksytyillä arvostusmenetelmillä ottaen huomioon arvostuskohteeseen liittyvä markkinainformaatio. Tämä menettely alentaa tehokkaasti tulosheilahtelua suojauslaskentaa soveltamatta, koska johdannaissopimusten arvon vaihteluihin vastaavasti vaikuttavat suurelta osin vastaavat vaihtelut samaan kokonaisuuteen kuuluvien muiden komponenttien kanssa. Hankintahetkellä tunnistetaan kirjattavaksi käypään arvoon tulosvaikutteisesti fair value -option mukaisesti rahoitusvarat ja -velat silloin, kun käyvän arvon

soveltamisella saadaan olennaisempaa tietoa, koska sen vaikutuksesta arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohton mukaisuus joko poistuu tai vähenee merkittävästi. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot merkitään taseeseen varoiksi erään Johdannaissopimukset ja negatiiviset käyvät arvot erään Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat. Arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti erään Arvopaperikaupan nettotuotot. "Day one" -voitot/tappiot eli voitot/tappiot, jotka syntyvät uusien sopimusten välittömässä arvostuksessa ja jotka eivät näin ollen johdu korkotasojen tai luottokelpoisuuden heilahteluista, sisällytetään fair value -option ja tuloutetaan siten fair value -option kautta.

Sellaisten rahoitusinstrumenttien käypä arvo, joilla käydään kauppaa toimivilla markkinoilla, esimerkiksi kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat sekä myytävissä olevat rahoitusvarat, perustuu noteerattuihin markkinahintoihin. Käypä arvo rahoitusinstrumenteille, joilla ei käydä kauppaa toimivilla markkinoilla, lasketaan erilaisten arvostusmenetelmien avulla. Arvostusmenetelmiä käytettäessä käytetään mahdollisimman suuressa määrin markkinanoteerauksia. Käytetyt arvostusmenetelmät ovat rahavirtojen diskonttaaminen, arvostus nojautuen toisen olennaisilta osin samanlaisen rahoitusinstrumentin käypään arvoon ja arvostus nojautuen samalla rahoitusinstrumentilla viime aikoina toteutettuihin tapahtumiin.

Mikäli rahoitusvaroilta ei voida saada käypää arvoa noteerauksista toimivilla markkinoilla, ne lasketaan eri arvostusmenetelmillä, matemaattiset mallit mukaan lukien. Arvostusmenetelmiä käytettäessä käytetään mahdollisimman suuressa määrin markkinanoteerauksia, mutta mikäli se ei ole mahdollista, käyvän arvon saamiseksi vaaditaan arvioiteja.

LAINA- JA MUUT SAAMISET

Laina- ja muike saamisiksi luokitelluilla rahoitusvaroilla tarkoitetaan varoja, jotka ovat syntyneet luovuttamalla rahaa, palveluja ja tavaroita suoraan velalliselle. Laina- ja muut saamiset merkitään taseeseen lainannostohetken hankintamenoon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon.

Laina- ja muiden saamisen arvonalentuminen

Kaikkien laina- ja muiden saamisen arvon alentuminen arvioidaan. Tasepäivänä arvioidaan, onko objektiivista näyttöä siitä, että laina- tai muissa saamisissa on saamis- tai ryhmäkohtainen arvonalentuminen. Arvonalentuminen tapahtuu, mikäli laina- ja muun saamisen ensimmäisen kirjaamisen jälkeen on sattunut yksi tai useampi tapahtuma, joka vaikuttaa negatiivisesti arvioituihin tuleviin rahavirtoihin ja vaikutus voidaan luotettavalla tavalla arvioida. Arvonalentuminen laskeaan laina- tai muun saamisen kirjatun arvon ja saamisen alkuperäisellä efektiivisellä korolla diskontattujen odotettujen tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Arvioinnissa vaaditaan, että yritysjohto arvioi varsinkin odotettujen tulevien rahavirtojen määrän ja ajoituksen, minkä perusteella arvonalentumisen määrä määritetään. Arviointi perustuu useiden tekijöiden arviointiin ja toteuma saattaa poiketa arvioidusta kirjatusta arvonalentumisesta. Niiden keskittymien osalta, joihin ei saamiskohtaisen arvioinnin perusteella ole tarvetta tehdä arvonalentumiskirjausta, tehdään ryhmäkohtaisten arvonalentumisten arvioimiseksi toimialariskiä, maantieteellistä riskiä ja muita rahavirtaan vaikuttavia tekijöitä koskevat arvioinnit.

Objektiivisia näyttöjä siitä, että on sattunut yksi tai useampi tapahtuma, joka vaikuttaa arvioituihin tuleviin rahavirtoihin, ovat esimerkiksi seuraavat:

- velallisen merkittävät taloudelliset vaikeudet,
- lainanottajalle on taloudellisten vaikeuksien johdosta annettu sellainen myönnytys, jota ei muutoin olisi harkittu annettavaksi,

- sopimuksen rikkominen, kuten koronmaksun tai lyhennysten maksamatta jättäminen tai viivästyminen, tai
- lainanottajan konkurssi tai muu taloudellinen uudelleenjärjestely tulee todennäköiseksi.

Mikäli arvonalentumistarve alenee seuraavina kausina, aikaisemmin tehty arvonalentuminen peruutetaan. Laina- tai muuta saamista ei kuitenkaan koskaan kirjata korkeampaan arvoon kuin mitä jaksotettu hankintameno olisi ollut, ellei arvonalentumiskirjausta olisi tehty.

Arvonalentumistappiot laina- ja muista saamisista sekä todetut luottotappiot esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista. Saadut suoritukset aikaisemmin todetuista luottotappioista samoin kuin takaisinsaannit aikaisemmista arvonalentumisista tuloutetaan erässä Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista.

ERÄPÄIVÄÄN ASTI PIDETTÄVÄT SIIJOITUKSET

Korkoa tuottavat rahoitusvarat ovat eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia ja ne kirjataan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä. Päätös sijoituksen pitämisestä eräpäivään asti tehdään hankintahetkellä. Sijoituksen arvonalentumiskirjaus tehdään sijoituskohtaisen arvioinnin perusteella.

MYYTÄVISSÄ OLEVAT RAHOITUSVARAT

Tässä luokassa esitetään saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, joita ei pidetä kaupankäyntitarkoituksessa tai joita ei pidetä eräpäivään asti. Tähän luokkaan kuuluvat varat merkitään taseeseen lähtökohtaisesti hankintamenoon ja arvostetaan sen jälkeen käypään arvoon. Arvonmuutos kirjataan Muihin laajan tuloksen eriin vähennettynä laskennallisella verolla. Luovutuksen, myynnin tai arvonalentumisen yhteydessä arvonmuutos kirjataan pois käyvän arvon rahastosta tulosvaikutteisesti omissa erässä Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

MUUT RAHOITUSVELAT

Muut rahoitusvelat merkitään taseeseen sopimuskentekohetken hankintamenoon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenoon.

SUOJAUSLASKENTA KÄYPÄÄN ARVOON

Suojauslaskentaa käypään arvoon voidaan soveltaa tietyissä tapauksissa, kun kirjattuun rahoitusvaraan tai -velkaan sisältyvä korkoriski on suojattu johdannaissopimuksella. Suojauslaskenta merkitsee, että myös suojatun instrumentin suojattu riski arvostetaan uudelleen käypään arvoon. Sekä suojausinstrumentin, johdannaissopimuksen, arvonmuutos että suojatun riskin arvonmuutos kirjataan tulosvaikutteisesti erään Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto. Jotta suojauslaskentaa voidaan soveltaa, edellytetään että suojaus on muodollisesti yksilöity ja dokumentoitu. Suojauksen tehokkuus tulee voida mitata luotettavalla tavalla sekä suojauksen odotetaan olevan ja kirjattuina kausina olleen erittäin tehokas vastavaikuttavien arvonmuutosten saavuttamisessa.

RAHAVIRAN SUOJAUS

Johdannaissopimuksia voidaan solmia tarkoituksena suojautua tulevien rahavirtojen vaihteluriskiltä korko- ja valuuttamuutosten seurauksena. Nämä suojaukset voidaan kirjata rahavirran suojausina, mikä tarkoittaa sitä, että johdannaissopimuksen, suojausinstrumentin, arvonmuutoksen tehokas osa kirjataan Muihin laajan tuloksen eriin. Mahdollinen tehoton osa kirjataan tulosvaikutteisesti erään Käyvän arvon rahoituserien nettotuotto. Kun tulevat rahavirrat saavat aikaan rahoitusvaran tai -velan kirjaamisen, suojausinstrumentista syntyneet voitot ja tappiot otetaan pois Muista laajan tuloksen eristä ja kirjataan tulosvaikutteisesti samoina ajanjaksoina kuin suojattu erä vaikuttaa tuloslaskelmaan. Jotta suojauslaskentaa voidaan soveltaa,

edellytetään että suojaus on muodollisesti yksilöity ja dokumentoitu. Suojauksen tehokkuus tulee voida mitata luotettavalla tavalla sekä suojauksen odotetaan olevan ja kirjattuina kausina olleen erittäin tehokas vastavaikuttavien arvomuutosten saavuttamisessa.

ULKOMAISEEN TOIMINTAAN TEHDYN NETTOSIJOITUKSEN SUOJAUS

Ulkomaiseen toimintaan tehtyjen nettosijoitusten suojauksia sovelletaan konsernin suojaamiseksi muuntoeroilta, jotka syntyvät muunnettaessa muussa toimintavaluutassa kuin esittämismuunnossa olevat toiminnat. Rahoitusvelat, jotka on merkitty ulkomaisen toiminnan toimintavaluutassa, arvostetaan tasepäivän valuuttakurssiin. Suojausinstrumentin valuuttakurssituloksen tehokas osa kirjataan Muihin laajan tuloksen eriin.

Mahdollinen tehoton osa kirjataan tulosvaikutteisesti erään Käyvän arvон rahoituserien nettotuotto. Ulkomaisen toiminnan myynnin yhteydessä suojausinstrumentista syntyneet voitot ja tappiot otetaan pois Muista laajan tuloksen eristä ja kirjataan tulosvaikutteisesti. Jotta suojauslaskentaa voidaan soveltaa, edellytetään että suojaus on muodollisesti yksilöity ja dokumentoitu. Suojauksen tehokkuus tulee voida mitata luotettavalla tavalla sekä suojauksen odotetaan olevan ja kirjattuina kausina olleen erittäin tehokas vastavaikuttavien arvomuutosten saavuttamisessa.

RAHOITUSVAROJEN UDELLEENLUOKITTELU

Johdannaisia lukuun ottamatta rahoitusvarat, jotka eivät enää täytä kaupankäyntikriteereitä, voidaan luokitella uudelleen arvostusluokasta Käyvän arvон rahoituserien nettotuotto edellyttäen, että poikkeukselliset edellytykset ovat olemassa. Luokiteltaessa rahoitusvarat uudelleen arvostusluokkaan Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset vaaditaan myös, että yrityksellä on aikomus ja kyky pitää sijoitus eräpäivään asti. Varojen käypä arvo uudelleenluokitteluhetkellä katsotaan edelleenkin hankintamenoiksi.

Aineettomat hyödykkeet (IAS 38)

Aineettomat hyödykkeet jaetaan Muihin pitkävaikutteisiin menoihin ja liikearvoon. Muut pitkävaikutteiset menot koostuvat omaan käyttöön valmistettavista IT-järjestelmistä sekä ulkoisilta toimijoilta ostetuista järjestelmistä.

OMAA KÄYTTÖÖN VALMISTETTUIJEN HYÖDYKKEIDEN AKTIVOINTI

Tietojärjestelmän kehityskulut aktivoidaan, mikäli on luultavaa, että valmistettu tietojärjestelmä tuottaa vastaisuudessa kulut ylittävän tuoton tai kulujen alentumisen. Itse kehitetyt tietojärjestelmät aktivoidaan omakustannushintaan. Aktivoidut kehityskulut poistetaan normaali-tapauksissa tasapoistoin 3–5 vuodessa. Poistojen tekeminen aloitetaan, kun tietojärjestelmä on käyttövalmis. Kehityskulut, joiden ei odoteta tuottavan merkittävää taloudellista hyötyä, kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan. Esitutkimus- ja tutkimuskulut kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan.

ULKOISILTA TOIMIJOILTA OSTETUT IT-JÄRJESTELMÄT

Ulkoiset tietojärjestelmät merkitään taseeseen hankintamenoon vähennettynä kertyneillä poistoilla ja arvonalentumiuksilla.

ARVONALENTUMINEN

Hyödykkeiden arvo tarkistetaan vuosittain sen määrittelemiseksi, onko olemassa viitettä hyödykkeen arvonalentumisesta. Mikäli tällainen viite todetaan, kerrytettävissä olevaksi rahamääräksi määritellään hyödykkeen myyntihinta tai käyttöarvo sen mukaan, kumpi niistä on korkeampi. Arvonalentuminen kirjataan tulosvaikutteisesti, mikäli kirjanpitoarvo on korkeampi kuin kerrytettävissä oleva rahamäärä. Aikaisemmin kirjattu arvonalentuminen peruutetaan ainoastaan, mikäli arvonalentumistestin

arvostusperusteissa on tapahtunut olennainen muutos. Kirjanpitoarvo voi peruutuksen jälkeen olla korkeintaan kirjanpitoarvo ennen arvonalentumiskirjausta.

LIIKEARVO

Liikearvo vastaa sitä osaa hankintamenoista, joka ylittää hankitun yrityksen nettovarallisuusarvon. Hankintamenoisiin sisällytetään hankintaan liittyneet välittömät kulut, kuten kulut asiantuntijoiden käyttämisestä ennen 1. tammikuuta 2010. Hankinnoissa 1. tammikuuta 2010 lähtien nämä kulut kirjataan kuluiksi. Liikearvoa ei poisteta, vaan sille tehdään vuosittain, taikka tarpeen vaatiessa useammin, testaus arvonalentumisen varalta (impairment) diskonttaamalla rahavirtaa tuottavien yksiköiden odotetut tulevat rahavirrat. Arvonalentumiset kirjataan suoraan kuluksi tuloslaskelmaan.

LIIKEARVON ARVONALENTUMINEN

Liikearvo testataan vuosittain arvonalentumistarpeen toteamiseksi laskemalla, ylittääkö kirjanpitoarvo kerrytettävissä olevan rahamäärän. Arvonalentumistestaus tehdään diskonttaamalla rahavirtaa tuottavien yksiköiden odotetut tulevat rahavirrat. Suhdanteiden laskusta, uusista kilpailijoista tai hintapaineesta johtuva muutos arvioon tulevista rahavirroista saattaa tulevaisuudessa johtaa liikearvon arvonalentumiseen.

Aineelliset hyödykkeet (IAS 2, 16, 40)

SIOJITUSKIINTEISTÖT (IAS 40)

Sijoituskiinteistöjen omistuksen tarkoituksena on saada vuokratuloja tai kasvattaa omaisuuden arvoa. Sijoituskiinteistöt omistetaan suoraan tai välillisesti kiinteistö- ja asuntoyhtiöiden kautta. Sijoituskiinteistöt merkitään erillisenä eränä taseeseen Aineellisiin hyödykkeisiin kertyneillä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Tuloslaskelmassa sijoituskiinteistöistä saatu nettotuotto esitetään erillisenä eränä omalla rivillä. Kiinteistöjen arvioinnin on tehnyt auktorisoitu kiinteistönvälittäjä.

OMASSA KÄYTTÖSSÄ OLEVAT KIINTEISTÖT

Omassa käytössä olevat kiinteistöt omistetaan suoraan tai välillisesti kiinteistö- ja asunto-osakeyhtiöiden kautta. Omassa käytössä olevat kiinteistöt merkitään taseeseen kertyneillä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Pääkonttori-kiinteistön osalta konserni on IFRS-standardeihin siirryttyä päätännyt soveltaa IFRS 1-standardissa mainittua poikkeusta ja käyttää aineellisten hyödykkeiden kohdalla hankintameno-olettamaa alkuperäisen hankintameno asemasta.

MUUT AINEELLISET HYÖDYKKEET

Muut aineelliset hyödykkeet koostuvat koneista ja kalustosta, autoista ja taidekokoelmasta. Muut aineelliset hyödykkeet merkitään taseeseen kertyneillä poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenoon. Mahdolliset myyntivoitot, myyntitappiot ja romutukset kirjataan tuotoksi/kuluksi.

POISTOT

Poistot on tehty hyödykkeiden odotettavissa olevan taloudellisen vaikutusajan perusteella. Kaikki poistot tehdään tasapoistoin.

Rakennukset.....	40 vuotta
Rakennusten tekniset laitteet.....	12 vuotta
Peruskorjaukset vuokratuissa tiloissa.....	4–10 vuotta
Koneet ja kalusto.....	3–10 vuotta
Itse kehitetyt tietojärjestelmät.....	3–5 vuotta
Ulkoiset tietojärjestelmät.....	3–5 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet.....	3–5 vuotta
Maa-alueista ei tehdä poistoja.	

ARVONALENTUMISET

Hyödykkeiden arvo tarkistetaan vuosittain sen määrittelemiseksi, onko olemassa viitettä hyödykkeen arvonalentumisesta. Mikäli tällainen viite todetaan, kerrytettävissä olevaksi rahamääräksi määritellään hyödykkeen myyntihinta tai käyttöarvo sen mukaan, kumpi niistä on korkeampi. Arvonalentuminen kirjataan tulosvaikutteisesti, mikäli kirjanpitoarvo on korkeampi kuin kerrytettävissä oleva rahamäärä. Aikaisemmin kirjattu arvonalentuminen, liikearvoa lukuun ottamatta, peruutetaan ainoastaan, mikäli arvonalentumistestin arvostusperusteissa on tapahtunut olennainen muutos. Kirjanpitoarvo voi peruutuksen jälkeen olla korkeintaan kirjanpitoarvo ennen arvonalentumiskirjausta.

Varaukset (IAS 37)

Varaus kirjataan, kun konsernilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena velvoite, kun on todennäköistä, että velvoitteen täyttyminen edellyttää taloudellista hyötyä ilmentävien voimavarojen virtausta pois yrityksestä, sekä kun velvoitteen määrä on luotettavasti arvioitavissa. Varaus arvostetaan arvioitujen voimavarojen virtauksen nykyarvoon. Varaukset testataan tilinpäätöshetkellä ja niitä tarkistetaan tarvittaessa siten, että ne vastaavat aktuellia arviointia velvoitteiden arvosta.

Uudelleenjärjestelyjä varten kirjataan varauksia. Uudelleenjärjestelyllä tarkoitetaan laajaa organisaatiomuutosta, esimerkiksi sitä, että työntekijät saavat erorahan työsopimusten ennakaisen päättämisen johdosta tai että konttoreita lakkautetaan. Varauksen kirjaamiseen vaaditaan, että yritys on vahvistanut uudelleenjärjestelysuunnitelman ja siitä on tiedotettu siten, että yritys on antanut niille, joihin järjestely vaikuttaa, riittävän perusteen odottaa, että yhtiö toteuttaa järjestelyn.

Muita kuluja koskevat varaukset uudelleenjärjestelyvaraukseen kirjataan taseen erään Muut velat, kun konserni on laatinut yksityiskohtaisen ja virallisen uudelleenjärjestelysuunnitelman ja uudelleenjärjestelyn toimeenpano on joko aloitettu tai asiasta on virallisesti tiedotettu. Koska IAS 19 -standardin työsuhde-etuuksia koskevat kriteerit täyttyvät, kulut kirjataan kuluna ja velkana, ei varauksena.

Tappiollisesta sopimuksesta kirjataan varaus, kun sopimuksesta odotettava taloudellinen hyöty on pienempi kuin sopimusvelvoitteiden täyttymisestä aiheutuvat väistämättömät menot.

Vuokrasopimukset (IAS 17)

Vuokrasopimukset luokitellaan IAS 17 -standardin mukaan rahoitusleasingisopimuksiin ja muihin vuokrasopimuksiin. Rahoitusleasingisopimus merkitsee, että vuokrakohteen omistukseen liittyvät taloudelliset riskit ja edut siirtyvät olennaisilta osin vuokralleantajalta vuokralleottajalle. Rahoitusleasingisopimuksilla vuokralle otettu omaisuus merkitään sopimuksen alkamishetkellä aineellisiin hyödykkeisiin ja vastaava rahoitusleasingvelka muihin velkoihin. Omaisuus kirjataan leasingisopimuksen alkamishetkellä määrään, joka vastaa vuokralle otetun omaisuuden käypää arvoa tai minimivuokrien nykyarvoa sen mukaan, kumpi niistä on alhaisempi. Suunnitelman mukainen poisto tehdään taloudellisen pitoajan tai sitä lyhyemmän vuokra-ajan perusteella. Korot leasingvelasta kirjataan korkokulukuksi efektiivisen koron menetelmällä.

Kun vuokralleantaja kantaa taloudelliset riskit ja edut, leasingisopimus luokitellaan muuksi vuokrasopimukseksi. Leasingvuokrat näistä sopimuksista kirjataan tuloslaskelmaan vuokrakuiluna tasaerin vuokra-kaudelle.

Valtaosa konsernin leasingisopimuksista on muita vuokrasopimuksia.

Arvonalentuminen kirjataan tarvittaessa vuokrakohdekohtaisen arvion perusteella.

Tuotot (IAS 18)

KORKOTUOTOT JA KORKOKULUT

Korkotuotot ja korkokulut rahoitusinstrumenteista lasketaan efektiivisen koron menetelmällä. Tähän kirjataan myös korkotuotot ja korkokulut Käypään arvoon arvostetuista rahoitusinstrumenteista, mukaan lukien johdannaiset. Menetelmä esittää instrumentin tuotot ja kulut jakautuneena tasaisesti kaudelle eräpäivään asti suhteessa jäljellä olevaan rahamäärään. Mikäli rahoitusvaroihin tai rahoitusvarojen luokkaan on tehty arvonalentumiskirjaus, korkotuotto kirjataan alaskirjatun määrän alkuperäisen koron mukaan.

TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SIIJOITUKSISTA

Saadut osingot osakkeista ja osuuksista kirjataan tuottoina sille tilikaudelle, jolla oikeus maksun saantiin on todettu. Myös saadut osingot tuloslaskelman kautta Käypään arvoon arvostetuista rahoitusinstrumenteista kirjataan tähän.

PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan, kun palvelu toteutetaan. Useampaa vuotta koskevista palkkioista kirjataan ainoastaan tilikaudelle kuuluva osuus. Palkkiokulut ovat transaktiiorippuvaisia ja liittyvät läheisesti tuottoihin Palkkiotuotoissa.

ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN

NETTOTUOTOT

Tähän luokkaan kirjataan realisoituneet ja realisoitumattomat voitot ja tappiot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusinstrumenteista sekä tuloslaskelman kautta käypään arvoon arvostettavien rahoitusinstrumenttien käyvän arvon muutos. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusinstrumenteista ja tuloslaskelman kautta käypään arvoon arvostettavista rahoitusinstrumenteista ei tehdä arvonalentumisia.

Valuuttatoimintaan kirjataan tuotto valuutanvaihdosta sekä varojen, velkojen sekä valuutanvaihtosopimusten euroiksi muuntamisen yhteydessä syntyvät kurssierot.

LISENSSITUOTOT TIETOJÄRJESTELMISTÄ

Vuosilissensituotot tietojärjestelmästä tuloutetaan tasaerin kullekin vuodelle, jolle tuotot kuuluvat.

