

Årsredovisning 2024

Vi går vår egen väg

ÄLANDSBANKEN



Innehållsförteckning

Introduktion

Om Ålandsbanken	4
Koncernstruktur.....	6
Året 2024 i korthet.....	8
Vd har ordet	10

Strategi och värdeskapande

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

Vår verksamhet

Private Banking	19
Premium Banking	21
Partnersamarbeten	22
IT	24
Koncernstaber	25
Våra åtaganden	28
Hållbarhetsstrategi	29
Ansvarsfulla investeringar	30
Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning	32
Miljöansvar	34
Socialt ansvar	35
Östersjöprojektet	37

Styrelsens verksamhetsberättelse

Styrelsens verksamhetsberättelse	39
--	----

Hållbarhetsrapport

Hållbarhetsrapport upprättad i enlighet med CSRD och ESRS.....	46
ESRS 2 Allmänna upplysningar	47
Miljö och klimat	75
Social Hållbarhet	113
Bolagsstyrning	157

Aktiefakta

Aktiefakta	164
------------------	-----

Bokslut

Koncernens finansiella rapporter	169
Noter till koncernens finansiella rapporter	173
Moderbolagets finansiella rapporter	242
Noter till moderbolagets finansiella rapporter	246
Styrelsens och verkställande direktörens yttrande samt förslag till vinstdisposition	271
Revisionsberättelse	272
Hållbarhetsgranskningsberättelse	275
Femårsöversikt	277

Bolagsstyrning

Bolagsstyrningsrapport	279
Styrelsen	285
Verkställande ledning	288

Övrigt

Definitioner	292
Börsmeddelanden 2024	294
Adressförteckning	295

Finansiell kalender

Ålandsbanken publicerar följande delårsrapporter under verksamhetsåret 2025:

- Delårsrapport januari–mars 29.4.2025
- Delårsrapport januari–juni 18.7.2025
- Delårsrapport januari–september 24.10.2025

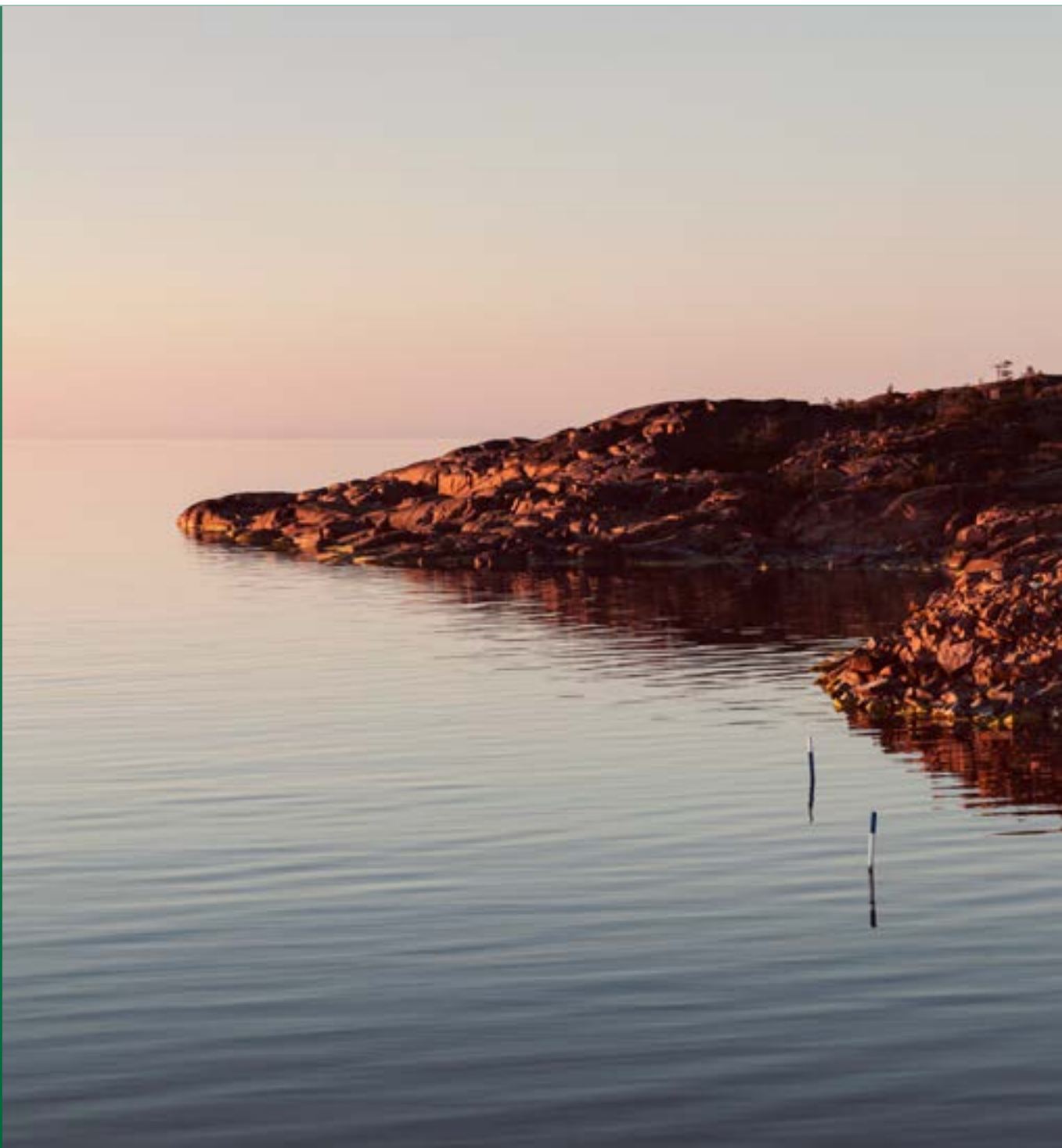
Årsredovisningen och alla delårsrapporterna publiceras på bankens webbplats: www.alandsbanken.fi
Årsredovisning och delårsrapporter kan beställas under adress: info@alandsbanken.fi eller Ålandsbanken Abp, Sekretariatet, PB 3, AX-22101 Mariehamn, Åland, Finland.