TIETOJÄRJESTELMIEN MYYNTI

Huomattavia sovelluksia käsittävä järjestelmämyynti käsitellään pitkäaikaisina projekteina. Järjestelmälisensituotot pitkäaikaisista projekteista kirjataan tuotoksi valmiusasteen perusteella silloin, kun valmiusaste on luotettavalla tavalla määriteltävissä. Valmiusaste määritetään erikseen kullekin projektille siten, että tilinpäätösajan kohtaan mennessä tehdyn työn osuutta verrataan projektin kokonaistyötunteihin. Mikäli on todennäköistä, että projektin kokonaismenot ylittävät siitä saatavat kokonaistuotot, odotettavissa oleva tappio kirjataan heti kuluksi.

Työsuhde-etuudet (IAS 19)

ELÄKEVASTUU

Suomessa työskentelevän henkilöstön eläketurva on järjestetty osittain TyEL-vakuutuksen ja osittain eläkesäätiön kautta (Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s., nk. A-säätiö). Ruotsissa työskentelevän henkilöstön eläketurva on järjestetty vakuutusyhtiö SSP:n kautta. Ruotsissa työskentelevän henkilöstön eläketurva kirjataan vakuutusmaksupohjaisena ratkaisuna, toisin sanoen IFRS-säännösten mukaan ei tehdä velkalaskelmaa. Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön tarkoituksena on myöntää toimintapiiriinsä kuuluville vanhuus- ja invalidieläke sekä perhe-eläke ilmoitetuille edunsaajille ja hautausavustus.

IAS 19 -standardin mukaan työsuhteen päättymisen jälkeiset työsuhte-etuuskasvat koskevat järjestelyt luokitellaan maksupohjaisiksi tai etuuspohjaisiksi järjestelyiksi. Maksupohjaisessa järjestelyssä työnantajalla ei ole vastuuta sen jälkeen, kun työnantaja on maksanut tilikauteen kohdistuvat vakuutusmaksut vakuutusyhtiölle.

Etuuspohjaisessa järjestelyssä työnantajalle sitä vastoin jää eläkevastuuta myös tilikauden päättymisen jälkeen. TyEL-vakuutuksen kyseessä ollen vanhuuseläke katsotaan työnantajan näkökulmasta maksupohjaiseksi järjestelyksi. Jos vanhuuseläke sen sijaan on järjestetty eläkesäätiössä, rahastoitu osuus katsotaan etuuspohjaiseksi järjestelyksi. Eläkevelan suuruuden laskemiseksi vaaditaan vakuutusmatemaattisia laskelmia. Työkyvyttömyyseläke on etuuspohjainen järjestely, mutta siinä ei ole kysymys palvelusajan perusteella kumuloiduvasta etuudesta. Eläkevelan suuruuden laskemiseksi vaaditaan vakuutusmatemaattisia laskelmia. Eläkesäätiön osalta eläkevastuun ja vastuun kattavien varojen käyvän arvon välinen erotus merkitään taseeseen velaksi tai saamisiksi.

Vakuutusmatemaattiset voitot ja tappiot kirjataan IAS 19.92-93 -standardin putkimenetelmän mukaisesti.

Vakuutusmatemaattisen voiton tai tappion osuus vahvistetaan, jos kertyneiden kirjaamattomien vakuutusmatemaattisten voittojen ja tappioiden nettomäärä ylittää joko 10 prosenttia eläkevastuun nykyarvosta tai 10 prosenttia eläkejärjestelyn varojen käyvästä arvosta sen mukaan, kumpi niistä on korkeampi. Vakuutusmatemaattisten voittojen tai tappioiden kirjattu osuus muodostuu vahvistetusta ylijäämästä jaettuna järjestelyn piiriin kuuluvien työntekijöiden odotetulla keskimääräisellä palvelusajalla. Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiö suljettiin uusilta jäseniltä 30. kesäkuuta 1991. Palvelusajan päätyttyä ei ole eläkeveloitteita. Lähipiirin eläke-edut perustuvat palvelusuhteen tavanomaisiin etuihin.

VAKUUTUSMATEMAATTISET LASKELMAT ELÄKEVELVOITTEISTA

Tuleva eläkevelka lasketaan vakuutusmatemaattisten laskelmien avulla. Laskelman perustana ovat arvioinnit diskonttauskorosta (euroswap-korko, jonka maturiteetti vastaa eläkevelan odotettavissa olevaa kestoaikaa), palkankorotuksista (eläkkeiden odotettavissa oleva tuleva kasvu), inflaatiosta, henkilöstön vaihtuvuudesta sekä varojen odotetusta tuotosta (pitäen lähtökohdina Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön sijoitussuunnitelmaa).

Osakeperusteiset maksut (IFRS 2)

Konserni on palkitsemispolitiikassaan mahdollistanut, että osa maksuista palveluksessa oleville voidaan suorittaa omina osakkeina, mikä kirjataan osakeperusteisina maksuina. Tämä merkitsee, että kulu kirjataan siltä kaudelta, joka oikeuttaa osakkeiden jakamiseen palveluksessa oleville samanaikaisesti, kun kirjataan oman pääoman vastaava lisäys. Kulu perustuu osakkeiden käypään arvoon jakamishetkellä. Osakkeiden käypä arvo lasketaan jakamishetkellä perustuen osakkeiden noteerattuun markkinahintaan. Arvio palveluksessa olevien osakeansaintamäärästä tehdään laskettaessa kirjattu kulu osakeperusteisista maksuista konsernin palkitsemispolitiikan ehtojen (esimerkiksi työsuhteen jatkuminen) mukaisesti. Kunkin katsauskauden päättyessä yritysjohto tarkistaa arvionsa tulevasta osakeansaintamäärästä.

Tuloverot (IAS 12)

Tuloverot sisältävät vuoden veronalaisesta tuloksesta konsernin maksettavat verot sekä oikaisut edellisiltä vuosilta, samoin kuin laskennallisten (lykättyjen) varojen muutokset. Verokulut esitetään tuloslaskel-

massa kuluina, lukuun ottamatta suoraan omaan pääomaan kirjattavia eriä, jolloin myös vero vaikutus kirjataan osana omaa pääomaa. Varojen ja velkojen verotuksellisen arvon ja niiden kirjattun määrän välisille väliaikaisille eroille on vahvistettu laskennallinen verosaaminen tai verovelka käyttäen tulevana kautena voimassa olevia verokantoja. Laskennalliset verovelat ja verosaamiset lasketaan niiden kunkin maan verokantojen mukaan, joiden odotetaan olevan voimassa veron tullessa maksettavaksi (laki on hyväksytty, mutta ei ole vielä tullut voimaan). Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin todennäköisesti on käytettävissä verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

Toimintasegmentit (IFRS 8)

Konserni raportoi toimintasegmentit IFRS 8 -standardin mukaisesti, mikä tarkoittaa sitä, että segmenttiraportti heijastaa konsernin johdon saamaa informaatiota. Konsernin toimitusjohtaja on ylin operatiivinen päätöksentekijä. Konserni ilmoittaa toimintasegmentteinä eri liiketoiminta-alueet. Liiketoiminta-alue on ryhmä osastoja ja yhtiöitä, jotka tarjoavat riskiltään ja tuotoltaan muista liiketoiminta-alueista poikkeavia tuotteita tai palveluita. Konsernin sisäiset transaktiot tapahtuvat markkinaehtoisin hintoihin.

Rahavirtalaskelmat (IAS 7)

Rahavaroilla tarkoitetaan kassavaroja ja vapaasti käytettävissä olevia saamia Suomen ja Ruotsin keskuspankeilta. Saamisilla tarkoitetaan varoja, jotka ovat milloin tahansa käytettävissä. Näin ollen kaikki käteisvarat ovat välittömästi käytettävissä. Rahavirtalaskelman sisältyvät rahavarat määritellään IAS 7 -standardin mukaisesti, eivätkä ne ole yhteneväiset sen kanssa, mitä konserni katsoo rahavaroiksi.

Merkittävät arvostukset ja arvioinnit

IFRS-standardien mukaisen tilinpäätöksen laatiminen vaatii yrityksen johdolta arvostuksia ja arviointeja, jotka vaikuttavat esitettäviin varojen ja velkojen, tuottojen ja kulujen määrään sekä tietoihin sitoumuksista. Vaikka tehdyt arvostukset ja arvioinnit perustuvat yrityksen johdon parhaaseen tietämykseen kyseisistä tapahtumista ja toimenpiteistä arvostushetkellä, tosiasiallinen tulos saattaa poiketa arvioinneista.

ARVOSTUKSET

Rahoitusinstrumentit

Mikäli rahoitusvarojen käypää arvoa ei voida saada toimivilla markkinoilla tehdyistä noteerauksista, ne lasketaan käyttäen erilaisia arvostusmenetelmiä, matemaattiset mallit mukaan lukien. Arvostusmenetelmiä käytettäessä käytetään mahdollisimman suuressa määrin markkinanoteerauksia, mutta mikäli se ei ole mahdollista, käyvän arvon saamisiksi vaaditaan arviointeja. Yritysjohto arvioi, mitkä markkinanoteeraukset ovat sopivimmat ja mitä menetelmiä konsernissa sovelletaan.

Yritysjohto arvioi, mille välineille sovelletaan suojauslaskentaa, jotta vältytään tulosheilahteluilta.

Yritysjohto arvostaa tietyt johdannaisopimuskokonaisuudet ja johdannaisopimuksin suojatut erät fair value -option mukaisesti. Tällaiset kokonaisuudet voivat käsittää kiinteäkorkoisia lainoja, osakeindeksiobligatioita ja talletuksia sekä koronvaihtosopimuksia. Käypä arvo lasketaan yleisesti hyväksytyillä arvostusmenetelmillä ottaen huomioon arvostuskohteeseen liittyvä markkinainformaatio. Yritysjohto on arvioinut, että tämä menettely alentaa tehokkaasti tulosheilahtelua suojauslaskentaa soveltamatta, koska johdannaisopimusten arvon vaihteluihin vastavaikuttavat suurelta osin vastaavat vaihtelut samaan kokonaisuuteen kuuluvien muiden komponenttien arvossa.

ARVIOINNIT

Laina- ja muiden saamisten arvonalentuminen

Kulloisenakin tasapäivänä arvioidaan, onko olemassa objektiivista näyttöä lainojen ja muiden saamisten saamis- tai ryhmäkohtaisesta arvonalentumisesta. Arvioinnissa vaaditaan, että yritysjohto arvioi varsinkin odotettujen tulevien rahavirtojen määrän ja ajoituksen, minkä perusteella arvonalentumisen määrä määritetään. Arviointi perustuu useiden tekijöiden arviointiin ja toteuma saattaa poiketa arvioidusta kirjattusta arvonalentumisesta.

Niiden keskittymien osalta, joihin ei saamiskohtaisen arvioinnin perusteella ole tarvetta tehdä arvonalentumiskirjausta, tehdään ryhmäkohtaisten arvonalentumisten arvioimiseksi toimialariskiä, maantieteellistä riskiä ja muita rahavirtaan vaikuttavia tekijöitä koskevat arvioinnit.

Liikearvon arvonalentuminen

Liikearvon arvonalentuminen testataan vuosittain laskemalla, onko kirjanpitoarvo korkeampi kuin kerrytettävissä oleva rahamäärä. Arvonalentumistestaus tehdään diskonttaamalla rahavirtaa tuottavien yksiköiden odotetut tulevat rahavirrat. Odotetut tulevat rahavirrat perustuvat yritysjohtoon arvioihin rahavirroista. Suhdanteiden laskusta, uusista kilpailijoista tai hintapaineesta johtuva muutos arvioon tulevista rahavirroista saattaa tulevaisuudessa johtaa liikearvon arvonalentumiseen.

Sijoituskiinteistöjen ja omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvonalentuminen

Yritysjohto tarkistaa vuosittain sijoituskiinteistöjen ja omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvot sen määrittelemiseksi, onko olemassa viitettä niiden arvonalentumisesta. Mikäli tällainen viite todetaan, kerrytettävissä olevaksi rahamääräksi määritellään myyntihinta tai kiinteistön käyttöarvo sen mukaan, kumpi niistä on korkeampi. Arvonalentuminen kirjataan tulosvaikutteisesti, mikäli kirjanpitoarvo on korkeampi kuin kerrytettävissä oleva rahamäärä. Kiinteistöjen arvon arvioinnin tekee ulkoinen riippumaton arvioitsija.

Laskennallisten verojen arviointi

Laskennallinen vero kirjataan eroista omaisuuserien ja velkojen kirjanpitoarvojen ja verotuksellisten arvojen välillä. Laskennallinen verosaaminen kirjataan myös vahvistetuista verotettavista tappioista siihen määrään asti, kun on todennäköistä, että vastaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa. Yritysjohto arvioi juoksevasti, milloin laskennallinen vero pitää kirjata konsernissa odotetun tulevan tuloskehityksen perusteella. Kulloisenakin tasapäivänä arvioidaan, onko kirjattu laskennallinen vero perusteltu odotettujen tulevien verotuksellisten tuottojen perusteella.

Käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Kun rahoitusinstrumentit arvostetaan käypään arvoon arvostusmenetelmällä, arvioidaan mitä markkinadataa menetelmissä käytetään. Arvostusmenetelmiä käytettäessä käytetään mahdollisimman suuressa määrin markkinanoteerauksia, mutta mikäli se ei ole mahdollista, käyvän arvon saamiseksi vaaditaan yritysjohtolta arviointeja.

Käyvän arvon arvostus yrityshankinnan yhteydessä

Hankitut yksilöitävissä olevat varat, vastattavaksi otetut velat ja muut mahdolliset veloitteet arvostetaan käypään arvoon hankintapäivänä.

Vakuutusmatemaattiset laskelmat eläkevastuusta

Tuleva eläkevelka lasketaan vakuutusmatemaattisten laskelmien avulla. Laskelman perustana ovat arvioinnit diskonttauskorosta (euro-swap-korko, jonka maturiteetti vastaa eläkevelan odotettavissa olevaa kesto-aikaa), palkankorotuksista (eläkkeiden odotettavissa oleva tuleva

kasvu), inflaatiosta, henkilöstön vaihtuvuudesta sekä varojen odotetusta tuotosta (pitäen lähtökohtana Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön sijoitus suunnitelmaa).

Osakeperusteiset maksut

Laskettaessa kirjatut kulut osakeperusteisista maksuista konsernin palkitsemispolitiikan mukaisesti yhtiöjohto arvioi, kuinka monta osaketta palveluksessa oleville tullaan jakamaan. Kulut perustuvat osakkeiden käypään arvoon jakamishetkellä.

Uudet tilinpäätösnormit ja standardit

Seuraavia tilinpäätösnormeja ja standardeja sovelletaan vuodesta 2013:

IAS 19 TYÖSUHDE-ETUUDET – MUUTOS

Ei voida soveltaa mahdollisuutta jaksottaa vakuutusmatemaattisia voittoja ja tappioita osana ”putkea” tai kirjata vakuutusmatemaattisia voittoja ja tappioita välittömästi tulokseen. Ne on kirjattava juoksevasti Muihin laajan tuloksen eriin. Tämän lisäksi sijoitusvarojen tuotto on jatkossa laskettava samalla diskonttauskorolla kuin eläkevelka. Konserni arvioi, että muutos merkitsee sitä, että tulosvaikutteisesti kirjatut eläkekulut kasvavat 400 000 eurolla. Vuoden 2012 lopussa oma pääoma olisi ollut noin 6 miljoonaa euroa alhaisempi, jos muutettua standardia olisi sovellettu.

IAS 1 TILINPÄÄTÖSTIETOJEN ESITTÄMINEN – MUUTOS: MUIDEN LAAJAN TULOSEN ERIEN ESITTÄMINEN

Muutos merkitsee, että muihin laajan tuloksen eriin kirjattavien tapahtumien ryhmittely muuttuu. Tulokseen palautettavat erät on kirjattava erikseen erillään niistä eristä, joita ei palauteta tulokseen. Muutos ei muuta muiden laajan tuloksen erien tosiasiallista sisältöä, vaan ainoastaan kaavaa.

Seuraavien standardien ei odoteta vaikuttavan konserniin oleellisesti:

IAS 12 Tuloverot – muutos

IFRS 7 Rahoitusinstrumentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot – muutos

IFRS 13 Fair Value Measurement

Seuraavia tilinpäätösnormeja ja standardeja sovelletaan vuonna 2014 tai myöhemmin:

IFRS 10 Consolidated Financial Statements ja muutos *IAS 27* -standardiin *Erillistilinpäätös*

IFRS 11 Joint Arrangements ja muutos *IAS 28* -standardiin *Sijoitukset osakkuus- ja yhteisyhtiöihin*

IFRS 12 Disclosures of Interest in Other Entities

Investment Entities sisältää muutokset standardeihin *IFRS 10*, *IFRS 12* ja *IAS 27* (EU ei ole vielä hyväksynyt)

IAS 32 Rahoitusinstrumentit: Luokittelu – muutos

Annual Improvements to IFRS-standardeihin 2009–2011 (EU ei ole vielä hyväksynyt)

IFRS 9 Financial Instruments (EU ei ole vielä hyväksynyt ja hyväksymisaikasuunnitelma puuttuu tällä hetkellä)

Taseen eriä koskevat liitetiedot

2. Segmenttiraportointi		31.12.2012				
	Ahvenanmaa	Suomi	Ruotsi	Crosskey	Konserni- toiminnot & eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	11 766	17 262	11 313	-112	947	41 175
Palkkiotuotot, netto	6 691	13 389	11 136	-48	1 544	32 712
Muut tuotot	586	315	959	27 773	-7 059	22 574
Kertaluonteiset tuotot ¹	996		12 922			13 917
Tuotot yhteensä	20 039	30 966	36 329	27 613	-4 568	110 378
Henkilöstökulut	-4 100	-8 700	-12 264	-13 607	-12 491	-51 163
Muut kulut	-4 263	-7 663	-6 990	-11 678	-11 132	-41 727
Sisäinen kustannustenjako	-7 390	-12 071	-10 571		30 033	0
Uudelleenjärjestelykulut	-96		-606	-400		-1 102
Kulut yhteensä	-15 849	-28 435	-30 431	-25 686	6 409	-93 991
Tulos ennen tappioita	4 190	2 531	5 898	1 927	1 841	16 387
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	-3 603	-2 651	247		-423	-6 430
Liiketuloksen	587	-120	6 145	1 927	1 418	9 957
Antolainaus	648 722	1 626 871	608 707		21 266	2 905 566
Ottolainaus	730 283	1 027 889	483 910		206 117	2 448 199
Hallinnoitava pääoma	270 607	1 536 684	2 423 891		60 730	4 291 912
Korkotuotot yleisöltä ja julkisyhteisöiltä						
Yritykset	8 415	11 258	11 629			31 302
Kotitaloudet						
<i>Asunnot</i>	4 950	18 583	4 618			28 151
<i>Muut</i>	2 352	7 626	2 430			12 407
<i>Muut</i>	226	339	4 300			4 866
Yhteensä	15 943	37 805	22 977			76 725

¹ 13,8 miljoonan euron tuotot ruotsalaisen tytäryhtiön myynnistä (yhtiöstä liiketoiminta oli siirretty pois), 1,0 miljoonan euron myyntivoitto Ålands Företagsbyrå Ab -osakkuus-yhtiön myynnistä sekä 0,8 miljoonan euron alaskirjaus Burgundy-osakkeista.

Ålandsbanken raportoi segmenttiraportoinnin IFRS 8 -standardin mukaisesti, mikä tarkoittaa sitä, että segmenttiraportointi heijastaa konsernin johdon saamaa informaatiota. Segmenttiraportointia kaudelta tammikuu–joulukuu 2012 on muutettu vastaamaan Ålandsbankenin sisäistä raportointia konsernijohdolle. Vertailukausi on laskettu uudelleen vastaamaan uutta segmenttiraportointia.

Liiketoiminta-alue Ahvenanmaa käsittää konttoriliiketoiminnan Ahvenanmaalla ja osakekaupankäyntitoiminnan Maarianhaminassa. Liiketoiminta-alue Suomi käsittää konttoriliiketoiminnan Manner-Suomessa, Asset Management Ab:n ja osakekaupankäyntitoiminnan Manner-Suomessa, mukaan lukien Ålandsbanken Equities Research Ab (sulautettu 14. joulukuuta 2012 Ålandsbanken Abp:hen). Liiketoiminta-alue Ruotsi käsittää Ruotsin sivuliikkeen (Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial) liiketoimintayksiköt, Ålandsbanken Sverige Management AB:n (26. lokakuuta 2012 tapahtuneeseen myyntiin asti) sekä Ålandsbanken Fonder AB:n ja Alpha Management Company S.A.:n. Liiketoiminta-alue Crosskey käsittää Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n ja S-Crosskey Ab:n. Konsernitoiminnot & eliminoinnit käsittää kaikki keskitetyt konsernitoiminnot, eliminoinnit sekä tytäryhtiöt Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n ja Ab Compass Card Oy Ltd:n.

Konsernin segmentit, jotka noudattavat konsernin liiketoimintarakennetta, ovat pääasiallisesti yhtäpitävät konsernin toiminnan maantieteellisen jakauman kanssa.

31.12.2011

	Ahvenanmaa	Suomi	Ruotsi	Crosskey	Konserni- toiminnot & eliminoinnit	Yhteensä
Korkokate	14 301	19 491	9 044	25	218	43 079
Palkkiotuotot, netto	6 554	16 946	14 210	-26	1 066	38 750
Muut tuotot	627	145	1 416	31 164	-14 851	18 502
Kertaluonteiset tuotot ¹			-1 107			-1 107
Tuotot yhteensä	21 482	36 582	23 563	31 163	-13 567	99 223
Henkilöstökulut	-4 126	-9 284	-13 380	-13 794	-13 940	-54 523
Muut kulut	-2 964	-7 351	-9 947	-13 122	-9 461	-42 844
Sisäinen kustannustenjako	-9 048	-14 953	-11 863		35 864	0
Uudelleenjärjestelykulut		-225	-5 229		-294	-5 748
Kulut yhteensä	-16 138	-31 813	-40 419	-26 915	12 169	-103 116
Tulos ennen luottotappioita	5 345	4 769	-16 856	4 248	-1 398	-3 893
Arvonlukumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	145	-2 395	221		241	-1 788
Liiketulos	5 489	2 374	-16 635	4 248	-1 157	-5 681
Antolainaus	640 815	1 636 583	449 744		9 875	2 737 017
Ottolainaus	676 246	1 184 485	390 048		293 084	2 543 863
Hallinnoitava pääoma	253 303	1 335 830	2 163 262		61 975	3 814 369
Korkotuotot yleisöltä ja julkisyhteisöiltä						
Yritykset	7 240	13 435	4 588			25 263
Kotitaloudet						
Asunnot	5 169	20 659	3 130			28 958
Muut	2 607	8 201	2 222			13 030
Muut	565	242	4 793			5 601
Yhteensä	15 581	42 537	14 733			72 851

¹1,1 miljoonan euron alaskirjaus Burgundy-osakkeista.

3. Saamistodistukset	2012			2011		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Rahoituksen oikeuttavat						
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat						
Valtion obligaatiot				53 491		53 491
Myytäviksi olevat rahoitusvarat						
Valtion obligaatiot	89 926		89 926	61 252		61 252
Muut saamistodistukset	215 488		215 488	3 543		3 543
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat						
Muut saamistodistukset				7 024		7 024
Päätävä tase	305 414		305 414	125 311		125 311
Muut saamistodistukset						
Eräpäivään asti pidettävät rahoitusvarat	0	0	0	0	0	0
Myytäviksi olevat rahoitusvarat						
Valtion obligaatiot				4 960		4 960
Pankkien sijoitustodistukset		34 979	34 979	0	134 228	134 228
Muut	6 412		6 412	3 366		3 366
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat						
Muut	3 427		3 427	55 628		55 628
Päätävä tase	9 839	34 979	44 818	63 955	134 228	198 182

4. Saamiset luottolaitoksilta	2012			2011		
	Vaadittaessa maksettavat	Muut	Yhteensä	Vaadittaessa maksettavat	Muut	Yhteensä
Kotimaisilta luottolaitoksilta	289		289	389	10 000	10 389
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	51 410	51 847	103 256	71 339	47 290	118 628
Päätävä tase	51 699	51 847	103 546	71 728	57 290	129 017

5. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2012		2011	
Yritykset		929 307		885 631
Julkisyhteisöt		5 580		7 091
Kotitaloudet		1 841 682		1 696 561
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		15 310		14 821
Ulkomaat		113 686		132 913
Päätävä tase		2 905 566		2 737 017

Ulkomailla tarkoitetaan antolainausta kotimarkkinoiden ulkopuolella oleville asiakkaille.

6. Laina- ja muista saamisista kirjatut arvonalentumistappiot	2012			2011		
	Saamis-kohtaiset	Ryhmä-kohtaiset	Yhteensä	Saamis-kohtaiset	Ryhmä-kohtaiset	Yhteensä
Avaava tase	7 719	1 100	8 819	4 613	2 500	7 113
Uudet ja kohonneet arvonalentumistappiot	2 848	2 000	4 848	3 314		3 314
Peruutetut arvonalentumistappiot	-245		-245	-245	-1 400	-1 645
Todettu tappio/peruutus	1 827		1 827	120		120
Kirjattu tuloslaskelmaan	4 430	2 000	6 430	3 189	-1 400	1 789
Suoraan saamisesta luopuminen/peruutus	-1 536		-1 536	-82		-82
Päätävä tase	10 613	3 100	13 713	7 719	1 100	8 819
Yritykset	7 098	3 100	10 198	4 626	1 100	5 726
Kotitaloudet	3 104		3 104	2 683		2 683
Ulkomaat	411		411	411		411
Päätävä tase	10 613	3 100	13 713	7 719	1 100	8 819

Pienestä määrästä luottoja, muun muassa merenkulkuteollisuuden luotoista, on neuvoteltu uudelleen. Tällöin on sovittu takaisinmaksuajan ja korkoehtojen muuttamisesta.

7. Osakkeet ja osuudet	2012			2011		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Osakeet ja osuudet						
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	4 231		4 231	299		299
Myytavissä olevat	984	1 305	2 290	1 033	1 997	3 030
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		763	763		1 209	1 209

Konserni ei omista muiden luottolaitosten osakkeita tai osuuksia. Myytävissä olevien osakkeiden ryhmään on tehty 740 tuhannen euron arvonorotus käyvän arvon rahastoon sekä 40 tuhannen euron alaskirjaus suoraan kauden tulokseen.

Burgundy-osakkeiden omistus määrältään 844 tuhatta euroa on alaskirjattu kokonaisuudessaan suoraan kauden tulokseen.

8. Johdannaisopimukset	2012		2011	
	Käypä arvo		Käypä arvo	
	Positiivinen	Negatiivinen	Positiivinen	Negatiivinen
Korkojohdannaiset				
Korkotermit			546	495
Koronvaihtosopimukset	7 232	11 565	5 618	9 727
Korkokatto		4		
Korko-optiot				
<i>Ostetut</i>	2		78	
<i>Myydyt</i>		2		78
Valuuttajohdannaiset				
Terminisopimukset	2 903	1 799	2 298	3 202
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	128	725	302	
Osakejohdannaiset				
Optiosopimukset				
<i>Ostetut</i>	9 564		11 570	0
Muut johdannaiset	564	564		
Päätävä tase	20 393	14 660	20 413	13 502

Ostetut osakejohdannaiset suojaavat liikkeeseen laskettuihin joukkovelkakirjoihin kytkettyjä optiorakenteita. Valuuttatermiineihin sisältyy nimellisarvoltaan 41,6 miljoonan euron määräinen termiini, joka sisältyy Ålandsbankenin suojauslaskentaan. Termiinin käypä arvo 31.12.2012 oli -31 tuhatta euroa ja se on kirjattu Muihin laajan tuloksen eriin. Termiini erääntyy vuonna 2013. Suojauslaskentaa käytetään Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial -sivuliikkeen alkupääomaan liittyvältä konsernin valuuttariskiltä suojautumiseen.

Kohde-etuuden nimellisarvo jäljellä olevan maturiteetin mukaan:

	2012				2011			
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset								
Korkotermit					448 833			448 833
Koronvaihtosopimukset	48 493	311 028	27 687	387 207	94 237	426 523	23 698	544 457
Korko-optiot								
<i>Ostetut</i>	1 282	20 487		21 769		24 167	741	24 908
<i>Myydyt</i>		9 557		9 557		24 167	741	24 908
Valuuttajohdannaiset								
Terminisopimukset	55 088	7 820		62 908	59 675	3 167		62 841
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	80 403	127 149	57 937	265 489	172 825	66 346	89	239 259
Osakejohdannaiset								
Optiosopimukset								
<i>Ostetut</i>	25 067	92 648		117 715	39 013	107 481	2 244	148 738
Muut johdannaiset		15 780	9 242	25 022				
Yhteensä	210 333	584 469	94 866	889 667	814 582	651 851	27 512	1 493 945

9. Aineettomat hyödykkeet	2012	2011
IT-investoinnit		8 459
Meneillään olevat IT-investoinnit		1 085
Liikearvo		1 373
Muut		9
Päätävä tase		10 926
Joista sisäisesti tuotettuja IT-investointeja		
Bruttokirjanpitoarvo		7 307
Kertynyt poisto		-4 022
Yhteensä		3 284

10. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

	2012	2011
Sijoituskiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	3	44
Rakennukset	0	140
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet	439	295
Päätävä tase	441	480
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	1 825	2 325
Rakennukset	21 037	21 619
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet	485	335
Päätävä tase	23 347	24 279

11. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset

	2012					
	Omassa käytössä olevat maa-alueet ja rakennukset	Sijoituskiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet	Liikearvo	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Historialliset kulut						
Hankintameno 1.1.	18 947	856	28 025	1 440	19 988	69 256
Hankintameno-olettama IFRS 1:n mukaan	12 834					12 834
Muuntoero			369			369
Lisäykset vuoden aikana	693	144	4 669		3 465	8 971
Vähennykset vuoden aikana	-307	-250	-1 705		-1 169	-3 432
Siirrot erien välillä	168		-29		-139	0
Hankintameno 31.12.	32 335	750	31 328	1 440	22 145	87 997
Kertyneet poistot						
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-7 502	-377	-20 467	-67	-9 909	-38 321
Muuntoero			-392		83	-309
Vuoden vähennysten kertyneet poistot	-178	70	1 549		992	2 433
Vuoden poistot	-1 250	-2	-3 067		-3 239	-7 558
Vuoden arvonalennukset	-58				-519	-577
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-8 987	-308	-22 377	-67	-12 592	-44 332
Kirjanpitoarvo 31.12.	23 347	441	8 951	1 373	9 553	43 665

	2011					
	Omassa käytössä olevat maa-alueet ja rakennukset	Sijoituskiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet	Liikearvo	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Historialliset kulut						
Hankintameno 1.1.	21 671	1 774	28 852	1 440	16 768	70 505
Hankintameno-olettama IFRS 1:n mukaan	12 834					12 834
Lisäykset vuoden aikana	1 114		12 490		4 520	18 124
Vähennykset vuoden aikana	-3 839	-917	-13 317		-1 300	-19 373
Hankintameno 31.12.	31 781	856	28 025	1 440	19 988	82 090
Kertyneet poistot						
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-9 645	-371	-19 686	-67	-7 935	-37 704
Muuntoero			-18		0	-18
Vuoden vähennysten kertyneet poistot	3 397		2 621		89	6 108
Vuoden poistot	-1 254	-5	-3 385		-2 063	-6 707
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-7 502	-377	-20 467	-67	-9 909	-38 321
Kirjanpitoarvo 31.12.	24 279	480	7 558	1 373	10 080	43 769

12. Muut varat

	2012	2011
Maksujenvälityssaamiset		4
Asiakkaan lukuun ostetuista varoista		37 894
Muut		6 941
Päätävä tase	44 838	46 113

13. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2012	2011
Korot	11 784	13 192
Verot	1 078	761
Muut	13 571	12 146
Päätävä tase	26 432	26 099

14. Laskennalliset verosaamiset ja -velat	2012	2011
Laskennalliset verosaamiset		
Jaksotuserot	1 521	1 963
Verotuksellisista tappioista	975	1 175
Muu väliaikainen ero	227	754
Päätävä tase	2 723	3 891

Laskennalliset verovelat		
Väliaikainen ero	14 072	19 760
Käyvän arvon rahastosta johtuvat	1 471	578
Päätävä tase	15 543	20 338

Vahvistetut tappiot verotuksessa ja niiden erääntymisvuosi		
Vuosi 2017	682	682
Vuosi 2018	585	585
Vuosi 2019	481	937
Vuosi 2020	1 227	1 648
Vuosi 2021	981	1 164
Ilman erääntymisajankohtaa	254	113 454
Yhteensä	4 209	118 470

Vahvistetut tappiot vastaavat laskennallista verosaamista määrältään 1 031 (30 983). Siitä 975 (1 175) on kirjattu konsernin taseeseen, mikä koskee vuosina 2012 ja 2011 tappiota tuottaneita yrityksiä. Laskennallisen veron kirjaaminen johtuu siitä, että tulosten odotetaan muodostuvan positiivisiksi, mikä viittaa siihen, että laskennallinen vero voidaan hyödyntää.

15. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Joukkovelkakirjalainat	571 539	567 795	439 372	437 090
Pankkien sijoitustodistukset	188 189	188 458	219 167	220 341
Päätävä tase	759 728	756 253	658 539	657 431

16. Muut velat	2012	2011
Maksujenvälitysvelat	15 943	16 091
Asiakkaan lukuun myydyistä varoista	35 915	30 753
Muut	14 645	12 245
Päätävä tase	66 503	59 090

17. Varaukset	2012	2011
Huoneistovuokrat	86	498
IT	0	112
Henkilöstökulut	999	3 597
Päätävä tase	1 085	4 207

Varaukset koostuvat uudelleenjärjestelyvarauksesta Suomessa ja Ruotsissa. Katso uudelleenjärjestelyvarausta koskeva liitetieto nro 57.

18. Siirtovelat ja saadut ennakot	2012	2011
Korot	10 686	5 773
Verot	-487	187
Muut	17 463	23 627
Päätävä tase	27 663	29 587

19. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2012			2011		
	Kirjanpito-arvo	Nimellis-arvo	Sisällytetty omiin varoihin	Kirjanpito-arvo	Nimellis-arvo	Sisällytetty omiin varoihin
Debentuurilaina 1/2008	3 192	3 192	3 192	2 103	2 103	2 103
Debentuurilaina 2/2008	681	681	681	897	897	897
Debentuurilaina 1/2009	16 908	16 908	16 908	16 119	16 119	16 119
Debentuurilaina 2/2009	6 821	6 821	6 821	9 682	9 682	9 682
Debentuurilaina 1/2010	6 575	6 575	6 575	8 385	8 385	8 385
Debentuurilaina 2/2010	11 868	11 868	11 868	15 442	15 442	15 442
Debentuurilaina 1/2011	3 950	3 950	3 950	5 000	5 000	5 000
Debentuurilaina 1/2012	14 024	14 024	14 024			
Pääomalaina Ålandsbanken Asset Management Ab	120	120	120	60	60	60
Yhteensä	64 139	64 139	64 139	57 687	57 687	57 687

	Korko:	Takaisinmaksu:
Debentuurilaina 1/2008	Euribor 3 kk + 0,15 %	14.5.2013
Debentuurilaina 2/2008	Euribor 3 kk + 0,30 %, 14.5.2013 alkaen euribor 3 kk + 2,00 %	14.5.2018
Debentuurilaina 1/2009	Kiinteä korko 4 %, 16.1.2014 alkaen euribor 12 kk + 2,00 %	15.1.2019
Debentuurilaina 2/2009	Kiinteä korko 3,15 %	3.6.2014
Debentuurilaina 1/2010	Kiinteä korko 3,30 %	26.1.2015
Debentuurilaina 2/2010	Kiinteä korko 3,25 %	1.6.2015
Debentuurilaina 1/2011	Euribor 12 kk + 0,60 %	6.6.2016
Debentuurilaina 1/2012	Kiinteä korko 3 %	12.6.2017
Pääomalaina Ålandsbanken Asset Management Ab	Kliinteä korko 5,00 %	31.12.2019

Kaikki velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla, sisältyvät alempiin toissijaisiin omiin varoihin. Lainat voidaan maksaa takaisin ennenaikaisesti, mutta se on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla. Pankin purkautuessa lainoilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla sitoumuksilla.

20. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma

	2012					Yhteensä
	-3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Juoksuajakoihin jaottele-mattomat	
Vastaavaa						
Käteiset varat	132 547					132 547
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	5 859	10 357	236 707	52 491		305 414
Saamiset luottolaitoksilta	103 546					103 546
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	278 824	392 604	1 512 467	721 672		2 905 566
Saamistodistukset	24 836	19 982				44 818
Osakkeet ja osuudet					6 521	6 521
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä					763	763
Johdannaissopimukset					20 393	20 393
Aineettomat hyödykkeet					10 926	10 926
Aineelliset hyödykkeet					32 740	32 740
Muut varat					44 838	44 838
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot					26 432	26 432
Laskennalliset verosaamiset					2 723	2 723
Päättävä tase	545 611	422 943	1 749 174	774 163	145 336	3 637 226
Vastattavaa						
Velat luottolaitoksille	147 067	52 489	175 000			374 556
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 890 617	233 074	3 667			2 127 358
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	152 576	70 197	474 168	62 787		759 728
Johdannaissopimukset					14 660	14 660
Muut velat					66 503	66 503
Varaukset					1 085	1 085
Siirtovelat ja saadut ennakot					27 663	27 663
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		3 875	60 144	120		64 139
Laskennalliset verovelat					15 543	15 543
Oma pääoma					185 991	185 991
Päättävä tase	2 190 260	359 635	712 979	62 907	311 445	3 637 226

2011

	-3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Juoksuaikoihin jaottele- mattomat	Yhteensä
Vastaavaa						
Käteiset varat	66 139					66 139
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	9 478	57 024	40 809	18 000		125 311
Saamiset luottolaitoksilta	129 017					129 017
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	350 192	332 919	1 206 722	847 183		2 737 017
Saamistodistukset	71 368	92 142	34 672			198 182
Osakkeet ja osuudet					3 329	3 329
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä					1 209	1 209
Johdannaissopimukset					20 413	20 413
Aineettomat hyödykkeet					11 453	11 453
Aineelliset hyödykkeet					32 316	32 316
Muut varat					46 113	46 113
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot					26 099	26 099
Laskennalliset verosaamiset					3 891	3 891
Päätävä tase	626 194	482 085	1 282 203	865 183	144 823	3 400 490
Vastattavaa						
Velat luottolaitoksille	200 283			30 000		230 283
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 844 696	284 273	17 646	84		2 146 698
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	162 569	402 497	91 229	2 244		658 539
Johdannaissopimukset					13 502	13 502
Muut velat					59 090	59 090
Varaukset					4 207	4 207
Siirtovelat ja saadut ennakot					29 587	29 587
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		5 309	34 156	18 222		57 687
Laskennalliset verovelat					20 338	20 338
Oma pääoma					180 560	180 560
Päätävä tase	2 207 548	692 078	143 031	50 550	307 283	3 400 490

21. Koti- ja ulkomaan rahan määräiset varat ja velat

	2012			2011		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	5 217	98 329	103 546	17 522	111 495	129 017
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 264 681	640 885	2 905 566	2 265 919	471 098	2 737 017
Saamistodistukset	334 535	15 698	350 232	292 969	30 524	323 493
Johdannaissopimukset	15 768	4 625	20 393	15 485	4 928	20 413
Muu omaisuus ml. tase-erä "Käteiset varat"	194 028	63 460	257 488	166 193	24 356	190 550
Päätävä tase	2 814 229	822 997	3 637 226	2 758 089	652 401	3 400 490
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	221 758	152 797	374 555	117 612	112 671	230 283
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 555 602	571 756	2 127 358	1 663 545	483 153	2 146 698
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	747 365	12 363	759 728	646 213	12 326	658 539
Johdannaissopimukset	11 200	3 460	14 660	7 337	6 165	13 502
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	64 139	0	64 139	57 687	0	57 687
Muut velat	44 815	65 978	110 793	78 449	34 771	113 221
Päätävä tase	2 644 879	806 355	3 451 234	2 570 843	649 087	3 219 930

22. Rahoitusvarat ja -velat ryhmittäin

2012

	Rahoitusinstrumentit					Yhteensä
	Laina- ja muut saamiset	eräpäivään asti pidettävät	kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	käypään arvoon	myytävissä olevat	
Rahoitusvarat						
Käteiset varat	132 547					132 547
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset					305 414	305 414
Saamiset luottolaitoksilta	103 546					103 546
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 747 560			158 007		2 905 566
Saamistodistukset			3 427		41 391	44 818
Osakkeet ja osuudet			4 231		2 290	6 521
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä					763	763
Johdannaissopimukset			15 919	4 474		20 393
Aineettomat hyödykkeet						10 926
Aineelliset hyödykkeet						32 740
Muut varat						44 838
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot						26 432
Laskennalliset verosaamiset						2 723
Päättävä tase	2 983 652		23 577	162 481	349 857	3 637 225

2012

	Rahoitusvelat			Yhteensä
	jaksotettuun hankintamenoon	käypään arvoon	Muut kuin rahoitusvelat	
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	374 555			374 555
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 127 271	87		2 127 358
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	660 963	98 765		759 728
Johdannaissopimukset		14 660		14 660
Muut velat			66 503	66 503
Varaukset			1 085	1 085
Siirtovelat ja saadut ennakot			27 663	27 663
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	64 139			64 139
Laskennalliset verovelat			15 543	15 543
Päättävä tase	3 226 929	113 512	110 794	3 451 234

23. Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo ja kirjanpitoarvo

	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	132 547	132 547	66 139	66 139
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset				
<i>Myytävissä olevat</i>	305 414	305 414	64 795	64 795
<i>Eräpäivään asti pidettävät</i>			53 491	56 766
<i>Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</i>			7 024	7 024
Saamiset luottolaitoksilta	103 546	103 546	129 017	129 017
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
<i>Käypään arvoon kirjatut</i>	158 007	158 007	161 104	161 104
<i>Muut</i>	2 747 560	2 754 129	2 575 913	2 581 314
Saamistodistukset	44 818	44 818	198 182	198 182
Osakkeet ja osuudet	6 521	6 521	3 329	3 329
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	763	763	1 209	1 209
Johdannaissopimukset	20 393	20 393	20 413	20 413
Aineettomat hyödykkeet	10 926	10 926	11 453	11 453
Aineelliset hyödykkeet				
<i>Sijoituskiinteistöt</i>	441	770	480	979
<i>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</i>	23 347	26 279	24 279	27 292
<i>Muut</i>	8 951	9 341	7 758	7 948
Muut varat	44 838	44 838	46 113	46 113
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	26 432	26 432	26 099	26 099
Laskennalliset verosaamiset	2 723	2 723	3 891	3 891
Päätävä tase	3 637 226	3 647 445	3 400 490	3 413 068
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille				
<i>Muut</i>	374 555	376 581	230 283	229 986
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
<i>Käypään arvoon kirjatut</i>	87	87	12 095	12 095
<i>Muut</i>	2 127 271	2 127 871	2 134 602	2 139 781
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
<i>Käypään arvoon kirjatut</i>	98 765	98 765	124 782	124 782
<i>Muut</i>	660 963	661 411	533 757	534 267
Johdannaissopimukset	14 660	14 660	13 502	13 502
Muut velat	66 503	66 503	59 090	59 090
Varaukset	1 085	1 085	4 207	4 207
Siirtovelat	27 663	27 663	29 587	29 587
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	64 139	65 637	57 687	59 201
Laskennalliset verovelat	15 543	15 543	20 338	20 338
Päätävä tase	3 451 234	3 455 806	3 219 930	3 226 835

Vaadittaessa maksettavien varojen ja velkojen käypä arvo vastaa nimellisarvoa. Määräaikaisten varojen ja velkojen käypää arvoa vastaa tulevien rahavirtojen nykyarvo. Julkisesti noteerattuihin osakkeisiin on käytetty viimeistä kaupantekokurssia. Julkisesti noteeraamattomien osakkeiden arvo on saatu laskemalla osakkeiden osuus omasta pääomasta. Kiinteistöt on arvioinut auktorisoitu kiinteistönvälittäjä. Tiettyjen sijoituskiinteistöjen luovutus oikeutta on arava-lainoittamisen johdosta rajoitettu, mikä heijastuu niiden arvostukseen.

24. Rahoitusvarat ja -velat käypään arvoon jaoteltuina luokittain

		2012			
		Luokka 1	Luokka 2	Luokka 3	Yhteensä
Rahoitusvarat					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		305 414			305 414
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			158 007		158 007
Saamistodistukset		9 839	34 979		44 818
Osakkeet ja osuudet		5 216	5	1 300	6 521
Johdannaissopimukset			20 393		20 393
Päättävä tase		320 468	213 384	1 300	535 152
Rahoitusvelat					
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			87		87
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			98 765		98 765
Johdannaissopimukset			14 660		14 660
Päättävä tase			113 512		113 512
Luokka 1	Arvostus perustuu toimivilta markkinoilta saataviin identtisten varojen/velkojen markkinanoteerauksiin.				
Luokka 2	Arvostus perustuu suoriin tai epäsuoriin hintoihin, jotka eivät sisälly luokkaan 1.				
Luokka 3	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkinainformaatiota.				
Luokan 3 erittely					Osakkeet
Avaava tase					1 307
Voitot/tappiot Laajassa tuloksessa					-789
Voitot/tappiot Muissa laajan tuloksen erissä					761
Osto/Myynti					21
Valuuttakurssimuutos					0
Päättävä tase					1 300

		2011			
		Luokka 1	Luokka 2	Luokka 3	Yhteensä
Rahoitusvarat					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		64 795			64 795
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			161 104		161 104
Saamistodistukset		63 955	134 228		198 182
Osakkeet ja osuudet		1 332	690	1 307	3 329
Johdannaissopimukset			20 413		20 413
Päättävä tase		130 082	316 435	1 307	447 824
Rahoitusvelat					
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			12 095		12 095
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat			124 782		124 782
Johdannaissopimukset			13 502		13 502
Päättävä tase			150 379		150 379
Luokka 1	Arvostus perustuu toimivilta markkinoilta saataviin identtisten varojen/velkojen markkinanoteerauksiin.				
Luokka 2	Arvostus perustuu suoriin tai epäsuoriin hintoihin, jotka eivät sisälly luokkaan 1.				
Luokka 3	Arvostus ilman saatavilla olevaa markkinainformaatiota.				
Luokan 3 erittely					Osakkeet
Avaava tase					2 452
Voitot/tappiot Laajassa tuloksessa					-1 265
Voitot/tappiot Muissa laajan tuloksen erissä					77
Osto/Myynti					32
Valuuttakurssimuutos					11
Päättävä tase					1 307

25. Laina- ja muut saamiset käypään arvoon	2012	2011
Nimellisarvo	147 668	153 408
Käyvän arvon muutos	10 087	7 528
Luottoriskin muutos	251	169
	158 007	161 104
Muut	2 747 560	2 575 913
Päättävä tase	2 905 566	2 737 017

Laina- ja muiden saamisten kirjanpitoarvo käypään arvoon per 31.12.2012 oli 10 338 tuhatta euroa (7 210) korkeampi kuin niiden nimellisarvo erääntyessä. Per 31.12.2012 luottoriskin muutokset olivat vaikuttaneet käyvän arvon muutoksen kertyneeseen arvoon 1 562 tuhannella eurolla (1 311). Luottoriskin muutos lasketaan pitäen lähtökohtana luottotappio-olettamaa, jonka yritysjohto on hyväksynyt budjettityöskentelyn yhteydessä.