Omslagsbild: Anton Sucksdorff



Introduktion

Om Ålandsbanken	4
Finansiell sammanfattning.....	5
Legal koncernstruktur	6
Organisationsschema.....	7
Året 2024 i korthet.....	8
Vd har ordet.....	10





Om Ålandsbanken

- Ålandsbanken grundades år 1919 som Ålands Aktiebank och är listad på Helsingforsbörsen sedan 1942.
- Huvudkontoret ligger i Mariehamn. Totalt finns två kontor på Åland och sex kontor i övriga Finland: Helsingfors, Tammerfors, Vasa, Uleåborg, Åbo och Pargas. I Sverige har Ålandsbanken kontor i Stockholm, Göteborg och Malmö.
- Till koncernen hör dotterbolagen Ålandsbanken Fondbolag Ab och IT-bolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.
- På Åland är Ålandsbanken alla ålänningars bank. Vi har både en position och en vilja att vara med och utveckla framtidens Åland.
- På det finländska fastlandet och i Sverige har Ålandsbanken en nischstrategi med inriktning på entreprenörer, välbärgade familjer samt privatkunder med en lite större ekonomi. Vi erbjuder två koncept: Private Banking och Premium Banking.
- Ålandsbanken har under åren etablerat sig som en innovativ föregångare i finansbranschen. Vårt Premium Banking-koncept lanserades 2004 och det har utvecklats till en modell som våra konkurrenter i Norden följer. Med Åland Index skapade vi 2016 en internationell standard för hur man mäter klimatavtrycket av privatkonsumtion.
- Ålandsbanken samarbetar med flera fintechbolag och vi levererar också tjänster till flera bolag i finansbranschen. Ålandsbanken är dessutom delägare i en rad bolag som vi samarbetar med.
- Ålandsbanken erbjuder sina kunder finansiella produkter som gynnar dem ekonomiskt, men som samtidigt bidrar till en hållbar utveckling. Östersjökontot är ett gott exempel. Räknar man med summan för 2024 har Östersjökontot genom åren bidragit med nästan 5 miljoner euro till projekt som förbättrar och skyddar miljön.





Finansiell sammanfattning

Koncernen	2024	2023	2022	2021	2020
miljoner euro					
Resultat					
Rörelseresultat	65,0	61,7	46,1	49,2	39,7
Årets resultat hänförligt till aktieägarna	52,3	48,7	36,8	39,9	31,5
Volym					
Utlåning till allmänheten	3 576	3 859	4 303	4 788	4 378
Inlåning från allmänheten	3 521	3 585	4 182	4 070	3 605
Aktivt förvaltad kapital	10 616	9 776	8 637	9 826	7 436
Förvaltade bolån	3 080	2 716	1 304	2	
Eget kapital	336	335	317	332	292
Riskexponeringsbelopp	1 643	1 774	1 938	1 976	1 671
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital (ROE), %	17,9	17,2	12,8	14,0	11,6
K/I-tal	0,68	0,68	0,72	0,69	0,70
Kreditförlustnivå, %	0,10	0,05	0,14	0,12	0,11
Andel lån i stadie 3, brutto, %	1,63	1,61	1,61	1,23	0,89
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	169	156	138	139	159
Utlåning/Inlåning, %	102	107	103	118	121
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,5	13,7	12,1	12,1	14,3
Primärkapitalrelation, %	16,3	15,3	13,6	13,6	14,3
Total kapitalrelation, %	18,1	17,1	15,2	15,4	16,5
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	977	906	854	815	751
Resultat per aktie, euro	3,41	3,18	2,37	2,55	2,02
Eget kapital per aktie, euro	19,95	19,98	18,85	19,39	18,76
Dividend per aktie, euro	2,75 ¹	2,65	2,05	2,00	1,00

¹ Styrelsens förslag till bolagsstämman.