26. Rahoitusvelat käypään arvoon	2012	2011
Velat luottolaitoksille		
Käypään arvoon kirjatut	0	0
Muut	374 555	230 283
Päättävä tase	374 555	230 283
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Käypään arvoon kirjatut		
<i>Nimellisarvo</i>	84	12 053
<i>Käyvän arvon muutos</i>	3	76
<i>Luottoriskin muutos</i>	0	-33
	87	12 095
Muut	2 127 271	2 134 602
Päättävä tase	2 127 358	2 146 698
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		
Käypään arvoon kirjatut		
<i>Nimellisarvo</i>	99 122	126 177
<i>Käyvän arvon muutos</i>	-535	-1 744
<i>Luottoriskin muutos</i>	178	350
	98 765	124 782
Muut	660 963	533 757
Päättävä tase	759 728	658 539

Rahoitusvelkojen kirjanpitoarvo käypään arvoon per 31.12.2012 oli 354 tuhatta euroa (1 508) alhaisempi kuin nimellisarvo erääntyessä. Per 31.12.2012 luottoriskin muutokset olivat vaikuttaneet käyvän arvon muutoksen kertyneeseen arvoon 1 121 tuhannella eurolla (974). Luottoriskin muutos vuodelta 2012 on laskettu perustuen tosiasialliseen luottoprediini verrattuna eurooppalaisten A-luottoluokiteltujen pankkien (6 vuoden) koronvaihotosopimuksiin.

27. Fair value -optio	2012			2011		
Tase	Avaava tase 1.1.2012	Vuoden muutos	Päättävä tase 31.12.2012	Avaava tase 1.1.2011	Vuoden muutos	Päättävä tase 31.12.2011
Luotot yleisölle ja julkisyhteisöille	7 696	2 642	10 338	4 786	2 910	7 696
Johdannaissopimukset	2 850	1 625	4 474	3 181	-332	2 850
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	42	-39	3	264	-222	42
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	1 395	-1 751	-357	2 050	-655	1 395
Johdannaissopimukset	-8 081	-1 553	-9 634	-4 589	-3 492	-8 081
Kertyneet voittovarot	4 138	697	4 835	5 299	-1 161	4 138
Laskennalliset verovelat	383	-209	174	748	-365	383
Tuloslaskelma						
Arvopaperikaupan nettotuotot		923			-1 790	
Laskennallisten verovelkojen muutos		-209			-365	
Verot		-18			994	
Tilikauden tulos		697			-1 161	

Kokonaisuuksien antolainausosa, joka on alun perin luokiteltu arvostettavaksi käypään arvoon fair value -optiossa, voidaan lyhentää ennaikaisesti ja tällöin ovat jäljellä fair value -option muut komponentit. Syntyvä korkoriski katetaan uusilla koronvaihotosopimuksilla, jotka arvostetaan trading-salkussa käypään arvoon ja siten niitä ei oteta mukaan fair value -option salkkuun.

28. Osakepääoma

Pankin osakepääoma on 29 103 547,58 euroa. Yhtiöjärjestyksen mukainen enimmäispääoma on 32 292 081,88 euroa. Osakkeen kirjanpidollinen vasta-arvo on 2,02 euroa. Osakkeet jakautuvat 6 476 138 A-osakkeeseen ja 7 944 015 B-osakkeeseen. Kukin A-osake oikeuttaa yhtiökokouksessa kahteenkymmeneen (20) ääneen ja kukin B-osake yhteen (1) ääneen. Yhtiöjärjestyksessä olevan säännöksen johdosta kukaan yhtiökokouksessa osakkeenomistajaa edustava ei saa äänestää enemmällä kuin yhdellä neljäskymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. B-osakkeilla on A-osakkeisiin nähden etuoikeus osinkoon kuuteen (6) prosenttiin saakka osakkeen aikaisemmasta nimellisarvosta. Pankin hallussa on 25 000 omaa B-osaketta (6 263).

Osakepääoman kehitys	Osakepääoma, euroa	A-osakkeita	B-osakkeita
2012	29 103 547,58	6 476 138	7 944 015
2011	29 103 547,58	6 476 138	7 944 015
2010	23 282 837,26	5 180 910	6 355 212
2009	23 282 837,26	5 180 910	6 355 212
2008	23 282 837,26	5 180 910	6 355 212

Kymmenen suurinta osakkeenomistajaa 31.12.2012:

Alla oleva luettelo käsittää myös osakkeenomistajan konserniyhtiöt ja määräysvallassa olevat yhtiöt.

Osakkeenomistaja	A-osakkeita	B-osakkeita	Yhteensä	Omistusosuus, %	Ääniosuus, %
1. Anders Wiklöf yhtiöineen	1 589 396	1 296 549	2 885 945	20,01	24,07
2. Alandia-Yhtiöt	917 358	406 432	1 323 790	9,18	13,64
3. Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	794 566	262 901	1 057 467	7,33	11,75
4. Pohjola Pankki Oyj (hallintarekisteröidyt)	2 567	936 334	938 901	6,51	0,72
5. Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas	123 668	165 954	289 622	2,01	1,92
6. Ab Rafael	227 640	678	228 318	1,58	3,31
7. Svenska Litteratursällskapet i Finland	208 750	0	208 750	1,45	3,04
8. Caelum Oy	81 675	119 200	200 875	1,39	1,27
9. Palcmills	87 500	107 500	195 000	1,35	1,35
10. Sijoitusrahasto Alfred Berg Small Cap Finland	0	123 944	123 944	0,86	0,09

29. Käyvän arvon rahasto

	2012			2011		
	Positiiviset arvot	Negatiiviset arvot	Yhteensä	Positiiviset arvot	Negatiiviset arvot	Yhteensä
Saamistodistukset	5 395		5 395	2 182		2 182
Osakkeet	740	-131	609	377	-200	177
Yhteensä	6 135	-131	6 004	2 559	-200	2 359
Laskennalliset verovelat			-1 471			-578
Päätävä tase			4 533			1 781

30. Kertyneet voittovarot

	2012	2011
Jakovelvottomat varat		
Osuus tilinpäätössiirtojen kertymästä		19 897
Osuus eläkesäätiön varojen käyvän arvon ja eläkevastuun erotuksesta		5 422
		25 319
		42 772
Jakokelpoiset varat		43 160
Päätävä tase		68 479
		56 385

Osakkeenomistajille kuuluva kauden tulos on positiivinen, vakavaraisuustilanne on kohentunut sekä usko pankin tuloskehityksen ja pääomanhankintakyvyn suhteen on positiivinen. Tätä taustaa vastaan hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että osinkoa jaetaan 0,15 euroa osaketta kohden, mikä yhteenlaskettuna vastaa 2,2 miljoonaa euroa.

Laajan tuloslaskelman liitetiedot

31. Korkotuotot

	2012	2011
Luottolaitokset ja keskuspankit	1 283	2 834
Yleisö ja julkisyhteisöt	76 725	72 851
Saamistodistukset	6 633	8 299
Johdannaispimukset	222	194
Muut	1 269	1 565
Yhteensä	86 132	85 743

32. Korkokulut	2012	2011
Luottolaitokset ja keskuspankit	5 879	2 204
Yleisö ja julkisyhteisöt	23 819	22 580
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	11 628	14 146
Johdannaissopimukset	215	643
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 641	1 798
Muut	1 776	1 294
Yhteensä	44 957	42 664

33. Palkkiotuotot	2012	2011
Ottolainauksesta	879	846
Luotonannosta	2 721	3 315
Maksuliikenteestä	7 485	5 244
Rahastoista	9 867	10 830
Varainhoidosta	7 174	8 329
Arvopaperinvälityksestä	9 627	15 997
Arvopapereiden liikkeeseenlaskusta	6	17
Vakuutusten välityksestä	128	83
Lakiasiapalveluista	664	465
Takausten myöntämisestä	265	275
Muut palkkiot	1 294	1 329
Yhteensä	40 110	46 731

34. Palkkiokulut	2012	2011
Maksetut toimitusmaksut	698	1 151
Muut	6 700	6 830
Yhteensä	7 398	7 981

35. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	2012	2011
Myytävissä olevista rahoitusvaroista	330	42
Yhteensä	330	42

36. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	2012			2011		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistukset	-175	-159	-334	177	70	247
Osakkeet ja osuudet	-70		-70	895	-434	461
Fair value -optio		1 100	1 100		1 998	1 998
Johdannaissopimukset	-2 123	1 358	-766	-1 640	-1 561	-3 201
Arvopaperikauppa	-2 369	2 299	-69	-568	73	-495
Valuuttatoiminta	8 941	1 190	10 131	2 419	-53	2 366
Yhteensä	6 573	3 489	10 062	1 850	21	1 871

37. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	2012	2011
Myyntivoitot	11 600	656
Arvonalentumiset	-844	-1 320
Yhteensä	10 756	-664

6,3 miljoonan euron myyntivoitot koskevat ruotsalaisen tytäryhtiön myyntiä. Myynti antoi lisäksi 7,5 miljoonaa euroa valuuttakurssivoittoja, jotka liitetiedossa 36 esitetään valuuttatoiminnan tuotoina.

38. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	2012	2011
Vuokratuotot	2	94
Vuokrakulut	-1	-56
Poistot		-20
Myyntivoitot (-tappiot)		906
Muut		20
Yhteensä	1	944

39. Liiketoiminnan muut tuotot	2012	2011
Vuokratuotot kiinteistöistä	83	105
Myyntivoitot kiinteistöistä	233	244
Muut kiinteistötuotot	2	7
Muut tuotot	505	1 376
Yhteensä	823	1 732

40. Henkilöstökulut	2012	2011
Palkat ja palkkiot	39 882	44 867
Eläkekulut	6 459	7 526
Muut henkilösivukulut	5 923	7 584
Yhteensä	52 264	59 977

41. Muut hallintokulut	2012	2011
Henkilöstökulut	1 752	2 469
Toimistokulut	1 089	1 287
IT-kulut	10 461	9 803
Tietoliikenne- ja yhteyskulut	3 140	3 565
Markkinointi	3 514	3 500
Muut	620	306
Yhteensä	20 576	20 931

42. Liiketoiminnan muut kulut	2012	2011
Vuokratulot	4 631	5 887
Muut kiinteistökulut	1 434	736
Vakuusrahastomaksut	1 172	1 072
Muut kulut	7 244	9 600
Yhteensä	14 480	17 294

43. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2012	2011
Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	4 710	3 457
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	2 000	-1 400
Vähennykset	-280	-269
Yhteensä	6 430	1 788

Kirjattu korko saamisista, joista on tehty arvonalentumistappio, on alkuperäisen koron mukaan 108 tuhatta euroa (85).

44. Tuloverot	2012	2011
Liikevoitto	9 957	-5 681
Verovapaa myyntivoitto	-15 775	
Aiemmin kirjaamattomien verotuksellisten tappioiden käyttö	1 267	
Verovapaat tuotot	-166	-495
Verotuksessa vähennyskelpoiset kulut	-2 031	
Vähennyskelvottomat kulut	225	661
Kuluvan vuoden tappiot	253	11 606
Aikaisempien vuosien tappiot	-3 107	-3 435
Nettotulos osakkuusyrityksistä	-29	-25
Muut	327	
Verotettava tulos	-9 079	2 631
Verot	2 324	2 727
Verot edellisiltä vuosilta	10	-10
Laskennallisten verojen muutokset	-4 548	-2 042
Verokannan muutoksen vaikutus		-1 033
Verot tilikauden tuloksessa	-2 214	-359
Käyvän arvion rahasto (laskennallinen)	893	126
Rahavirran suojaus/Muuntoero (toteutunut)	-380	-89
Vero muun laajan tuloksen erissä	513	37

Laskennalliset verosaamiset ja -velat on laskettu 24,5 prosentin verokannan mukaan, joka on voimassa 1.1.2012 lukien.

45. Korkokate, nettotulos rahoituseristä ja arvonalentumisista

	2012					Yhteensä
	Koroista		Arvostuksista		Myynnistä/ luovutuksesta/ kaupoista	
	tuotto	kulu	käypä arvo	impairment		
Rahoitusvarat käypään arvoon						
Tradingtarkoituksessa	3 928		1 792		-3 478	2 241
Muut (fair value -optio)	6 305		2 848			9 152
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	1 724				3 356	5 080
Laina- ja muut saamiset	69 628		-211	-4 933	-1 497	62 987
Myytäviksi olevat rahoitusvarat joista tuloslaskelmassa	4 548			-40	7 440	11 947
Rahoitusvelat käypään arvoon						
Tradingtarkoituksessa			518			518
Muut (fair value -optio)		-2 649	354			-2 295
Rahoitusvelat jaksotettuun hankintameroon		-42 309	-44			-42 353
Yhteensä	86 132	-44 957	5 256	-4 973	5 821	47 278

	2011					Yhteensä
	Koroista		Arvostuksista		Myynnistä/ luovutuksesta/ kaupoista	
	tuotto	kulu	käypä arvo	impairment		
Rahoitusvarat käypään arvoon						
Tradingtarkoituksessa	2 140		-7 458		-800	-6 119
Muut (fair value -optio)	5 838		2 886			8 723
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	2 160					2 160
Laina- ja muut saamiset	71 637		49	-1 790	-219	69 676
Myytäviksi olevat rahoitusvarat joista tuloslaskelmassa	3 969			-1 321	656	3 304
Rahoitusvelat käypään arvoon						
Tradingtarkoituksessa			2 486			2 486
Muut (fair value -optio)		-2 877	652			-2 225
Rahoitusvelat jaksotettuun hankintameroon		-39 787	-211			-39 998
Yhteensä	85 743	-42 664	-1 597	-3 111	-363	38 008

46. Osakekohtainen tulos

	2012	2011
Osakekohtainen tulos, euroa		
Tilikauden tulos	11 557 844	-6 472 321
Osakkeiden lukumäärä keskimäärin	14 395 153	12 096 821
	= 0,80	= -0,54

Osakekohtaista tulosta laskettaessa osakkeiden lukumäärä lasketaan kauden aikana liikkeellä olevien osakkeiden painotettuna keskiarvona.

Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot

47. Henkilöstön määrä	2012		2011	
	Henkilöstö keskimäärin	Muutos	Henkilöstö keskimäärin	Muutos
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	569	-45	614	-12
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	106	-27	133	17
	675	-72	747	5

Henkilöstön määrä keskimäärin jaoteltuna kokoaikaiseen ja osa-aikaiseen henkilöstöön.

48. Johdolle maksetut palkat	2012	2011
Hallituksen jäsenet	303	315
Toimitusjohtajat	985	1 365
Varatoimitusjohtajat	304	652
Muut johtoryhmän jäsenet	1 923	1 313

Rahamääriin sisältyy luontoisetujen arvo. Hallituksen jäseniä kohtaan ei ole eläkevelvoitteita. Toimitusjohtajien ja varatoimitusjohtajien eläke-edut perustuvat palvelussuhteen tavanomaisiin etuihin.

Toimitusjohtaja

Hallitus vahvistaa toimitusjohtajan palkkaedut ja hänen palvelussuhteensa muut ehdot. Toimitusjohtajan saama palkka vuonna 2012 oli 266 520 euroa (luontoisetuineen). Toimitusjohtajan eläkeikä on alimmillaan 63 vuotta ja ylimmillään 68 vuotta. Toimitusjohtajalle myönnetään eläke TyEL-sääntöjen mukaisesti. Toimitusjohtajalla on vapaa autoetu ja pankissa yleisesti sovelletut henkilökohtaiset. Irtisanomisaika toimitusjohtajan puolelta on yhdeksän (9) kuukautta. Toimitusjohtajalla on toimitusjohtajasopimuksensa mukaisesti oikeus saada yhteensä yhdeksää (9) kuukausipalkkaa vastaava eroraha, mikäli irtisanominen tapahtuu pankin puolelta. Toimitusjohtaja ei saa irtisanomisen yhteydessä muita korvauksia kuin edellä mainitun erorahan.

Toimitusjohtajalle ja avainhenkilöille ei ole ollut palkitsemisohjelmaa vuonna 2012.

49. Tilintarkastajille maksetut palkkiot	2012	2011
Maksetut tilintarkastuspalkkiot	452	443
Maksetut konsulttipalkkiot		
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 mom 2 kohdan mukaiset toimet	57	7
Veroneuvonta	78	23
Muut palvelut	82	180
Yhteensä	669	653

Rahamääriin sisältyy arvonnisävero.

50. Johdon jäsenten henkilökohtainen Ålandsbanken Abp:n osakkeiden omistus	2012				
	A-osakkeita	B-osakkeita	Yhteensä	Omistusosuus, %	Ääniosuus, %
Hallitus					
Bergh, Kaj-Gustaf	0	0	0	0,00	0,00
Husell, Folke	27 776	10 787	38 563	0,27	0,41
Karlsson, Agneta	40	28	68	0,00	0,00
Karlsson, Anders Å	700	0	700	0,00	0,01
Wijkström, Annika	0	0	0	0,00	0,00
Wiklöf, Anders	289 383	119 185	408 568	2,83	4,30
Yhteensä	317 899	130 000	447 899	3,11	4,72
Johtoryhmä					
Wiklöf, Peter	0	3 750	3 750	0,03	0,00
Eurell, Jan-Gunnar	0	500	500	0,00	0,00
Dahlén, Birgitta	450	338	788	0,01	0,01
Erikslund, Tove	0	0	0	0,00	0,00
Holm, Magnus	0	0	0	0,00	0,00
Rauthovi, Juhana	0	0	0	0,00	0,00
Salonius, Anne-Maria	0	0	0	0,00	0,00
Yhteensä	450	4 588	5 038	0,03	0,01

51. Lähipiiriliiketoimet	2012			2011		
	Hallitus ja johtoryhmä	Läheisytykset	Osakkuusyrytykset	Hallitus ja johtoryhmä	Läheisytykset	Osakkuusyrytykset
Luotot						
Luotot 1.1.	2 592	6 912	500	3 031	13 660	1 000
Nostettu vuoden aikana	98			474	8 525	
Lyhennetty vuoden aikana	-85	-378		-349	-4 092	
Luotot 31.12.	2 604	6 534	500	3 156	18 093	1 000
Korkotuotot	65	173	23	64	168	4
Palkkiotuotot				0	9	
Talletukset						
Talletukset 1.1.	1 155	2 576	429	409	14 874	2 283
Talletukset 31.12.	1 470	5 406	599	500	27 304	1 310
Korkokulut	10	1	3	2	40	4
Muut palkkiot ja maksut	0	4		0	9	

Hallitus ja johtoryhmä käsittää Ålandsbanken Abp:n hallitukseen ja johtoryhmään kuuluvat henkilöt sekä heidän puolisonsa ja alaikäiset lapsensa. Läheisytyksillä tarkoitetaan yrityksiä, joissa Ålandsbanken Abp:n hallitukseen tai johtoryhmään kuuluvilla henkilöillä on merkittävä ääniosuus tai heillä on määräysvalta. Hallituksen ja johtoryhmän jäsenille voidaan myöntää enintään 250 000 euron (250 000) suuruinen henkilöstölaina hyväksyttävää vakuutta vastaan. Johtoryhmä vahvistaa henkilöstölainan korkoprosentin. Korko oli 0,935 prosenttia 31.12.2012 (2,044). Kaikki lähipiiriliiketoimet on toteutettu kaupallisina ehdoin.

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

52. Annetut vakuudet	2012		2011	
	Velan nimellisarvo	Vakuuden kirjanpitoarvo	Velan nimellisarvo	Vakuuden kirjanpitoarvo
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	473 812	665 141		
Vakuudeksi veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	184 438	249 005	30 008	62 696
Muiden velkojen vakuudeksi	26 815	33 499	32 878	37 425
Käyttämättömien limiittien vakuudeksi	25 649	167 920	40 348	55 103
Muut	3 199	3 162	18 162	24 997
Summa	713 913	1 118 728	121 396	180 220

Annetut vakuudet koostuvat saamisista luottolaitoksilta, saamistodistuksista ja muista varoista. Vakuuksia ei ole annettu muiden veloista tai sitoumuksista.

Vakuudet, jotka ylittävät velan nimellisarvon, ovat vapaasti pankin käytettävissä, lukuun ottamatta lainasaamisia, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan, jolloin lainsäädäntö säätelee ylivakuuksien vähimmäisvaatimuksen.

53. Ålandsbanken Abps pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön eläkevastuu

	2012	2011
Eläkevastuiden nykyarvo	18 173	13 801
Eläkejärjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	-18 751	-18 042
Status	-578	-4 241
Kirjaamattomat vakuutusmatemaattiset voitot (+)/tappiot (-)	-6 604	-2 639
Taseeseen kirjatut velat	-7 182	-6 880
Tilivuoden työsuoritukseen perustuvat kulut	78	85
Korkokulut	619	604
Hallintokulut		311
Odotettavissa oleva tuotto sijoitusvaroista	-1 145	-1 251
Kirjattu nettomääräinen vakuutusmatemaattinen voitto (-)/tappio (+)	104	0
Tuloslaskelmaan kirjatut saamiset (-)/velat (+)	-344	251
Avaava tase	-5 060	-5 622
Kulut (+)/tuotot (-) tuloslaskelmassa	344	562
Päättävä tase	-4 716	-5 060
Olettamat		
Diskonnttauskorko	3,00 %	4,60 %
Odotettavissa oleva tuotto varoista	6,50 %	6,50 %
Palkkakulujen nousu	1,90 %	2,50 %
Eläkkeiden indeksikorotus	2,10 %	2,10 %
Inflaatio	2,00 %	2,00 %
Henkilöstön vaihtuvuus	0,00 %	0,00 %
Varojen ryhmät prosentteina eläkejärjestelyyn kuuluvien varojen yhteismäärästä		
Osakeinstrumentit	26,20 %	33,00 %
Rahoitusmarkkinainstrumentit	42,10 %	44,60 %
Kiinteistöt	18,70 %	18,20 %
Käteisvarat ja muut lyhytaikaiset varat	13,00 %	4,20 %
Summa	100,00 %	100,00 %
Eläkevastuun nykyarvon täsmäytys		
Avaava tase	13 801	13 023
Tilivuoden työsuoritukseen perustuvat kulut	78	85
Korkokulut	619	604
Maksetut etuudet	-803	-838
Vakuutusmatemaattiset voitot (-)/tappiot (+)	4 478	927
Summa	18 173	13 801
Eläkejärjestelyyn kuuluvien varojen käyvän arvon täsmäytys		
Avaava tase	18 042	19 699
Odotettavissa oleva tuotto sijoitusvaroista	810	1 251
Maksetut etuudet	-803	-838
Vakuutusmatemaattiset voitot (+)/tappiot (-)	744	-2 033
Kannatusmaksu	-42	-37
Päättävä tase	18 751	18 042
Erittely säätiön omistuksesta Ålandsbanken Abp:ssä:		
Ålandsbanken Abp:n osakkeita	12	0
Osakeindeksiobligatioita	0	249
Yrityslainoja	900	444
Pankkisaamia	1 848	416
Yhteensä	2 761	1 109

Vuonna 2013 kannatusmaksun odotetaan laskelman mukaan olevan määrältään 50 tuhatta euroa (42 tuhatta vuonna 2012). Laskelman eläkevastuun nykyarvosta sekä sijoitusvarojen käyvästä arvosta per 31.12.2012 ovat laatineet Janne Sorainen ja Kaisa Pitkänen Innova Oy:stä.

Ruotsin toiminnolla on vakuutusmaksupohjainen ratkaisu vakuutusyhtiö SPP:n kautta. Ruotsalaiset yhtiöt kirjaavat tämän maksupohjaisena eläkejärjestelynä, toisin sanoen IFRS-säännösten mukaan ei tehdä velkalaskelmaa.

Konserni on vuonna 2012 tehnyt kokemuseräisiä tarkistuksia velvoitteista 1464 tuhatta euroa (687 tuhatta euroa vuonna 2011) ja omaisuudesta 409 tuhatta euroa (-2033 euroa vuonna 2011).

Rahamäärät tarkasteltavana olevalta tilivuodelta ja neljältä aikaisemmalta tilivuodelta

	2012	2011	2010	2009	2008
Eläkevastuun nykyarvo	18 173	13 801	13 023	13 074	12 740
Eläkejärjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	-18 751	-18 042	-19 699	-18 793	-15 473
Status	-578	-4 241	-6 676	-5 719	-2 733

54. Leasing- ja vuokravastuut	2012	2011
Leasingvuokrat ja vuokrasopimusten perusteella maksettavat vuokrat		
1 vuoden kuluessa	5 219	4 939
Yli vuoden ja enintään 5 vuoden kuluessa	6 677	9 574
Yli 5 vuoden kuluessa	2 179	2 680
Summa	14 075	17 193
Rahoitusleasing, nykyarvo		
1 vuoden kuluessa	1 236	779
Yli vuoden ja enintään 5 vuoden kuluessa	2 379	346
Yli 5 vuoden kuluessa	0	0
Summa	3 615	1 126
Rahoitusleasing, minimivuokrat		
1 vuoden kuluessa	1 398	790
Yli vuoden ja enintään 5 vuoden kuluessa	2 598	350
Yli 5 vuoden kuluessa	0	0
Summa	3 996	1 140
Korkokulut	381	14
Kirjanpitoarvo		
Koneet ja kalusto	3 378	1 104

Muut vuokrasopimukset koostuvat vuokravastuista, jotka koskevat pääasiassa enintään 10 vuoden määräaikaisilla sopimuksilla vuokralle otettuja toimintatiloja.

Vuokrataso on yleensä sidottu indekseihin, joita tarkistetaan sopimusten mukaan.

Konserni on ottanut rahoitusleasingsopimuksilla vuokralle autoja, tietokoneita ja IT-laitteita. Joihinkin sopimuksiin sisältyy optio leasingkohteen ostosta. Sopimusten uusimista käydään uudet neuvottelut. Olennaisimmat leasingsopimukset koskevat tietokoneita. Sopimuksiin ei sisälly vaihtuvia maksuja tai indeksilausekkeita. Sopimusten mukaan konserni voi lunastaa koneen tai jatkaa koneen vuokraamista etukäteen vahvistettuun hintaan varsinaisen vuokra-ajan päätyttyä. Sopimus oikeuttaa myös palauttamaan koneen. Rahoitettu määrä on suurimmassa sopimuksessa 1 328 tuhatta euroa ilman arvonlisäveroa.

55. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	2012	2011
Takaukset	14 609	18 716
Käyttämättömät sekkitililimiitit	69 147	90 187
Käyttämättömät luottokorttilimiitit	88 412	79 895
Luottolupaukset	195 484	188 297
Muut	37 635	33 844
Yhteensä	405 287	410 939

Luottolupaukset eivät sisällä kiinteäkorkoisia luottoja, joiden korko on määrätty.

Muut liitetiedot

56. Hallinnoitava pääoma	2012	2011
Hallinnoitava rahastopääoma	867 416	756 727
Täyden valtakirjan varainhoito	1 991 471	1 797 660
Muu varainhoito	1 433 026	1 259 648
Hallinnoitava pääoma yhteensä	4 291 912	3 814 035
Josta täyden valtakirjan tai muussa varainhoidossa olevat omat rahastot	-361 847	-337 669

57. Muutoksia konsernirakenteessa

2012

Neljännellä neljänneksellä saatettiin päätökseen pankin kokonaan omistaman Ålandsbanken Asset Management AB -tytäryhtiön myynti Ruotsissa. Lisäksi saatiin päätökseen pankin kokonaan omistaman Ålandsbanken Equities Research Ab -tytäryhtiön sulauttaminen Ålandsbanken Abp:hen. Kummastakin näistä yhtiöistä liiketoiminta oli siirretty pois. Neljännellä neljänneksellä myytiin myös Ålands Företagsbyrå Ab -osakkuusyhtiön osakkeet.

Konserni	2012				
	31.12.2011	Käytetty	Purettu	Uusi varaus	31.12.2012
Uudelleenjärjestelyvaraus					
Huoneistovuokra	498	-470	-28	86	86
IT	112	-112	0	0	0
Varaukset	610	-583	-28	86	86
Henkilöstökulut	3 597	-2 874	-343	619	999
Yhteensä	4 207	-3 456	-370	705	1 085

Velvoitteet per 31.12.2012 koostuvat IT-lisensseistä ja henkilöstön irtisanomis- ja erorahoista, joita maksetaan sopimuksen mukaisesti vuoteen 2013 asti. Lopulliset rahamäärät voivat muuttua, mikäli joku irtisanotuista henkilöistä aloittaa muun yhtiön palveluksessa ajanjakson aikana.

	2012	2011
Liikearvo		
Arvo 1.1.		
<i>Brutto</i>		1 373
<i>Kirjattu liikearvo kauden aikana</i>		0
<i>Impairment-alaskirjaus</i>		0
Arvo 31.12.	1 373	1 373

Impairment-alaskirjausta testattaessa on käytetty 20 prosentin (2011: 20 prosenttia) laskentakorkoa ja tulevien rahavirtojen on oletettu olevan muuttumattomat verrattuna vuoteen 2011. Impairment-alaskirjausta koskeva testi osoittaa, että alaskirjaustarve syntyy, kun diskonttauskorko on 22,5 prosenttia tai kun rahavirrat heikkenisivät 8,4 prosenttia.

58. Tytär- ja osakkuusyhtykset

2012

Tytäryhtykset

Seuraavat tytäryhtykset on yhdistelty hankintamenomenetelmää käyttäen per 31.12.2012:

	Kotipaikka	Omistusosuus, %
Ab Compass Card Oy Ltd	Maarianhamina	66
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Maarianhamina	100
<i>S-Crosskey Ab</i>	Maarianhamina	60
Ålandsbanken Asset Management Ab	Helsinki	70
Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy	Maarianhamina	100
Ålandsbanken Fonder AB	Tukholma	100
Alpha Management Company S.A.	Luxemburg	100

Seuraavat osakkuusyhtykset on yhdistelty pääomaosuusmenetelmällä per 31.12.2012:

	Kotipaikka	Omistusosuus, %
Ålands Fastighetskonsult Ab	Maarianhamina	20
Ålands Investerings Ab	Maarianhamina	36

	2012	2011
Yhteenlaskettu taloudellinen informaatio osakkuusyhtyksistä:		
Varat	3 281	4 309
Velat	1 016	1 648
Liikevaihto	934	3 256
Tilikauden tulos	68	-65

Asunto- ja kiinteistöyhteisöt

Seuraavat asunto- ja kiinteistöyhteisöt on yhdistelty suhteellista menetelmää käyttäen per 31.12.2012:

	Kotipaikka	Omistusosuus, %
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
<i>FAB Västernäs City</i>	Maarianhamina	50
<i>FAB Nymars</i>	Sottunga	30
<i>FAB Godby Center</i>	Finström	11
Sijoituskiinteistöt		
<i>FAB Sittkoffska gården</i>	Maarianhamina	22
<i>FAB Horsklint</i>	Kökar	20

Emoyhtiön tase

(tuhat euroa)

Vastaavaa		31.12.2012		31.12.2011	
	Liitetiedon nro				
Käteiset varat			132 547		66 139
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2				
Muut			305 414		125 311
Saamiset luottolaitoksilta	3				
Vaadittaessa maksettavat		49 721		68 267	
Muut		51 847	101 568	57 290	125 556
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4,5		2 876 297		2 726 123
Saamistodistukset	2		44 818		193 222
Osakkeet ja osuudet	6		6 521		3 327
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	6		1 001		1 005
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	6		12 514		48 291
Johdannaissopimukset	7		20 393		20 413
Aineettomat hyödykkeet	8, 10		27 751		29 328
Aineelliset hyödykkeet	9, 10				
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet			438		620
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet			14 389		14 732
Muut aineelliset hyödykkeet			3 798	18 625	4 532
Muut varat	11		42 461		35 111
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	12		18 263		32 062
Laskennalliset verosaamiset	13		212		875
Vastaavaa yhteensä			3 608 384		3 426 648

Emoyhtiön tase

(tuhat euroa)

Vastattavaa		31.12.2012			31.12.2011		
	Liitetiedon nro						
Vieras pääoma							
Velat luottolaitoksille							
Keskuspankeille			130 000			30 000	
Luottolaitoksille							
<i>Vaadittaessa maksettavat</i>			61 967			41 365	
<i>Muut</i>			166 647	228 614	358 614	158 382	199 747
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille							
Talletukset							
<i>Vaadittaessa maksettavat</i>			1 666 785			1 630 747	
<i>Muut</i>			472 014	2 138 799		573 196	2 203 943
Muut velat				190	2 138 989		329
Muut velat							2 204 272
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	14						
Joukkovelkakirjalainat			561 025			428 821	
Muut			188 590	749 615		219 667	648 488
Johdannaissoptimukset	7			23 835			24 354
Muut velat	15			60 334			61 096
Siirtovelat ja saadut ennakot	16			21 054			17 653
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	17			64 019			57 627
Laskennalliset verovelat	13			1 471			576
Vieras pääoma yhteensä				3 417 930			3 243 813
Poistoero							258
Vapaaehtoiset varaukset				26 354			49 594
Tilinpäätössiirtojen kertymä yhteensä				26 354			49 852
Oma pääoma	21, 22						
Osakepääoma	23			29 104			29 104
Ylikurssirahasto				32 736			32 736
Muut sidotut rahastot							
Vararahasto			25 129			25 129	
Muuntoero			128			-70	
Käyvän arvon rahasto	24		4 533	29 791		1 775	26 835
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto				24 681			24 681
Omat osakkeet				-244			-54
Edellisten tilikausien voitto				19 681			8 386
Tilikauden voitto				28 351			11 295
Oma pääoma yhteensä				164 100			132 982
Vastattavaa yhteensä				3 608 384			3 426 648
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	48						
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset							
<i>Takaukset</i>				18 549			20 695
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset				281 984			282 153
Muut				37 635			33 844
				338 168			336 693

Emoyhtiön tuloslaskelma

(tuhat euroa)

		1.1–31.12.2012	1.1–31.12.2011
	Liitetiedon nro		
Korkotuotot	27	83 870	69 027
Leasingtoiminnan nettotuotot	28	18	9
Korkokulut	29	-46 630	-34 964
Korkokate		37 258	34 071
Palkkiotuotot	30	24 633	15 417
Palkkiokulut	31	-3 390	-2 576
Palkkiotuotot, netto		21 243	12 841
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	32	2 828	14 320
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	33	-2 609	-1 447
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	34	29 013	-684
Liiketoiminnan muut tuotot	35	2 057	2 636
Tuotot yhteensä		89 790	61 737
Henkilöstökulut	36	-34 088	-23 383
Muut hallintokulut	37	-22 510	-15 942
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-7 720	-4 132
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot		-1 815	-105
Liiketoiminnan muut kulut	38	-12 526	-9 202
Kulut yhteensä		-78 659	-52 764
Tulos ennen tappioita		11 131	8 973
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	39	-5 616	-2 066
Liiketulos		5 516	6 908
Tilinpäätössiirrot		23 498	3 500
Tuloverot	40	-663	888
Tilikauden voitto		28 351	11 295

Emoyhtiö Ålandsbanken Abp

LIITETIEDOT EMOYHTIÖN TALOUDELLISIIN KATSAUKSIIN

1. Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet..... 92

TASEEN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

2. Saamistodistukset..... 93
3. Saamiset luottolaitoksilta..... 93
4. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä..... 93
5. Laina- ja muista saamisista kirjatut arvonalentumistappiot 93
6. Osakkeet ja osuudet..... 94
7. Johdannaissopimukset..... 94
8. Aineettomat hyödykkeet..... 95
9. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet..... 95
10. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset..... 95
11. Muut varat 96
12. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot 96
13. Laskennalliset verosaamiset ja -velat..... 96
14. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat 96
15. Muut velat..... 96
16. Siirtovelat ja saadut ennakot..... 97
17. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla 97
18. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma 97
19. Koti- ja ulkomaan rahan määräiset varat ja velat..... 98
20. Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo ja kirjanpitoarvo. 99
21. Oman pääoman muutokset..... 99
22. Kertyneet voittovarot..... 100
23. Osakepääoma 100
24. Käyvän arvon rahasto 100
25. Saamiset konserniyhtiöiltä..... 100
26. Velat konserniyhtiöille..... 100

TULOSLASKELMAN ERIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

27. Korkotuotot..... 100
28. Leasingtoiminnan nettotuotot..... 100
29. Korkokulut..... 100
30. Palkkiotuotot 101
31. Palkkiokulut 101
32. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista..... 101
33. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot..... 101
34. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot 101
35. Liiketoiminnan muut tuotot..... 101
36. Henkilöstökulut 101
37. Muut hallintokulut 102
38. Liiketoiminnan muut kulut..... 102
39. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista..... 102
40. Tuloverot..... 102

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

41. Henkilöstön määrä 102
42. Johdolle maksetut palkat..... 102
43. Johdon jäsenten henkilökohtainen Ålandsbanken Abp:n osakkeiden omistus 103
44. Lähipiiriliiketoimet 103

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

45. Annetut vakuudet 103
46. Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön eläkevastuu 103
47. Vuokravastuut..... 103
48. Taseen ulkopuoliset sitoumukset..... 103

MUUT LIITETIEDOT

49. Hallinnoitava pääoma..... 104
50. Muutoksia konsernirakenteessa..... 104
51. Tytär- ja osakkuusyhtykset 104

Liitetiedot emoyhtiön taloudellisiin katsauksiin

1. Emoyhtiön tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Ålandsbanken Abp:n tilinpäätös laaditaan luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen ja Finanssivalvonnan määräysten mukaisesti. Ålandsbanken Abp:n tilinpäätös laaditaan Suomen tilinpäätösstandardin (FAS) mukaisesti.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Ulkomaan rahan määräiset varat ja velat muunnetaan euroiksi Euroopan keskuspankin tilinpäätöspäivän kurssiin.

Tuloutusperiaatteet

KORKOTUOTOT JA KORKOKULUT

Korkotuotot ja -kulut omaisuus- ja velkaeristä kirjataan jaksottamisperiaatteen mukaisesti. Mikäli rahoitusvaroihin tai rahoitusvarojen ryhmään on tehty arvonalentumiskirjaus, korkotuotto kirjataan alaskirjatun määrän alkuperäisen koron mukaan.

PALKKIOTUOTOT JA PALKKIOKULUT

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan, kun palvelu toteutetaan. Useampaa vuotta koskevista palkkioista kirjataan ainoastaan tilikaudelle kuuluva osuus.

Poistot

Rakennukset, tekniset laitteet ja koneet ja kalusto merkitään poistoilla ja mahdollisilla arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Poistot on tehty hyödykkeen odotettavissa olevan taloudellisen vaikutusajan perusteella. Kaikki poistot tehdään tasapoistoin.

Rakennukset	40 vuotta
Rakennusten tekniset laitteet.....	12 vuotta
Koneet ja kalusto	3–10 vuotta
Tietojärjestelmät	3–5 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet.....	3–5 vuotta
Peruskorjaukset vuokratuissa tiloissa.....	4–10 vuotta
Maa-alueista ei tehdä poistoja.	

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusinstrumentit luokitellaan arvonmääritystä varten seuraaviin ryhmiin:

KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT RAHOITUSVARAT JA RAHOITUSVELAT

Tähän ryhmään sisältyvät kaikki rahoitusvarat ja rahoitusvelat, jotka omistetaan tarkoituksena saada tuottoa lyhyellä tähtäimellä. Tähän ryhmään sisältyvät myös kaikki johdannaissopimukset, joihin ei sovelleta suojauslaskentaa. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja rahoitusvelat merkitään taseeseen käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti. Kaikki johdannaissopimukset merkitään taseeseen käypään arvoon. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot merkitään taseeseen varoiksi erään "Johdannaissopimukset" ja negatiiviset käyvät arvot erään "Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat". Arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti erään "Arvopaperikaupan nettotuotot".

LAINA- JA MUUT SAAMISET
Laina- ja muikeiksi saamisiksi luokitelluilla rahoitusvaroilla tarkoitetaan varoja, jotka ovat syntyneet luovuttamalla rahaa, palveluja ja tavaroita suoraan velalliselle.

LAINA- JA MUUT SAAMISET

Laina- ja muut saamiset merkitään taseeseen sopimuksentekohetkellä hankintamenuon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenuon. Arvonalentumistappiot laina- ja muista saamisista kirjataan tarvittaessa asiakaskohtaisen arvioinnin sekä lainasalkun kokonaisarvioinnin perusteella.

ERÄPÄIVÄÄN ASTI PIDETTÄVÄT SIOITUKSET
Korkoa tuottavat rahoitusvarat ovat eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia ja ne kirjataan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Sijoituksen arvonalentumiskirjaus tehdään sijoituskohtaisen arvioinnin perusteella.

ERÄPÄIVÄÄN ASTI PIDETTÄVÄT SIOITUKSET

MYYTÄVISSÄ OLEVAT RAHOITUSVARAT
Myytävissä olevilla rahoitusvaroilla tarkoitetaan rahoitusvaroja, jotka eivät sisälly mihinkään edellä mainituista ryhmistä ja jotka eivät ole johdannaissopimuksia.

MYYTÄVISSÄ OLEVAT RAHOITUSVARAT

Tähän ryhmään kuuluvat rahoitusvarat merkitään taseeseen lähtökohtaisesti hankintamenuon ja arvostetaan sen jälkeen käypään arvoon. Arvonmuutos merkitään oman pääoman erään "Käyvän arvon rahasto". Myynnin yhteydessä arvonmuutos kirjataan pois rahastosta tulosvaikutteisesti omassa erässä "Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot". Arvonalentumiset kirjataan tulosvaikutteisesti.

MUUT RAHOITUSVELAT
Muut rahoitusvelat merkitään taseeseen sopimuksentekohetkellä hankintamenuon ja sen jälkeen jaksotettuun hankintamenuon.

MUUT RAHOITUSVELAT

Eläkejärjestelyt
Henkilöstön lakisääteinen eläketurva on järjestetty Försäkringsaktiebolaget Pensions-Alandia -vakuutusosakeyhtiön kautta. Muut eläke-etuudet hoidetaan Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön kautta. Eläkevastuu on täysin katettu.

Eläkejärjestelyt

92 Ålandsbanken Abp

Taseen eriä koskevat liitetiedot

2. Saamistodistukset	2012			2011		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Rahoitukseen oikeuttavat						
Eräpäivään asti pidettävät						
<i>Valtion obligaatiot</i>				53 491		53 491
Myytävisissä olevat						
<i>Valtion obligaatiot</i>	89 926		89 926	61 252		61 252
<i>Muut velkakirjat</i>	215 488		215 488	3 543		3 543
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät						
<i>Muut velkakirjat</i>				7 024		7 024
Päätävä tase	305 414		305 414	125 311		125 311
Muut saamistodistukset						
Myytävisissä olevat						
<i>Pankkien sijoitustodistukset</i>		34 979	34 979		134 228	134 228
<i>Muut</i>	6 412		6 412	3 366		3 366
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät						
<i>Muut</i>	3 427		3 427	55 628		55 628
Päätävä tase	9 839	34 979	44 818	58 995	134 228	193 222

3. Saamiset luottolaitoksilta	2012			2011		
	Vaadittaessa maksettavat	Muut	Yhteensä	Vaadittaessa maksettavat	Muut	Yhteensä
Kotimaisilta luottolaitoksilta	150		150	62	10 000	10 062
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	49 572	51 847	101 419	68 205	47 290	115 495
Päätävä tase	49 721	51 847	101 568	68 267	57 290	125 556

4. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2012			2011		
Yritykset			941 776			907 402
Julkisyhteisöt			5 580			7 091
Kotitaloudet			1 799 945			1 663 896
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			15 310			14 821
Ulkomaat			113 686			132 913
Päätävä tase			2 876 297			2 726 123

5. Laina- ja muista saamisista kirjatut arvonalentumistappiot	2012			2011		
	Saamis-kohtaiset	Ryhmä-kohtaiset	Yhteensä	Saamis-kohtaiset	Ryhmä-kohtaiset	Yhteensä
Avaava tase	7 904	1 100	9 004	4 007	2 500	6 507
Ostetun yrityksen tase	0			490		490
Uudet ja kohonneet arvonalentumistappiot	2 606	2 000	4 606	3 517		3 517
Peruutetut arvonalentumistappiot	-245		-245	-111	-1 400	-1 511
Todettu tappio/peruutus	1 254		1 254	59		59
Kirjattu tuloslaskelmaan	3 616	2 000	5 616	3 466	-1 400	2 066
Suoraan saamisesta luopuminen/peruutus	-1 243		-1 243	-59		-59
Päätävä tase	10 276	3 100	13 376	7 904	1 100	9 004
Yritykset	7 098	3 100	10 198	4 905	1 100	6 005
Kotitaloudet	2 767		2 767	2 587		2 587
Ulkomaat	411		411	411		411
Päätävä tase	10 276	3 100	13 376	7 904	1 100	9 004

6. Osakkeet ja osuudet	2012			2011		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Osakkeet ja osuudet						
Myytavissä olevat	5 216	1 305	6 521	1 330	1 997	3 327
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä		1 001	1 001		1 005	1 005
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		12 514	12 514		48 291	48 291
Päätävä tase	5 216	14 821	20 037	1 330	51 293	52 623

Burgundy-osakkeiden omistus määrältään 844 tuhatta euroa on alaskirjattu kokonaisuudessaan suoraan kauden tulokseen.