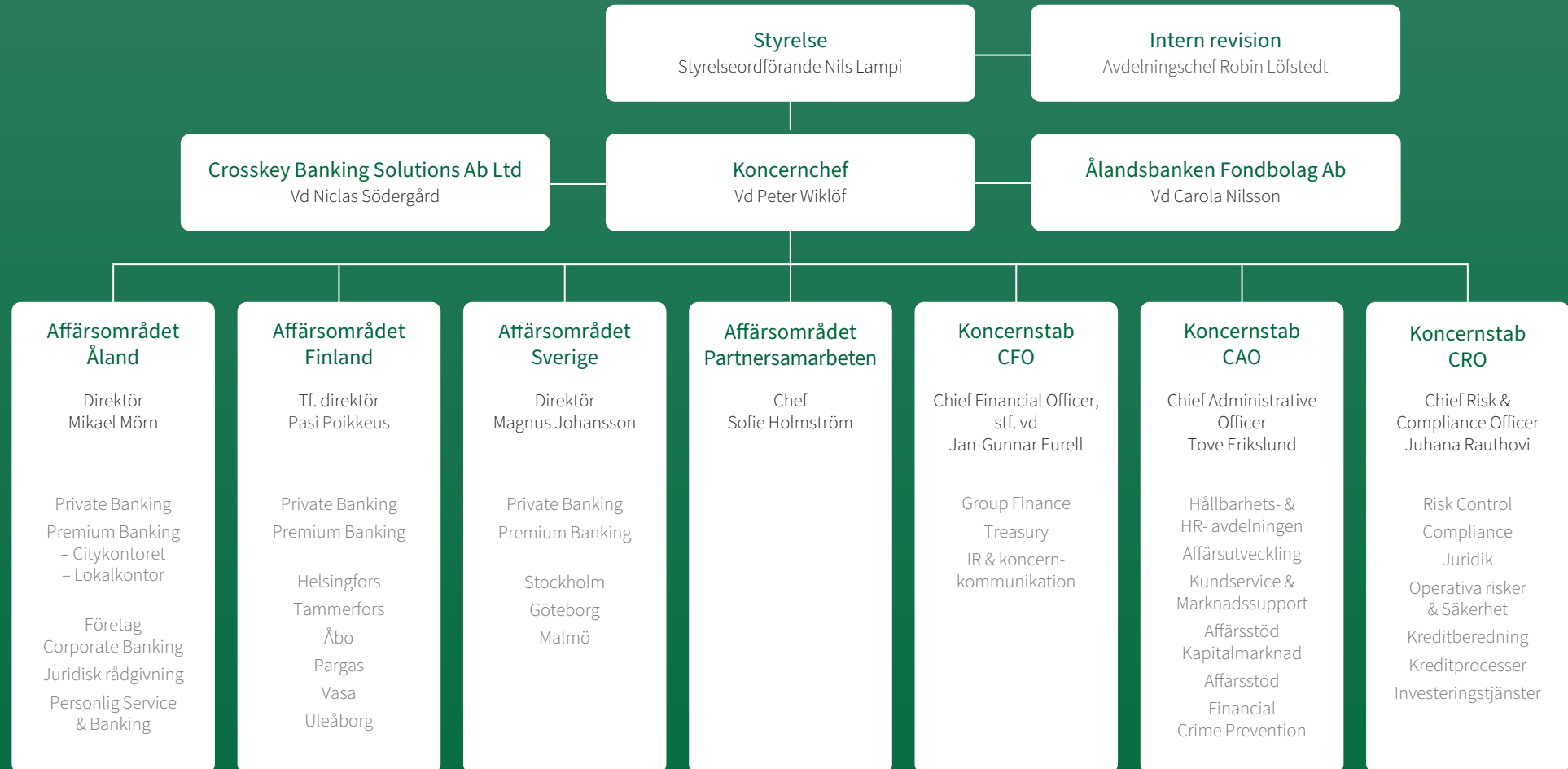
Legal koncernstruktur



För vidare uppgifter om koncernstrukturen, se not K40.