7. Johdannaisopimukset	2012		2011	
	Käypä arvo		Käypä arvo	
	Positiivinen	Negatiivinen	Positiivinen	Negatiivinen
Korkojohdannaiset				
Korkotermit			546	495
Koronvaihtosopimukset	7 232	11 565	5 618	9 727
Korkokatto		4		
Korko-optiot				
Ostetut	2		78	
Asetetut		2		78
Valuuttajohdannaiset				
Terminisopimukset	2 903	1 799	2 298	3 202
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	128	725	302	
Osakejohdannaiset				
Optiosopimukset				
Ostetut	9 564		11 570	
Asetetut		9 175		10 853
Muut johdannaiset	564	564		
Päätävä tase	20 393	23 835	20 413	24 354

Kohde-etuuden nimellisarvo jäljellä olevan maturiteetin mukaan:

	2012				2011			
	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Alle 1 vuosi	1–5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset								
Korkotermit					448 833			448 833
Koronvaihtosopimukset	48 493	311 028	27 687	387 207	94 237	426 523	23 698	544 457
Korko-optiot								
Ostetut	1 282	20 487		21 769	24 167	741		24 908
Asetetut		9 557		9 557	24 167	741		24 908
Valuuttajohdannaiset								
Terminisopimukset	55 088	7 820		62 908	59 675	3 167		62 841
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	80 403	127 149	57 937	265 489	172 825	66 346	89	239 259
Osakejohdannaiset								
Optiosopimukset								
Ostetut	25 067	92 648		117 715	39 013	107 481	2 244	148 738
Asetetut	25 067	92 648		117 715	39 013	107 481	2 244	148 738
Päätävä tase	235 400	677 117	94 866	1 007 383	853 595	759 331	29 756	1 642 683

8. Aineettomat hyödykkeet	2012	2011
IT-investoinnit	4 744	6 369
Meneillään olevat IT-investoinnit	1 301	629
Liikearvo	18 911	19 134
Muut	2 795	3 196
Päättävä tase	27 751	29 328

9. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	2012	2011
Sijoituskiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	3	44
Rakennukset	0	140
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet	435	435
Päättävä tase	438	620
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Maa- ja vesialueet	139	147
Rakennukset	13 788	14 123
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet	462	462
Päättävä tase	14 389	14 732

10. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset	2012					
	Omassa käytössä olevat maa-alueet ja rakennukset	Sijoituskiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet	Liikearvo	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Historialliset kulut						
Hankintameno 1.1.	15 063	997	19 639	20 298	18 535	74 531
Muuntoero			369			369
Lisäykset vuoden aikana			370	2 020	3 698	6 088
Vähennykset vuoden aikana	-212	-250	-353		-2 414	-3 230
Siirto erien välillä	29		-29			0
Hankintameno 31.12.	14 880	746	19 995	22 318	19 819	77 758
Kertyneet poistot						
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-5 621	-377	-15 107	-1 164	-8 341	-30 609
Muuntoero			-356	-35	68	-323
Vuoden vähennysten kertyneet poistot	115	70	267		1 527	1 980
Vuoden poistot	-275	-2	-1 001	-2 208	-3 207	-6 693
Vuoden arvonalennukset					-1 026	-1 026
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-5 781	-308	-16 197	-3 407	-10 979	-36 672
Arvonkorotukset						
Arvonkorotukset 1.1.	5 289					5 289
Vähennykset vuoden aikana						
Arvonkorotukset 31.12.	5 289					5 289
Kirjanpitoarvo 31.12.	14 389	438	3 798	18 911	8 840	46 376

2011						
	Omassa käytössä olevat maa-alueet ja rakennukset	Sijoituskiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet	Liikearvo	Muut aineettomat hyödykkeet	Yhteensä
Historialliset kulut						
Hankintameno 1.1.	15 433	1 663	10 986	1 182	17 235	46 499
Hankitun yrityksen tase			9 561	19 116	1 677	30 354
Lisäykset vuoden aikana			608	568	3 054	4 230
Vähennykset vuoden aikana	-370	-666	-1 517	-568	-3 431	-6 552
Hankintameno 31.12.	15 063	997	19 639	20 298	18 535	74 531
Kertyneet poistot						
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-5 611	-371	-6 455	-768	-9 295	-22 500
Hankitun yrityksen tase			-9 155		-456	-9 611
Muuntoero			-13 391	-2 063		-15 454
Vuoden vähennysten kertyneet poistot	314		1 349	568	3 419	5 650
Vuoden poistot	-323	-5	-832	-507	-2 009	-3 678
Vuoden arvonalennukset				-454		-454
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-5 621	-377	-15 107	-1 164	-8 341	-30 609
Arvonkorotukset						
Arvonkorotukset 1.1.	5 377					5 377
Vähennykset vuoden aikana	-88					-88
Arvonkorotukset 31.12.	5 289					5 289
Kirjanpitoarvo 31.12.	14 732	620	4 532	19 134	10 194	49 212

11. Muut varat	2012	2011
Maksujenvälityssaamiset		3
Asiakkaan lukuun ostetuista varoista		37 894
Muut		4 564
Päättävä tase		42 461

12. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	2012	2011
Korot		11 916
Verot		0
Muut		6 347
Päättävä tase		18 263

13. Laskennalliset verosaamiset ja -velat	2012	2011
Laskennalliset verosaamiset		
Väliaikainen ero		178
Verotuksellisesta tappiosta		35
Päättävä tase		212
Laskennalliset verovelat		
Käyvän arvon rahastosta johtuvat		1 471
Päättävä tase		1 471

Tilinpäätössiirtojen kertymään sisältyy laskennallinen verovelka määrältään 6 457 (12 214 vuonna 2011).

14. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo
Joukkovelkakirjalainat	561 025	567 795	428 821	437 090
Sijoitustodistukset	188 590	188 860	219 667	220 841
Päättävä tase	749 615	756 655	648 488	657 931

15. Muut velat	2012	2011
Maksujenvälitysvelat		15 943
Asiakkaan lukuun myydyistä varoista		35 915
Varaukset		1 085
Muut		7 391
Yhteensä		60 334

16. Siirtovelat ja saadut ennakot	2012	2011
Korot	10 812	5 770
Muut	10 242	11 883
Päätävä tase	21 054	17 653

17. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	2012			2011		
	Kirjanpito-arvo	Nimellis-arvo	Sisällytetty omiin arvoihin	Kirjanpito-arvo	Nimellis-arvo	Sisällytetty omiin arvoihin
Debentuurilaina 1/2008	3 192	3 192	3 192	2 103	2 103	2 103
Debentuurilaina 2/2008	681	681	681	897	897	897
Debentuurilaina 1/2009	16 908	16 908	16 908	16 119	16 119	16 119
Debentuurilaina 2/2009	6 821	6 821	6 821	9 682	9 682	9 682
Debentuurilaina 1/2010	6 575	6 575	6 575	8 385	8 385	8 385
Debentuurilaina 2/2010	11 868	11 868	11 868	15 442	15 442	15 442
Debentuurilaina 1/2011	3 950	3 950	3 950	5 000	5 000	5 000
Debentuurilaina 1/2012	14 024	14 024	14 024			
Päätävä tase	64 019	64 019	64 019	57 627	57 627	57 627

	Korko:	Återbetalning:
Debentuurilaina 1/2008	Euribor 3 kk +0,15%	14.5.2013
Debentuurilaina 2/2008	Euribor 3 kk +0,30%, 14.5.2013 alkaen euribor 3 kk +2,00%	14.5.2018
Debentuurilaina 1/2009	Kiinteä korko 4%, 16.1.2014 alkaen euribor 12 kk +2,00%	15.1.2019
Debentuurilaina 2/2009	Kiinteä korko 3,15%	3.6.2014
Debentuurilaina 1/2010	Kiinteä korko 3,30%	26.1.2015
Debentuurilaina 2/2010	Kiinteä korko 3,25%	1.6.2015
Debentuurilaina 1/2011	Euribor 12 kk +0,60%	6.6.2016
Debentuurilaina 1/2012	Kiinteä korko 3%	12.6.2017

18. Saamisten ja velkojen maturiteettijakauma	2012					
	-3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Juoksuajoihin jaottele-mättomat	Yhteensä
Vastaavaa						
Käteiset varat	132 547					132 547
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 859	10 357	236 707	52 491		305 414
Saamiset luottolaitoksilta	101 568					101 568
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	238 274	394 604	1 521 467	721 952		2 876 297
Saamistodistukset	24 836	19 982				44 818
Osakkeet ja osuudet					6 521	6 521
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä					1 001	1 001
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä					12 514	12 514
Johdannaissopimukset					20 393	20 393
Aineettomat hyödykkeet					27 751	27 751
Aineelliset hyödykkeet					18 625	18 625
Muut varat					42 461	42 461
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot					18 263	18 263
Laskennalliset verosaamiset					212	212
Päätävä tase	503 084	424 943	1 758 174	774 443	147 741	3 608 384
Vastattavaa						
Velat luottolaitoksille	146 125	52 489	160 000			358 614
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 902 248	233 074	3 667			2 138 989
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	142 463	70 197	474 168	62 787		749 615
Johdannaissopimukset					23 835	23 835
Muut velat					60 334	60 334
Siirtovelat ja saadut ennakot					21 054	21 054
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		3 875	60 144			64 019
Laskennalliset verovelat					1 471	1 471
Oma pääoma ja varaukset					190 454	190 454
Päätävä tase	2 190 836	359 635	697 979	62 787	297 148	3 608 384

2011

	-3 kk	3-12 kk	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Juoksuajkoihin jaottele- mättömät	Yhteensä
Vastaavaa						
Käteiset varat	66 139					66 139
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	9 478	57 024	40 809	18 000		125 311
Saamiset luottolaitoksilta	125 556					125 556
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	339 297	332 919	1 206 722	847 183		2 726 123
Saamistodistukset	71 368	92 142	29 712			193 222
Osakkeet ja osuudet					3 327	3 327
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä					1 005	1 005
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä					48 291	48 291
Johdannaissopimukset					20 413	20 413
Aineettomat hyödykkeet					29 329	29 329
Aineelliset hyödykkeet					19 884	19 884
Muut varat					35 111	35 111
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot					32 062	32 062
Laskennalliset verosaamiset					875	875
Päätävä tase	611 838	482 085	1 277 243	865 183	190 296	3 426 648
Vastattavaa						
Velat luottolaitoksille	199 747			30 000		229 747
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 894 869	295 493	13 826	84		2 204 272
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	155 701	404 604	85 939	2 244		648 488
Johdannaissopimukset					24 354	24 354
Muut velat					61 096	61 096
Siirtovelat ja saadut ennakot					17 653	17 653
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		5 309	34 097	18 222		57 627
Laskennalliset verovelat					576	576
Oma pääoma ja varaukset					182 834	182 834
Päätävä tase	2 250 317	705 406	133 862	50 550	286 513	3 426 648

19. Koti- ja ulkomaan rahan määräiset varat ja velat

	2012			2011		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	5 073	96 495	101 568	17 188	108 368	125 556
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 235 412	640 885	2 876 297	2 255 025	471 098	2 726 123
Saamistodistukset	334 535	15 698	350 232	288 009	30 524	318 533
Johdannaissopimukset	15 768	4 625	20 393	15 485	4 928	20 413
Muu omaisuus ml. tase-erä "Käteiset varat"	174 783	85 110	259 894	190 904	45 118	236 023
Päätävä tase	2 765 571	842 813	3 608 384	2 766 612	660 036	3 426 648
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	205 817	152 797	358 614	116 763	112 983	229 747
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 565 855	573 134	2 138 989	1 664 613	539 659	2 204 272
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	737 252	12 363	749 615	636 308	12 180	648 488
Johdannaissopimukset	20 375	3 460	23 835	18 189	6 165	24 354
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	64 019	0	64 019	57 627	0	57 627
Muut velat	21 967	60 891	82 858	46 766	32 559	79 325
Päätävä tase	2 615 285	802 646	3 417 930	2 540 267	703 546	3 243 813

20. Rahoitusvarojen ja -velkojen käypä arvo ja kirjanpitoarvo

	2012		2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	132 547	132 547	66 139	66 139
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset				
<i>Myytävissä olevat</i>	305 414	305 414	71 820	71 820
<i>Eräpäivään asti pidettävät</i>			53 491	56 765
Saamiset luottolaitoksilta	101 568	101 568	125 556	125 556
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
<i>Muut</i>	2 876 297	2 882 735	2 726 123	2 732 843
Saamistodistukset – myytävissä olevat	44 818	44 818	193 222	193 222
Osakkeet ja osuudet – myytävissä olevat	6 521	6 521	3 327	3 327
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	1 001	1 001	1 005	1 005
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	12 514	12 514	48 291	48 291
Johdannaissopimukset	20 393	20 393	20 413	20 413
Aineettomat hyödykkeet	27 751	27 751	29 328	29 328
Aineelliset hyödykkeet				
<i>Sijoituskiinteistöt</i>	438	766	620	1 120
<i>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</i>	14 389	26 279	14 732	27 287
<i>Muut</i>	3 798	4 188	4 532	4 922
Muut varat	42 461	42 461	35 111	35 111
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	18 263	18 263	32 062	32 062
Laskennalliset verosaamiset	212	212	875	875
Päättävä tase	3 608 385	3 627 431	3 426 648	3 450 087
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	358 614	260 640	229 747	229 450
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
<i>Muut</i>	2 138 989	2 139 589	2 204 272	2 209 449
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				
<i>Muut</i>	749 615	750 256	648 488	649 655
Johdannaissopimukset	23 835	23 835	24 354	24 354
Muut velat	60 334	60 334	61 096	61 096
Siirtovelat	21 054	21 054	17 653	17 653
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	64 019	65 517	57 627	59 141
Laskennalliset verovelat	1 471	1 471	576	576
Päättävä tase	3 417 930	3 322 694	3 243 813	3 251 373

Vaadittaessa maksettavien varojen ja velkojen käypä arvo vastaa nimellisarvoa. Määräaikaisten varojen ja velkojen käypää arvoa vastaa tulevien rahavirtojen nykyarvo. Julkisesti noteerattuihin osakkeisiin on käytetty viimeistä kaupantekokurssia. Julkisesti noteeraamattomien osakkeiden arvo on saatu laskemalla osakkeiden osuus omasta pääomasta. Kiinteistöt on arvioinut auktorisoitu kiinteistönvälittäjä.

21. Oman pääoman muutokset

	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Ylikurssi- rahasto	Vara- rahasto	Omat osakkeet	Käyvän arvon rahasto	Muunto- ero	Edellisten tilikausien tulos	Yhteensä
31.12.2010	23 283	0	32 736	25 129		1 287		8 473	90 908
Arvonkorotuksen peruutus								-88	-88
Käyvän arvon muutos						488			488
Muuntoero							-70		-70
Osakeanti	5 821	24 681							30 502
Omien osakkeiden hankinta					-54				-54
Tilivuoden voitto								11 295	11 295
31.12.2011	29 104	24 681	32 736	25 129	-54	1 775	-70	19 681	132 982
Käyvän arvon muutos						2 758			2 758
Muuntoero							198		198
Omien osakkeiden hankinta					-190				-190
Tilivuoden voitto								28 351	28 351
31.12.2012	29 104	24 681	32 736	25 129	-244	4 533	128	48 032	164 100

22. Kertyneet voittovarot	2012		2011	
Jakokelpoiset varat				
Vapaan oman pääoman rahasto		24 681		24 681
Edellisten tilikausien voitto		19 681		8 386
Kauden tulos		28 351		11 295
Päättävä tase		72 713		44 362

23. Osakepääoma

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 28.

24. Käyvän arvon rahasto	2012			2011		
	Positiiviset arvot	Negatiiviset arvot	Yhteensä	Positiiviset arvot	Negatiiviset arvot	Yhteensä
Saamistodistukset	5 395	0	5 395	2 175	0	2 175
Osakkeet	740	-131	609	377	-200	177
Yhteensä	6 135	-131	6 004	2 552	-200	2 352
Laskennalliset verovelat			-1 471			-576
Päättävä tase			4 533			1 775

25. Saamiset konserniyhtiöiltä	2012		2011	
Saamiset yleisöltä		22 673		21 671
Saamiset luottolaitoksilta		401		0
Muut varat		898		493
Siirtosaamiset		576		6 726
Päättävä tase		24 547		28 890

26. Velat konserniyhtiöille	2012		2011	
Velat yleisölle		22 393		57 577
Liikkeeseen lasketut velkakirjat		401		500
Muut velat		997		1 677
Siirtovelat		1 092		282
Päättävä tase		24 882		60 036

Tuloslaskelman eriä koskevat liitetiedot

27. Korkotuotot	2012		2011	
Luottolaitokset ja keskuspankit		1 286		2 682
Yleisö ja julkisyhteisöt		75 104		59 612
Saamistodistukset		6 539		6 164
Johdannaissopimukset		222		194
Muut		718		376
Yhteensä		83 870		69 027

Konserniyhtiöiltä on saatu korkotuottoja 336 (1 191 vuonna 2011).

28. Leasingtoiminnan nettotuotot	2012		2011	
Vuokratuotot		18		9
Yhteensä		18		9

Johtoryhmän päätöksen mukaan uusia leasing sopimuksia ei solmita.

29. Korkokulut	2012		2011	
Luottolaitokset ja keskuspankit		5 680		2 608
Yleisö ja julkisyhteisöt		25 851		15 195
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		12 123		14 662
Johdannaissopimukset		215		153
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 636		1 795
Muut		1 126		552
Yhteensä		46 630		34 964

Konserniyrityksille on maksettu korkoa 307 (678 vuonna 2011).

30. Palkkiotuotot	2012	2011
Ottolainauksesta	879	846
Luotonannosta	2 723	1 941
Maksuliikenteestä	3 441	3 118
Rahastoista	2 691	1 351
Varainhoidosta	5 234	2 403
Arvopaperinvälityksestä	7 281	3 812
Arvopapereiden liikkeeseenlaskusta	6	17
Vakuutusten välityksestä	128	83
Lakiasiapalveluista	664	465
Takausten myöntämisestä	312	312
Muut palkkiot	1 274	1 068
Yhteensä	24 633	15 417

31. Palkkiokulut	2012	2011
Maksetut toimitusmaksut	356	425
Muut	3 034	2 150
Yhteensä	3 390	2 576

32. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	2012	2011
Myytävissä olevista rahoitusvaroista	330	42
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä, maksettu osinko	2 404	582
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä, ennakko-osinko	0	13 480
Omistusyhteisyryyksistä	95	217
Yhteensä	2 828	14 320

33. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	2012			2011		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistukset	-175	-159	-334		70	70
Osakkeet ja osuudet	0		0	117	12	129
Johdannaissopimukset	-2 123	-351	-2 474	-434	-3 106	-3 540
Arvopaperikauppa	-2 299	-510	-2 808	-317	-3 024	-3 341
Valuuttatoiminta	-256	455	200	1 946	-52	1 894
Yhteensä	-2 554	-54	-2 609	1 629	-3 076	-1 447

34. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	2012	2011
Myyntivoitot ja -tappiot	29 857	636
Arvonalentumiset	-844	-1 320
Yhteensä	29 013	-684

35. Liiketoiminnan muut tuotot	2012	2011
Vuokratuotot kiinteistöistä	90	237
Myyntivoitot kiinteistöistä	233	1 149
Muut kiinteistötuotot	2	7
Muut tuotot	1 731	1 243
Yhteensä	2 057	2 636

36. Henkilöstökulut	2012	2011
Palkat ja palkkiot	24 612	18 933
Eläkekulut	5 113	2 824
Muut henkilösivukulut	4 363	1 627
Yhteensä	34 088	23 383

37. Muut hallintokulut	2012	2011
Henkilöstökulut	970	818
Toimistokulut	853	886
IT-kulut	15 164	9 713
Tietoliikenne- ja yhteyskulut	2 086	1 776
Markkinointi	3 010	2 268
Muut	426	481
Yhteensä	22 510	15 942

38. Liiketoiminnan muut kulut	2012	2011
Vuokratulot	3 241	2 382
Muut kiinteistökulut	1 211	685
Vakuusrahastomaksut	1 183	1 072
Muut kulut	6 891	5 063
Yhteensä	12 526	9 202

39. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2012	2011
Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	3 888	3 597
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	2 000	-1 400
Vähennykset	-273	-131
Yhteensä	5 616	2 066

Kirjattu korko saamisista, joista on tehty arvonalentumistappio, on alkuperäisen koron mukaan 61 tuhatta euroa (85).

40. Tuloverot	2012	2011
Verot tilikaudelta	0	0
Verot edellisiltä vuosilta		-13
Laskennallisten verosaamisten muutos	663	-875
Verot tuloslaskelmassa	663	-888

Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot

41. Henkilöstön määrä	2012		2011	
	Henkilöstö keskimäärin	Muutos	Henkilöstö keskimäärin	Muutos
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	345	-12	357	98
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	79	-21	100	24
Yhteensä	424	-33	457	122

42. Johdolle maksetut palkat	2012	2011	
Axman, Per	14	33	
Bergh, Kaj-Gustaf	50	31	
Boman, Sven-Harry	13	42	
Husell, Folke	33		
Janér, Kent		6	
Karlsson, Anders Å	33		
Karlsson, Agneta	41	32	
Lindholm, Göran	14	41	
Nordlund, Leif	13	40	
Taberman, Teppo		7	
Wijkström, Annika	30		
Wiklöf, Anders	30	32	
Hallituksen jäsenille		271	263
Toimitusjohtajalle		267	267
Muille johtoryhmän jäsenille		1 421	1 249

Rahamääriin sisältyy luontaisettujen arvo. Hallituksen jäseniä kohtaan ei ole eläkevelvoitteita. Toimitusjohtajien ja varatoimitusjohtajien eläke-edut perustuvat palvelussuhteen tavanomaisiin etuihin.

43. Johdon jäsenten henkilökohtainen Ålandsbanken Abp:n osakkeiden omistus

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 50.

44. Lähipiiriliiketoimet

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 51.

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

45. Annetut vakuudet	2012		2011	
	Velan nimellisarvo	Vakuuden kirjanpitoarvo	Velan nimellisarvo	Vakuuden kirjanpitoarvo
Lainasaamiset, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan	473 812	665 141		
Vakuudeksi veloista luottolaitoksille ja keskuspankeille	184 438	249 005	30 008	62 696
Muiden velkojen vakuudeksi	24 586	31 271	26 381	30 928
Käyttämättömien limiittien vakuudeksi	25 649	167 920	40 348	55 103
Muut	3 199	3 162	18 162	24 997
Summa	711 684	1 116 499	114 899	173 724

Annetut vakuudet koostuvat saamisista luottolaitoksilta, saamistodistuksista ja muista varoista. Vakuuksia ei ole annettu muiden veloista tai sitoumuksista. Vakuudet, jotka ylittävät velan nimellisarvon, ovat vapaasti pankin käytettävissä, lukuun ottamatta lainasaamia, jotka muodostavat katettujen joukkolainojen vakuusmassan, jolloin lainsäädäntö säätelee ylivakuuksien vähimmäisvaatimuksen.

46. Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön eläkevastuu

	2012	2011
Ålandsbanken Abps Pensionsstiftelse r.s. -eläkesäätiön eläkevastuu		13 801
Kirjanpidollinen vastuualijäämä eläkesäätiössä	18 173	0

Eläkesäätiön sijoitusvarojen todennäköinen markkina-arvo ylittää säätiön eläkevastuun 0,6 miljoonalla eurolla.

47. Vuokravastuut	2012	2011
Vuokrasopimusten perusteella maksettavat vuokrat		
1 vuoden kuluessa	3 415	3 351
Yli vuoden ja enintään 5 vuoden kuluessa	3 749	6 096
Yli 5 vuoden kuluessa	37	0
Summa	7 202	9 448

Vuokravastuut vastaavat vuokratulua, jotka syntyisivät irtisanottaessa kaikki vuokrasopimukset.

48. Taseen ulkopuoliset sitoumukset	2012	2011
Takaukset	18 549	20 695
Käyttämättömät sekkitililimiitit	82 947	93 856
Luottolupaukset	199 038	188 297
Muut	37 635	33 844
Summa	338 168	336 693
Takaukset tytäryritysten puolesta	3 940	1 979
Tytäryritysten käyttämättömät sekkitililimiitit	4 454	3 669
Luottolupaukset tytäryrityksille	13 000	

Muut liitetiedot

49. Hallinnoitava pääoma	2012	2011
Hallinnoitava rahastopääoma	211 590	176 528
Täyden valtakirjan varainhoito	256 875	256 204
Muu varainhoito	363 903	303 627
Päättävä tase	832 369	736 358
Josta omissa rahastoissa	-96 766	-81 445

50. Muutoksia konsernirakenteessa

Katso Liitetiedot konsernin taloudellisiin katsauksiin, liitetieto nro 57.

51. Tytär- ja osakkuusyrietykset	2012		
Tytäryrietykset		Kotipaikka	Omistusosuus, % Kirjanpitoarvo
Ab Compass Card Oy Ltd		Maarianhamina	66 6 270
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd		Maarianhamina	100 2 505
<i>S-Crosskey Ab</i>		Maarianhamina	60
Ålandsbanken Asset Management Ab		Helsinki	70 895
Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy		Maarianhamina	100 841
Ålandsbanken Fonder AB		Tukholma	100 1 095
Alpha Management Company S.A.		Luxemburg	100 909
Summa			12 514
Osakkuusyrietykset		Kotipaikka	
Ålands Fastighetskonsult Ab		Maarianhamina	20 1
Ålands Investerings Ab		Maarianhamina	36 1 000
Summa			1 001

	2012	2011
Yhteenlaskettu taloudellinen informaatio osakkuusyrietyksistä:		
Varat	3 281	4309
Velat	1 016	1648
Liikevaihto	934	3256
Tilikauden tulos	68	-65
Asunto- ja kiinteistöyhteisöt		Kotipaikka Omistusosuus, % Kirjanpitoarvo
Omassa käytössä olevat kiinteisöt		
<i>FAB Västernäs City</i>		Maarianhamina 50 313
<i>FAB Nymars</i>		Sottunga 30 49
<i>FAB Godby Center</i>		Finström 11 100
Summa		462
Sijoituskiinteisöt		
<i>FAB Sittkoffska gården</i>		Maarianhamina 22 348
<i>FAB Horsklint</i>		Kökar 20 12
<i>Muut</i>		76
Summa		435

Hallituksen voitonjakoesitys

Ålandsbanken Abp:n jakokelpoiset varat ovat tilinpäätöksen mukaan 72 713 486,13 euroa, josta tilikauden voitto on 28 351 495,94 euroa. Konsernin jakokelpoiset varat ovat konsernitilinpäätöksen mukaan 43 159 626,52 euroa. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia tilikauden päättymisen jälkeen.

Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että Ålandsbanken Abp:n jakokelpoiset varat määrältään 72 713 486,13 euroa käytetään seuraavasti:

31.12.2012 liikkeellä oleville A- ja B-osakkeille maksetaan osinkoa	
0,15 euroa osaketta kohden, yhteensä	2 159 273,10
Voittovarojen tilille jätetään	<u>70 554 213,03</u>
	72 713 486,13

Maarianhaminassa 15. helmikuuta 2013

Kaj-Gustaf Bergh

Folke Husell

Agneta Karlsson

Anders Å Karlsson

Annika Wijkström

Anders Wiklöf

Peter Wiklöf
Toimitusjohtaja

Tilintarkastuskertomus

Olemme tilintarkastaneet Ålandsbanken Oyj:n kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.–31.12.2012. Tilinpäätös sisältää konsernin taseen, laajan tuloslaskelman, laskelman oman pääoman muutoksista, rahavirtalaskelman ja liitetiedot sekä emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu
Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että konsernitilinpäätös antaa oikeat ja riittävät tiedot EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti ja että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyyttä, ja siitä, ovatko emoyhtiön hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus yhtiötä kohtaan taikka, rikkoneet osakeyhtiölakia, luottolaitostoinnasta annettua lakia tai yhtiöjärjestystä.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta. Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonamme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto konsernitilinpäätöksestä

Lausuntonamme esitämme, että konsernitilinpäätös antaa EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista.

Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Maarianhaminassa 13. maaliskuuta 2013

Bengt Nyholm
KHT

Ernst & Young Ab
Elielinaukio 5 B
00100 Helsinki

Terhi Mäkinen
KHT

Ernst & Young Ab
Elielinaukio 5 B
00100 Helsinki

Erika Sjölund
HTM

Hermans & Revisorernas Ab
Torggatan 5
22100 Mariehamn

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksen 2012 yhteydessä.

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi ("Koodi"), joka on saatavilla internetsivustolla www.cgfinland.fi, on tarkoitettu NASDAQ OMX Helsinki Oy:ssä ("Helsingin pörssi") listattujen yhtiöiden noudatettavaksi. Koodi tuli voimaan 1. lokakuuta 2010 ja sitä sovelletaan Comply or Explain -periaatteen mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että poikkeamiset on ilmoitettava ja perusteltava. Yhtiön katsotaan noudattavan Koodia, vaikka se poikkeaa yksittäisestä suosituksesta edellyttäen, että poikkeaminen ja perustelut poikkeamiselle on ilmoitettu.

Ålandsbanken Abp ("Pankki"), joka on listattuna Helsingin pörssissä, on julkinen osakeyhtiö. Pankin kotipaikka on Suomessa. Pankkia säätelevät Suomen osakeyhtiölaki ja Pankin yhtiöjärjestys ja lisäksi Pankki soveltaa Koodia. Soveltamisessa Pankki poikkeaa suosituksesta 22 "Valiokunnan jäsenten valinta" siten, että nimitysvaliokuntaan kuuluu kaksi Pankin hallituksen ulkopuolista jäsentä. He edustavat Pankin kahta suurehkoa osakkeenomistajaa/ osakkeenomistajaryhmittymää.

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu noudattaen Koodin suositusta 54 ja arvo-paperimarkkinalakia (7 luvun 7 §).

Yhtiökokous

Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa Pankissa yhtiökokouksessa, joka on Pankin korkein päätöksentekuelin. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain viimeistään kesäkuun loppuun mennessä. Varsinaisen yhtiökokouksen lisäksi voidaan kutsua koolle ylimääräinen yhtiökokous käsittelemään jotakin erikseen ilmoitettua asiaa. Pankin osakkeet koostuvat kahdesta sarjasta: A-osake, joka tuottaa 20 ääntä osaketta kohti, ja B-osake, joka tuottaa yhden äänen osaketta kohti. Pankin yhtiöjärjestyksessä säädetään, että kukaan osakkeenomistaja ei saa äänestää yhtiökokouksessa enemmällä kuin yhdellä neljäskymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.¹

Varsinainen yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet ja tilintarkastajat ja päättää muun

muassa heidän palkkioistaan, tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta sekä ottaa kantaa vastuuvapauden myöntämiseen hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Osakkeenomistaja, joka haluaa saada jonkin asian yhtiökokouksen käsiteltäväksi, on tehtävä siitä hallitukselle kirjallinen pyyntö Pankin internetsivustolla ilmoitetun ajan kuluessa.

Informaatiota Pankin yhtiökokouksen edellä ja pöytäkirjat Pankin yhtiökokouksista, samoin kuin kutsu yhtiökokoukseen ja yhtiökokouksen asialista on saatavilla Pankin internetsivustolla, www.alandsbanken.fi.

Hallitus

Osakkeenomistajat valitsevat hallituksen jäsenet varsinaisessa yhtiökokouksessa. Hallituksen toimikausi päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallitukseen kuuluu vähintään viisi ja enintään seitsemän varsinaista jäsentä ja enintään kaksi varajäsentä. Hallitukseen on vuonna 2012 kuulunut kuusi varsinaista jäsentä. Toimitusjohtaja ei saa olla hallituksen jäsen. 67 vuotta täyttänyt henkilö ei ole vaalikelpoinen hallitukseen.

Hallitus huolehtii Pankin hallinnosta sekä vastaa siitä, että toiminta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus vastaa myös laajakantoisista policy- ja strategialinjauksista sekä riskienvalvonnan riittävydestä ja varmistaa johtamisjärjestelmien toimivuuden. Hallituksen tehtäviin kuuluu myös toimitusjohtajan, hänen sijaisensa ja muun toimivan johdon jäsenten nimittäminen ja tarvittaessa erottaminen. Lisäksi hallitus päättää heidän palkkaeduistaan ja palvelussuhteensa muista ehdoista. Hallituksen päätösvaltaisuuteen vaaditaan, että yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä.

Työskentelyään varten hallitus on vahvistanut sisäisen työjärjestyksen, joka kattaa koko konsernin. Työjärjestys sääntelee pääasiassa hallituksen, toimitusjohtajan ja muun toimivan johdon välisen työnjaon. Työjärjestyksestä tehdään arviointi vuosittain ja sitä muutetaan tarvittaessa.

¹ Varsinaisessa yhtiökokouksessa 18.4.2013 tullaan käsittelemään ehdotus äänioikeusrajoituksen poistamisesta yhtiöjärjestyksestä. Ehdotuksen ovat esittäneet osakkeenomistajat, jotka edustavat yli kymmenesosaa Pankin kaikista osakkeista.

Hallitus, joka kokoontuu puheenjohtajan kutsusta, käy säännöllisesti keskustelua taloudellisesta tilanteesta finanssimarkkinoilla. Toimitusjohtajan operatiivisesta toiminnasta antamien toistuvien raporttien nojalla hallitus seuraa tuloskehitystä sekä strategian ja pitkän tähtäimen tavoitteiden toteutumista. Tämän lisäksi hallitus käsittelee osakeyhtiölain, yhtiöjärjestyksen ja Pankin toimintaa ja hallintoa koskevien muiden säännösten perusteella hallitukselle määräytyvät muut asiat, samoin kuin asiat, jotka yksittäiset hallituksen jäsenet ja toimiva johto saattavat käsiteltäviksi.

Hallituksen kokoonpano 2012

Kaj-Gustaf Bergh, puheenjohtaja Diplomiekonomi, oikeustieteen kandidaatti Toimitusjohtaja, Föreningen Konstsamfundet r.f.	synt. 1955 jäsen 2011 alkaen Kirkkonummi
Folke Husell, varapuheenjohtaja Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, filosofian maisteri	synt. 1945 jäsen 19.4.2012 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa
Agneta Karlsson Kauppatieteiden tohtori, Associate professor	synt. 1954 jäsen 2003 alkaen Sund, Ahvenanmaa
Anders Å Karlsson Merkonomi	synt. 1959 jäsen 19.4.2012 alkaen Lemland, Ahvenanmaa
Annika Wijkström Filosofian kandidaatti	synt. 1951 jäsen 19.4.2012 alkaen Tukholma
Anders Wiklöf Kauppaneuvos Yksityisyrittäjä	synt. 1946 jäsen 2006 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa

Vuonna 2012 hallitustehtävistä ovat eronneet:

Göran Lindholm, puheenjohtaja Oikeustieteen kandidaatti Toimitusjohtaja, Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	synt. 1955 jäsen 2003–19.4.2012 Lemland, Ahvenanmaa
Leif Nordlund, varapuheenjohtaja Oikeustieteen kandidaatti Toimitusjohtaja, Redarnas Ömsesidiga Försäkringsbolag, Försäkringsbolaget Alandia ja Försäkringsaktiebolaget Liv-Alandia	synt. 1959 jäsen 2003–19.4.2012 Hammarland, Ahvenanmaa
Per Axman Kauppatieteiden opintoja, Wallenberg Institutet SEB 1994/1995 Yksityisyrittäjä	synt. 1961 jäsen 2011–19.4.2012 Tukholma
Sven-Harry Boman Kauppatieteiden maisteri Konsultti, KHT-tilintarkastaja	synt. 1944 jäsen 2003–19.4.2012 Maarianhamina, Ahvenanmaa

Vuonna 2012 pidettiin 25 hallituksen kokousta. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 93,67 prosenttia.

HALLITUKSEN JÄSENTEN RIIPPUMATTOMUUS

Hallituksen arviointi on, että hallituksen jäsenet Kaj-Gustaf Bergh, Agneta Karlsson, Anders Å Karlsson, Folke Husell, Annika Wijkström ja Anders Wiklöf ovat riippumattomia Pankista. Hallituksen jäsenet Kaj-Gustaf Bergh, Agneta Karlsson, Folke Husell ja Annika Wijkström ovat riippumattomia myös merkittävistä osakkeenomistajista. Anders Å Karlsson on Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolagin hallituksen jäsen, minkä vuoksi hänen arvioidaan olevan riippuvainen Pankin merkittävästä osakkeenomistajasta. Anders Wiklöfin katsotaan olevan riippuvainen merkittävistä osakkeenomistajista Pankin osakkeiden suoran ja välillisen omistuksensa johdosta.

Göran Lindholm ja Leif Nordlund, jotka eivät olleet käytettävissä uudelleevalintaan yhtiökokouksessa 2012, olivat riippumattomia Pankista. Koska Göran Lindholm on Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolagins toimitusjohtaja ja Leif Nordlund on Redarnas Ömsesidiga Försäkringsbolagins, Försäkrings Ab Alandian ja Försäkrings Ab Liv-Alandian toimitusjohtaja, Lindholm ja Nordlund olivat kuitenkin riippuvaisia Pankin merkittävistä osakkeenomistajista. Sven-Harry Boman, joka ei ikärajoituksen johdosta asettunut uudestaan ehdolle hallitukseen, oli riippumaton Pankista ja Pankin merkittävistä osakkeenomistajista. Per Axmania, joka ei ollut käytettävissä uudelleevalintaan yhtiökokouksessa 2012, käytettiin Pankissa konsulttitehtäviin sellaisessa laajuudessa, että hänen arvioitiin olevan riippuvainen Pankista. Per Axman oli riippumaton Pankin merkittävistä osakkeenomistajista.

HALLITUKSEN TYÖSKENTELYN ARVIOINTI

Hallitus suorittaa vuosittain itsearvioinnin toiminnastaan ja työskentelytavoistaan. Arviointi käsittää muun muassa kyselylomakkeen, jossa kukin hallituksen jäsen arvioi hallituksen työskentelyä vuoden aikana. Hallituksen puheenjohtaja käy kunkin hallituksen jäsenen kanssa myös yksittäisiä keskusteluja. Hallituksen puheenjohtajan johdolla keskustellaan arvioinnista, joka käsitellään myös hallituksen seurantakokouksessa.

TIETOJA HALLITUKSEN JÄSENISTÄ JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSESTAAN PANKISSA

Tarkemmat tiedot hallituksen jäsenistä ja heidän osakeomistuksestaan Pankissa ilmenevät vuosikertomuksesta.

Hallituksen valiokunnat

NIMITYSVALIOKUNTA

Hallitus nimittää nimitysvaliokunnan jäsenet ja se on vahvistanut valiokunnan tehtävät työjärjestyksessä. Nimitysvaliokunnan pääasiallisena tehtävänä on valmistella varsinaiselle yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäsenistä sekä hallituksen puheenjohtajan ja muiden jäsenten palkkioista.

Nimitysvaliokuntaan kuuluivat 19. huhtikuuta 2012 asti hallituksen jäsenet Anders Wiklöf (puheenjohtaja), Göran Lindholm ja Leif Nordlund. Lisäksi valiokuntaan kuului hallituksen ulkopuolinen jäsen Jesper Blomsterlund, joka

edusti äänimäärältään suurehkoa Pankin osakkeenomistajaryhmittymää.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat joulukuusta 2012 lähtien hallituksen jäsenet Anders Wiklöf (puheenjohtaja) ja Kaj-Gustaf Bergh, sekä Göran Lindholm ja Leif Nordlund, jotka edustavat Pankin kahta suurehkoa osakkeenomistajaa/osakkeenomistajaryhmittymää.

Vuonna 2012 nimitysvaliokunta on kokoontunut kuusi kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 prosenttia.

TARKASTUSVALIOKUNTA

Hallitus nimittää tarkastusvaliokunnan jäsenet ja se on vahvistanut valiokunnan tehtävät työjärjestyksessä. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta muun muassa hallituksen valvonta-tehtävissä, jotka koskeva sisäisiä valvontajärjestelmiä ja riskienhallintaa, raportointia, tilintarkastusprosessia sekä lakien ja määräysten noudattamista. Lisäksi tarkastusvaliokunta valmistelelee yhtiökokoukselle ehdotuksen tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista. Tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle valiokunnan työskentelystä ja havainnoista.

Tarkastusvaliokuntaan kuuluivat 19. huhtikuuta 2012 asti hallituksen jäsenet Sven-Harry Boman (puheenjohtaja), Agneta Karlsson ja Leif Nordlund.

Tarkastusvaliokuntaan kuuluvat yhtiökokouksesta 2012 alkaen hallituksen jäsenet Folke Husell (puheenjohtaja), Agneta Karlsson ja Anders Å Karlsson.

Vuonna 2012 tarkastusvaliokunta on kokoontunut 19 kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 91,23 prosenttia.

PALKITSEMISVALIOKUNTA

Palkitsemisvaliokunnan tehtävänä on olennaisen palkitsemispäätösten valmistelu, Pankin palkitsemispolitiikan ja muuttuvia palkkioita koskevien periaatteiden arviointi. Palkitsemisvaliokunta päättää palkitsemisjärjestelmää koskevien periaatteiden soveltamisen seurantaan liittyvistä toimenpiteistä ja arvioi järjestelmän sopivuuden ja vaikutuksen konsernin riskeihin ja riskienhallintaan.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluivat 19. huhtikuuta 2012 asti hallituksen jäsenet Göran Lindholm (puheenjohtaja), Agneta Karlsson ja Leif Nordlund.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluvat yhtiökokouksesta 2012 alkaen hallituksen jäsenet Kaj-Gustaf Bergh (puheenjohtaja), Agneta Karlsson ja Annika Wijkström.

Vuonna 2012 palkitsemisvaliokunta on kokoonnut kolme kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 88,89 prosenttia.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajana on toiminut vuodesta 2008 alkaen Peter Wiklöf, oikeustieteen kandidaatti, (synt. 1966).

Hallitus nimittää ja erottaa toimitusjohtajan. Hänen toimitushteensa ehdot määrittää hallituksen hyväksymässä kirjallisessa sopimuksessa.

Toimitusjohtaja vastaa muun muassa Pankin juoksevasta hallinnosta ja siitä, että se hoidetaan lakien, yhtiöjärjestyksen, muiden säännösten sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Lisäksi toimitusjohtaja vastaa hallituksen ja johtoryhmän päätösten täytäntöönpanosta. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle.

TIETOJA TOIMITUSJOHTAJASTA JA HÄNEN OSAKKEENOMISTUKSESTAAN PANKISSA
Tarkemmat tiedot toimitusjohtajasta ja hänen osakeomistuksestaan Pankissa ilmenevät vuosikertomuksesta.

Konsernin johtoryhmä – muu toimiva johto

Hallitus nimittää konsernin kattavan johtoryhmän jäsenet.

Johtoryhmä avustaa toimitusjohtajaa hänen tehtävässään ja käsittelee kaikki olennaiset koko Pankkia koskevat asiat.

Johtoryhmä koostuu pääasiassa Pankin liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen johtajista.

Vuonna 2012 johtoryhmä kokoontui 12 kertaa.

TIETOJA JOHTORYHMÄN JÄSENIÄ JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSESTAAN PANKISSA

Tarkemmat tiedot johtoryhmän jäsenistä ja heidän osakeomistuksestaan Pankissa ilmenevät vuosikertomuksesta.

TOIMITUSJOHTAJAN JA MUUN TOIMIVAN JOHDON TYÖSKENTELYN ARVIOINTI

Hallitus suorittaa hallituksen puheenjohtajan johdolla vuosittain arvioinnin toimitusjohtajan ja muun toimivan johdon työskentelystä. Arviointitilaisuuteen ei osallistu toimitusjohtaja eikä kukaan muu toimivaan johtoon kuuluva.

Hallitukselle, toimitusjohtajalle ja muulle toimivalle johdolle maksetut korvaukset

KORVAUSTA KOSKEVAT PERIAATTEET

Pankin hallituksen jäsenet eivät vahvistettujen palkkioiden lisäksi kuulu minkään palkitsemisjärjestelmän piiriin.

HALLITUS

Hallituksen jäsenten palkkiot vahvistaa yhtiökokous. Vuoden 2012 yhtiökokouksen ja vuoden 2013 yhtiökokouksen väliseltä ajalta maksetaan osaksi vuosipalkkio, osaksi kokouspalkkio hallituksen ja valiokuntien kokoukseen osallistumisesta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan 30 000 euron vuosipalkkio.

Muut hallituksen jäsenet saavat kukin 12 000 euron vuosipalkkion, kuitenkin siten että Ahvenanmaan maakunnan ulkopuolella asuvat hallituksen jäsenet saavat vuosipalkkion kaksinkertaisena. Lisäksi maksetaan kokouspalkkio hallituksen kokoukseen osallistumisesta. Puheenjohtajan kokouspalkkio on 1 000 euroa kokoukselta ja muiden jäsenten 750 euroa kokoukselta.

Hallituksen valiokuntien jäsenelle maksetaan kokouspalkkiona 750 euroa kokoukselta.

Vuonna 2012 hallituksen jäsenet saivat palkkiona yhteensä 271 000 euroa.

Muutoin hallituksen jäsenillä on Pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut rajoitetussa laajuudessa.

TOIMITUSJOHTAJA

Hallitus vahvistaa toimitusjohtajan palkkaedut ja hänen palvelussuhteensa muut ehdot. Toimitusjohtajan saama palkka vuonna 2012 oli 266 520 euroa (luontoisetuineen). Toimitusjohtajan eläkeikä on alimmillaan 63 vuotta ja ylimmillään 68 vuotta. Toimitusjohtajalle myönnetään eläke TyEL-sääntöjen mukaisesti. Toimitusjohtajalla on vapaa autoetu ja Pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut. Irtisanomisaika toimitusjohtajan puolelta on yhdeksän (9) kuukautta. Toimitusjohtajalla on toimitusjohtajasopimuksensa mukaisesti oikeus saada yhteensä yhdeksää (9) kuukausipalkkaa vastaava eroraha, mikäli irtisanominen tapahtuu Pankin puolelta. Toimitusjohtaja ei saa irtisanomisen yhteydessä muita korvauksia kuin edellä mainitun erorahan.

MUU TOIMIVA JOHTO

Hallitus vahvistaa toimivan johdon palkkaedut ja palvelussuhteen muut ehdot. Toimivalle johdolle (toimitusjohtajaa lukuun ottamatta) vuonna 2012 maksetut palkat olivat yhteensä 1 421 011 euroa. Muutoin toimivalla johdolla on Pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut.

Henkilöstörahas

Hallitus päätti vuonna 2004, että konsernissa otetaan käyttöön henkilöstörahasolain mukainen voittopalkkiojärjestelmä osana henkilöstön pitkántähtäimen kannustinjärjestelmää. Henkilöstörahas perustettiin tammikuussa 2005 ja sen piiriin kuuluu koko henkilöstö, mukaan lukien toimitusjohtaja ja toimiva johto. Hallitus vahvistaa vuosittain voitto-osuuspalkkio-osuuden laskentaperusteen.

Luotoista päättävät elimet

Luottovastuun kantaa Pankissa asiakasvastuussa oleva konttori. Asiakas- ja luottovastuu on konttoripäälliköllä ja hänen henkilökunnallaan. Luotonannon parissa työskentelevillä on henkilökohtaiset limiitit luottojen myöntämiseen niille asiakkaille, joista he vastaavat. Päätökset suurehkoista luotoista tekee asiakkaasta riippuen Suomen tai Ruotsin luottotoimikunta. Johtoryhmän luottotoimikunta tekee päätökset edellä mainittujen maakohtaisten yksiköiden päätösvaltuuden ylittävissä luottoasioissa. Suurimmista luottoasioista puolestaan päättää Pankin hallitus.

Taloudellinen raportointiprosessi

Taloudellisessa raportointiprosessissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeä roolijako sekä ohjeistus ja taloudellisen tuloksen muodostumisen ymmärtäminen.

Konsernin raportoinnin koostaa keskitetysti konsernin talousosasto yhteistyössä konsernitason Business Control -osaston kanssa. Osatot vastaavat konsernitilinpäätöksestä, talouden ohjausjärjestelmästä, sisäisestä laskennasta, veroanalyysistä, tilinpäätöksen laatimisperiaatteista ja ohjeistuksesta, konsernin viranomaisraportoinnista sekä konsernin taloustietojen julkistamisesta. Kunkin tytäryhtiön taloudesta vastuussa olevat henkilöt vastaavat siitä, että tytäryhtiöiden tilinpito täyttää konsernin vaatimukset ja raportoivat kuukausittain yhtiön johdolle ja konsernin talousosastolle.

Sisäinen tarkastus avustaa ulkoisia tilintarkastajia taloustietojen tarkastamisessa ennalta laaditun tarkastussuunnitelman mukaisesti. Sisäinen tarkastus on riippumaton toiminto ja toimii hallituksen alaisuudessa.

Ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat konsernin osavuositarkastukset, vuositilinpäätöksen ja selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä antavat tilintarkastusraportin konsernin hallitukselle.

Konsernin johtoryhmä käsittelee kuukausittain konsernin sisäisen taloudellisen raportoinnin ja neljännesvuosittain ulkoisen osavuositarkastuksen tai vuositilinpäätöksen.

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta sen juoksevassa valvontatehtävässä tarkastamalla taloudelliset neljännesvuositarkastukset ja vuositilinpäätöksen sekä käsittelee ulkoisten tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien havainnoinnit.

Hallitus käsittelee neljännesvuosittain osavuositarkastukset tai vuositilinpäätöksen ja saa kuukausittain konsernin sisäiset taloudelliset raportit. Hallitus tarkastaa myös ulkoisten tilintarkastajien tilintarkastusraportit, tilintarkastussuunnitelmat ja osavuositarkastuksia sekä vuositilinpäätöstä koskevat loppupäätelmät. Hallitus tapaa ulkoiset tilintarkastajat vähintään kerran vuodessa.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus -osastolla on kolme tointa ja se toimii suoraan hallituksen alaisuudessa. Sisäisellä tarkastustoiminnalla pyritään objektiivisesti tuottamaan hallitukselle ja toimivalle johdolle riippumattomia arviointoja operatiivisista toiminta- ja johtamisprosesseista, konsernin riskienhallinnasta, hallinnosta ja valvonnasta.

Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti hallitukselle, tarkastusvaliokunnalle ja toimivalle johdolle. Hallitus vahvistaa vuosittain suunnitelman sisäisen tarkastuksen työskentelylle.

Riskienhallinta

Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisin ja harkituin riskein. Konsernin kannattavuus on riippuvainen organisaation kyvystä tunnistaa, hallita ja hinnoitella riskit. Riskienhallinnan tarkoituksena on alentaa odottamattomien tappioiden todennäköisyyttä ja/tai konsernin maineeseen kohdistuvia uhkia sekä myötävaikuttaa kannattavuuden paranemiseen ja osakkeenomistaja-arvon nousuun.

Konserniin kohdistuu luottoriski, markkinariski, likviditeettiriski, operatiivinen riski, kiinteistöriski ja liiketoimintariski. Viimeksi mainittu riski on seurausta konsernin strategiasta, kilpailukyvystä, kyvystä sopeutua asiakkaiden odotuksiin, epäsuotuisista liiketoiminnallisista päätöksistä ja konsernin toimintaympäristöstä sekä markkinoista, joilla konserni toimii. Liiketoimintariskiä hallitaan strategisen suunnittelun yhteydessä. Luottoriski, joka on konsernin huomattavin riski, käsittää saamia yksityshenkilöiltä, yrityksiltä, luottolaitoksilta ja julkisyhteisöiltä. Saamiset koostuvat pääasiassa Pankin myöntämistä luotoista, tililuotoista ja pankkitakauksista.

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu riskienhallinnan riittävydestä sekä Pankin riskien valvontaan ja rajoittamiseen tarvittavista järjestelmistä ja säännöistä. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen valvontatehtävissä, jotka koskevat sisäisiä valvontajärjestelmiä, riskienhallintaa ja raportointia. Toimitusjohtaja valvoo ja johtaa liiketoimintaa hallituksen ohjeiden mukaisesti, vastaa juoksevista hallinnosta ja siitä, että hallituksen jäsenille annetaan säännöllisesti riittävää informaatiota konsernin riskipositioista ja konsernia koskevista säännöistä.

Pankissa noudatetaan vastuunjako, jonka mukaan kukin liiketoiminnan osa kantaa vastuun liiketoimistaan ja riskien hallinnasta. Risk Office -konsernitoiminto vastaa riippumattomasta riskienvalvonnasta, vaatimusten noudattamisesta, salkkuanalyysistä ja luotonmyöntämisprosessista. Tämä sisältää muun muassa konsernin kaikkien olennaisten riskien tunnistamisen, mittaamisen, analysoinnin ja raportoinnin sekä johtoryhmän luottotoimikunnalle esiteltävien luottoasioiden tarkastamisen. Konsernitoiminto valvoo myös, että riskit ja riskienhallinta vastaavat Pankin riskinkantokykyä ja että Pankin johto saa juoksevasti raportteja ja analyysejä kulloisestakin tilanteesta. Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa Risk Office -toiminnon ja tekee arvioinnin sekä riskienhallinnan riittävydestä että vaatimusten noudattamisesta.

Riskienhallinnan perustana on Finanssivalvonnan standardien lisäksi EU:n vakavaraisuusdirektiivi, joka perustuu Baselin komitean säännöstöön. Tarkempia tietoja konsernin riskienhallinnasta, pääomanhallinnasta, pääomatarpeen arvioinnista ja vakavaraisuutta koskevista tiedoista, katso konsernin tilinpäätöksen kohta Riskienhallinta.

Vaatimusten noudattaminen (Compliance)

Vaatimusten noudattamisen valvonnan ja arvioinnin Pankissa hoitaa konsernin Compliance-toiminto, joka raportoi säännöllisesti havaintonsa toimitusjohtajalle ja Pankin hallitukselle.

Sisäpiirihallinto

Pankki ylläpitää sisäpiirirekisteriä sekä liikkeenlaskijan että arvopaperivälittäjän ominaisuudessa. Pankin sisäpiiriläisiin sovelletaan muun muassa Finanssivalvonnan standardia sisäpiiri-ilmoituksista ja sisäpiirirekisteristä, Finanssialan Keskusliiton kaupankäyntiohjetta ja Pankin sisäisiä ohjeita. Lisäksi Pankki on ottanut käyttöön Helsingin pörssin sisäpiiriohjeen ja kaupan käyntirajoituksen, jonka mukaan Pankin sisäpiiriläisellä ei ole oikeutta käydä kauppaa Pankin liikkeeseen laskemilla arvopapereilla 14 vuorokauden ajanjaksona ennen Pankin tilinpäätöksen tai osavuosi katsauksen julkistamista. Kaupankäyntirajoitus koskee myös vajaavaltaisia, joiden edunvalvojana on Pankin sisäpiiri-

läinen sekä yhteisöjä ja säätiöitä, joissa Pankin sisäpiiriläisellä on määräysvalta.

Pankki on myös liittynyt nk. SIRE-järjestelmään, joten tiedot sisäpiiriläisten kaupankäynnistä julkisen kaupankäynnin kohteena olevilla arvopaperilla päivittyvät automaattisesti Pankin sisäpiirirekisteriin. Sisäpiiriläisen arvopaperiomistus on julkista. Pankin rekisterivastaava ja Pankin sisäinen tarkastus tarkistavat säännöllisesti sisäpiiriläisten Pankin sisäpiirirekisteriin ilmoittamat tiedot.

Tilintarkastajat

Pankilla tulee yhtiöjärjestyksen mukaan olla vähintään kolme tilintarkastajaa sekä tarvittava määrä varatilintarkastajia. Tilintarkastaja valitaan vuosittain varsinaisessa yhtiökokouksessa toimikaudeksi, joka päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

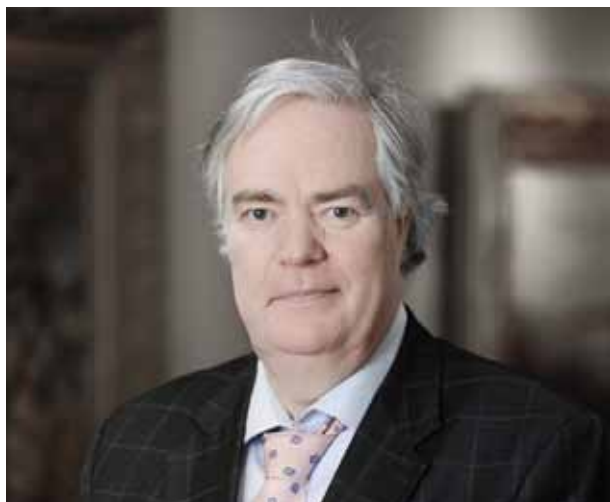
Tilintarkastajiksi valittiin viimeksi pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa 2012 KHT-tilintarkastajat, Terhi Mäkinen ja Bengt Nyholm sekä HTM-tilintarkastaja Erika Sjölund. Varatilintarkastajana toimii KHT-yhteisö Ernst & Young Oy, vastuunalaisena tilintarkastajana KHT-tilintarkastaja Anders Svennas.

Konserniyhtiöiden tilintarkastuspalkkiot vuonna 2012 olivat yhteensä 452 109 euroa sisältäen arvonlisäveron. Lisäksi tilintarkastajille on suoritettu konsulttitehtävistä palkkiona 216 631 euroa sisältäen arvonlisäveron.





Hallitus



Kaj-Gustaf Bergh

PUHEENJOHTAJA

Toimitusjohtaja, Föreningen Konstsamfundet r.f.
Diplomiekonomi, oikeustieteen kandidaatti. Synt. 1955
Hallituksen puheenjohtaja 19.4.2012 alkaen. Jäsen 2011 alkaen



Folke Husell

VARAPUHEENJOHTAJA

Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, filosofian maisteri. Synt. 1945
Hallituksen varapuheenjohtaja 19.4.2012 alkaen. Jäsen 19.4.2012 alkaen



Agneta Karlsson

Kauppätieteiden tohtori. Associate Professor. Synt. 1954
Hallituksen jäsen 2003 alkaen



Anders Å Karlsson

Merkonomi. Synt. 1959
Hallituksen jäsen 19.4.2012 alkaen



Annika Wijkström

Filosofian kandidaatti. Synt. 1951
Hallituksen jäsen 19.4.2012 alkaen



Anders Wiklöf

Yksityisyrittäjä
Kauppaneuvos. Synt. 1946
Hallituksen jäsen 2006 alkaen

Per Axman

Yksityisyrittäjä
Synt. 1961
Eronnut hallituksesta 19.4.2012

Sven-Harry Boman

Konsultti, KHT-tilintarkastaja
Synt. 1944
Eronnut hallituksesta 19.4.2012

Göran Lindholm

Toimitusjohtaja, Ålands
Ömsesidiga Försäkringsbolag
Synt. 1955
Eronnut hallituksesta 19.4.2012

Leif Nordlund

Toimitusjohtaja, Redarnas
Ömsesidiga Försäkringsbolag,
Försäkringsbolaget Alandia
ja Försäkringsaktiebolaget
Liv-Alandia
Synt. 1959
Eronnut hallituksesta 19.4.2012.

Lisätietoja hallituksen jäsenistä on pankin kotisivulla www.alandsbanken.fi

Johtoryhmä 1.3.2012



Peter Wiklöf

Toimitusjohtaja. Konserninjohtaja
Oikeustieteen kandidaatti. Synt. 1966
Johtoryhmän puheenjohtaja ja jäsen 2008 alkaen



Jan-Gunnar Eurell

Chief Financial Officer. Toimitusjohtajan sijainen
Master of Business Administration, ekonomi. Synt. 1959
Johtoryhmän jäsen 2011 alkaen



Birgitta Dahlén

Johtaja, liiketoiminta-alue Ahvenanmaa
Pankkitoimihenkilökoulutus. Synt. 1954
Johtoryhmän jäsen 2010 alkaen



Tove Erikslund

Chief Administrative Officer
Ekonomi. Synt. 1967
Johtoryhmän jäsen 2006 alkaen



Magnus Holm

Johtaja, liiketoiminta-alue Ruotsi
Hallintotieteen opintoja. Synt. 1962
Johtoryhmän jäsen 2011 alkaen



Juhana Rauthovi

Chief Risk Officer
Oikeustieteen lisensiaatti, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.),
Master in International Management. Synt. 1975
Johtoryhmän jäsen 2012 alkaen



Anne-Maria Saloniemi

Johtaja, liiketoiminta-alue Suomi
Varatuomari. Synt. 1964
Johtoryhmän jäsen 2010 alkaen

Teija Engman

Chief Information Officer
Johtoryhmän jäsen 2010 alkaen
Eronnut johtoryhmästä 29.2.2012.

Johnny Rosenholm

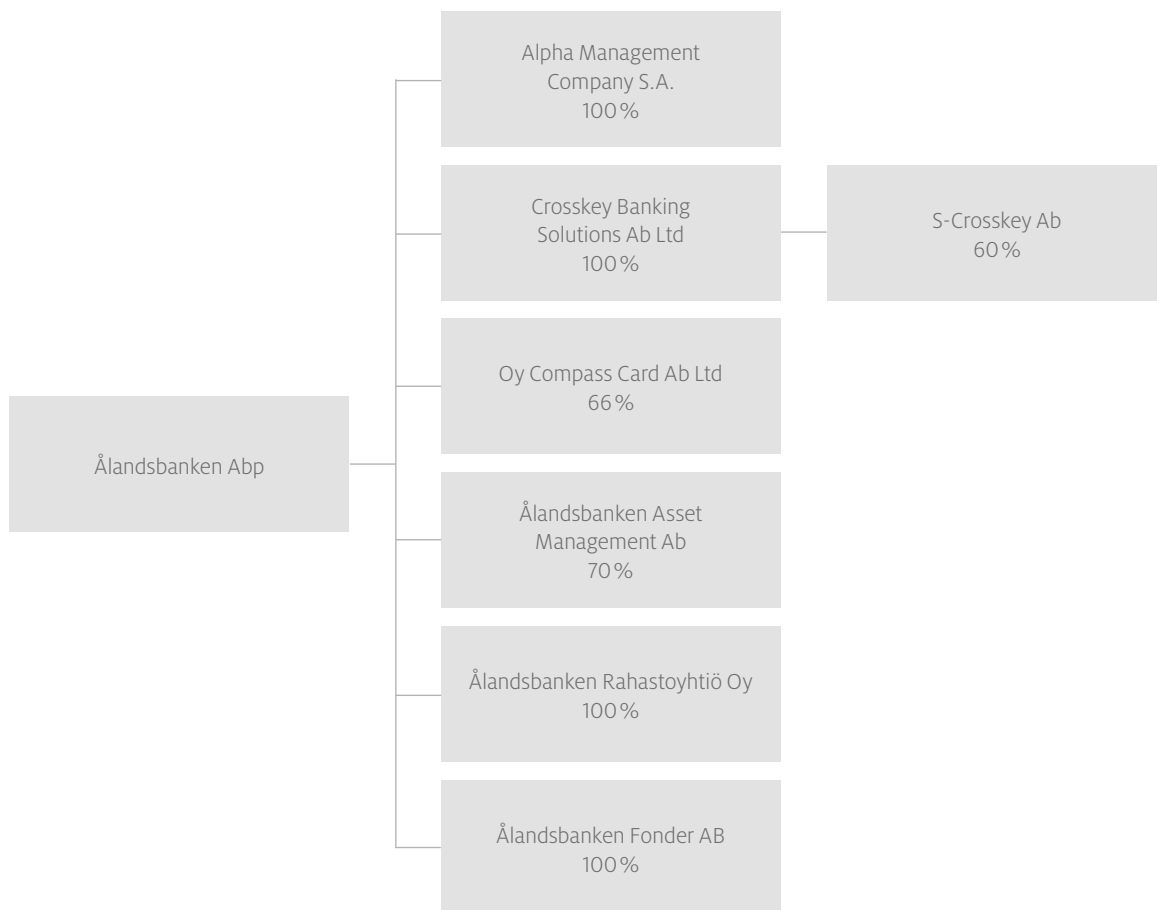
Osastopäällikkö
Johtoryhmän jäsen 2008 alkaen
Eronnut johtoryhmästä 29.2.2012.

Dan-Erik Woivalin

Pääjuristi
Johtoryhmän jäsen 2003 alkaen
Eronnut johtoryhmästä 29.2.2012.

Lisätietoja johtoryhmän jäsenistä on pankin kotisivulla www.alandsbanken.fi

Konsernin juridinen rakenne



Yhdistellyt osakkuusyrietykset:
Ålands Investerings Ab 36%
Ålands Fastighetskonsult Ab 20%
Lisäksi on yksi pienehkö kiinteistöosakeyhtiö,
josta Ålandsbanken omistaa yli 50%.

Organisaatiokaavio



Pörssitiedotteet 2012

Tammikuu

2.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 30.12.2011
4.1.2012	Taloudelliset tiedotteet vuonna 2012
5.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 4.1.2012
9.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 5.1.2012
10.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 9.1.2012
11.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 10.1.2012
13.1.2012	Arvopaperimarkkinalain 2 luvun 10 §:n mukainen ilmoitus omistussuuden
16.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 13.1.2012
17.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 16.1.2012
18.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 17.1.2012
19.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 18.1.2012
20.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 19.1.2012
23.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 20.1.2012
24.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 23.1.2012
25.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 24.1.2012
26.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 25.1.2012
26.1.2012	Ålandsbankenin liikeytulos 2011 olennaisesti alhaisempi kuin aiempi ennuste
30.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 27.1.2012
31.1.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 30.1.2012

Helmikuu

1.2.2012	Ålandsbanken Abp:n omien osakkeiden hankinta 31.01.2012
2.2.2012	Thomas Lundberg Ålandsbanken Abp:n tytäryhtiön Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:n uudeksi toimitusjohtajaksi
16.2.2012	Tilinpäätöstiedote kaudelta tammikuu – joulukuu 2011
28.2.2012	Ålandsbanken Abp:n YT-neuvottelut päätökseen

Maaliskuu

12.3.2012	Ålandsbanken Abp:n vuoden 2011 tilinpäätös, vuosikertomus sekä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on julkistettu
23.3.2012	Ålandsbanken Abp: Kutsu yhtiökokoukseen

Huhtikuu

17.4.2012	Muutos Ålandsbanken Abp:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 19. huhtikuuta 2012 käsiteltäviin hallituksen ehdotuksiin
19.4.2012	Ilmoitus Ålandsbanken Abp:n varsinaisessa yhtiökokouksessa 19. huhtikuuta 2012 käsitellyistä asioista
30.4.2012	Ålandsbanken Abp: Osavuositarkastus kaudelta tammikuu – maaliskuu 2012

Heinäkuu

12.7.2012	Ålandsbanken vie uudelleenjärjestelysuunnitelmansa Ruotsissa loppuun; aiesopimus yhtiön myymisestä voi tuoda 6 miljoonan euron myyntivoiton
24.7.2012	Ålandsbankenin katetuille joukkolainoille Standars & Poor'silta luottoluokitus AA
30.7.2012	Ålandsbanken Abp: Osavuositarkastus kaudelta tammikuu – kesäkuu 2012

Elokuu

10.8.2012 Ålandsbanken on saanut luottoluokituksen BBB Standard & Poor'silta

Syyskuu

6.9.2012 YT-neuvottelut Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:ssä

11.9.2012 Ålandsbanken Abp laskee prime-korkoiaan

25.9.2012 Christian Wetterstrand Ålandsbanken Abp:n tytäryhtiön Ålandsbanken Asset Management Ab:n uudeksi toimitusjohtajaksi

26.9.2012 Ålandsbanken vie uudelleenjärjestelysuunnitelmansa Ruotsissa loppuun; yhtiön myynnin toteutuminen tuo 6 miljoonan euron myyntivoiton

Lokakuu

29.10.2012 Ålandsbanken Abp: Osavuosisikatsaus kaudelta tammikuu–syyskuu 2012

29.10.2012 Ålandsbanken Abp: YT-neuvottelut päättyneet Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:ssä ja Ålandsbankenin Ruotsin sivuliikkeessä

Marraskuu

20.11.2012 Standard & Poor's näkee Suomen pankkijärjestelmän riskien kasvaneen ja muuttaa mm. Ålandsbanken Abp:n tulevaisuudennäkymiä

Osoitetiedot

Ålandsbanken Abp

Pääkonttori
Nygatan 2
PB 3
AX-22101 Mariehamn

Puh. 0204 29 011
info@alandsbanken.fi
www.alandsbanken.fi

HELSINKI

Bulevardi 3
00120 Helsinki
Puh. 0204 293 600

Private Banking
Aleksanterinkatu 46 A, 2. krs
00100 Helsinki
Puh. 0204 293 400

ESPOO-TAPIOLA

Länsituulentie 4
02100 Espoo
Puh. 0204 293 500

TAMPERE

Hämeenkatu 8
33100 Tampere
Puh. 0204 293 200

TURKU

Hansakortteli
Eerikinkatu 17
20100 Turku
Puh. 0204 293 100

PARAINEN

Kauppiaskatu 24
21600 Parainen
Puh. 0204 293 150

VAASA

Hovioikeudenpuistikko 11
65100 Vaasa
Puh. 0204 293 300

TUKHOLMA

Stureplan 19
SE-107 81 Stockholm
Puh. +46 8 791 48 00

GÖTEBORG

S. Hamngatan 37–41
SE-411 06 Göteborg
Puh. +46 31 333 45 00

MALMÖ

Stortorget 11
SE-211 22 Malmö
Puh. +46 40 600 21 00

info@alandsbanken.se
www.alandsbanken.se

AB COMPASS CARD OY LTD

PB 3
AX-22101 Mariehamn
Puh. 0204 29 033
compasscard@compasscard.fi

ALPHA MANAGEMENT COMPANY S.A.

19 rue de Bitbourg
LU-1273 Luxembourg
Puh. +352 26 00 21 425

CROSSKEY BANKING SOLUTIONS AB LTD

Pääkonttori
Elverksgatan 10
AX-22100 Mariehamn
Puh. 0204 29 022
information@crosskey.fi

Helsinki

Plaza Pilke, Äyritie 16
FI-01510 Vantaa
Puh. 0204 29 022

Tukholma

Kungsbron 1
SE-111 22 Stockholm
Puh. +46 8 791 49 00

Turku

Lemminkäisenkatu 32
FI-20520 Turku
Puh. 0204 29 022

S-CROSSKEY AB

Elverksgatan 10
AX-22100 Mariehamn
Puh. 0204 29 022

ÅLANDSBANKEN ASSET MANAGEMENT AB

Bulevardi 3, 3. krs
00120 Helsinki
Puh. 0204 293 700
aam@alandsbanken.fi

ÅLANDSBANKEN FONDER AB

Stureplan 19
SE-107 81 Stockholm
Puh. +46 8 791 48 00

ÅLANDSBANKEN RAHASTOYHTIÖ OY

PB 3
22101 Mariehamn
Puh. 0204 29 088
rahastot@alandsbanken.fi

Ålandsbanken Abp
Pääkonttorin käytösioite: Nygatan 2, Mariehamn

Postiosioite: PB 3, AX-22101 Mariehamn. Puhelin 0204 29 011, Faksi 0204 291 228
BIC AABAFI22 www.alandsbanken.fi info@alandsbanken.fi