Organisationschema

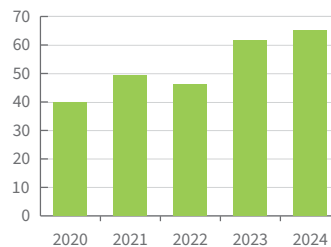


Året 2024 i korthet

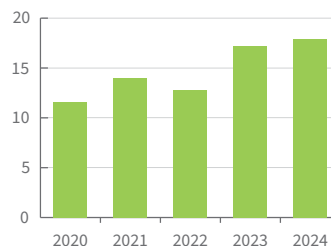
Ekonomiskt sammandrag 2024

- Rörelseresultatet ökade med 5 procent och uppgick till 65,0 miljoner euro (61,7).
- Resultatet per aktie ökade med 7 procent till 3,41 euro (3,18).
- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) ökade till 17,9 procent (17,2).
- Kärntäkterna i form av räntenetto, provisionsnetto och IT-intäkter ökade med 5 procent till 215,6 miljoner euro (205,2).
- Kostnaderna ökade med 6 procent till 147,3 miljoner euro (138,4).
- Nedskrivningar av finansiella tillgångar (netto inklusive återvinningar) uppgick till 4,0 miljoner euro (2,2) motsvarande en kreditförlustnivå på 0,10 procent (0,05).
- Det aktivt förvaltade kapitalet ökade med 9 procent till 10 616 miljoner euro (9 776).
- Inlåningen minskade med 2 procent till 3 521 miljoner euro (3 595).
- Utlåningen minskade med 7 procent till 3 576 miljoner euro (3 859).
- De förvaltade bolånen ökade med 13 procent till 3 080 miljoner euro (2 716).
- Kärnprimärkapitalrelationen ökade till 14,5 procent (13,7).
- Styrelsen har föreslagit en dividend på 2,75 euro per aktie (2,65), varav 2,40 euro per aktie i ordinarie dividend (2,40) samt en tilläggsdividend på 0,35 euro per aktie (0,25).

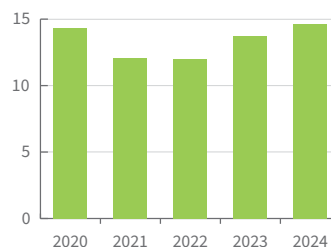
Rörelseresultat
miljoner euro



Avkastning på eget kapital
efter skatt (ROE)
procent



Kärnprimärkapitalrelation
procent





Milstolpar under 2024

Q1

Kvartal 1

- Ålandsbanken emitterade 21 809 B-aktier för fullföljande av bankens åtaganden inom ramen för 2023/2024-års aktiesparprogram för anställda.
- Dessutom emitterades 14 411 B-aktier till följd av bankens åtagande inom ramen för personalens incitamentsprogram.
- Ratinginstitutet Moody's Ratings gav för första gången ett kreditbetyg till Ålandsbanken. Betyget var högre än det från S&P Global Ratings.
- På bolagsstämman den 26 mars 2024 beslöt att i dividend för verksamhetsåret 2023 utbetala 2,65 euro per aktie (2,40 euro i ordinarie dividend samt 0,25 euro i tilläggsdividend). Detta motsvarar ett belopp om 40,7 miljoner euro.
- På bolagsstämman valdes Malin Lombardi till ny styrelsemedlem. Styrelsemedlemmarna Anders Å Karlsson, Nils Lampi, Mirel Leino-Haltia, Christoffer Taxell, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf återvaldes. Vid styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till vice ordförande.

Q2

Kvartal 2

- Ålandsbanken valde att ha Moody's Ratings som sitt enda ratinginstitut. S&P Global Ratings återkallade därmed alla ratings av Ålandsbanken.
- Den tredje och sista överlåtelsen av svenska bolån från Ålandsbanken till Borgo genomfördes den 10 juni. Nominellt belopp för den bolåneportfölj som överläts var 3,0 miljarder kronor. Överlåtelsen hade inte någon väsentlig resultateffekt för Ålandsbanken men frigjorde likviditet och kapital.
- Placeringsfonden Ålandsbanken Kort Företagsränta belönades av LSEG Lipper som bästa fonden i sin kategori i Norden för andra året i rad.
- Östersjöprojektet bidrog med 574 000 euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd.

Q3

Kvartal 3

- För femte gången de sex senaste åren redovisade Ålandsbanken ett nytt rekordresultat efter nio månader. Kvartalsresultatet blev årets bästa med en avkastning på eget kapital efter skatt på 19,0 procent.

Q4

Kvartal 4

- För fjärde året i rad utsågs Ålandsbanken till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas undersökning Private Banking 2024 Finland.
- Ålandsbanken Fondbolag lanserade fonden Ålandsbanken Norden Dividend. Fonden är en unik, aktivt förvaltd aktiefond som investerar i nordiska kvalitetsbolag med rimlig värdering och med en god, stabil direktavkastning.
- Ålandsbanken emitterade 22 912 B-aktier för fullföljande av bankens åtaganden inom ramen för 2023/2024-års aktiesparprogram för anställda.

Vd har ordet: Vårt bästa rörelseresultat någonsin, 65 miljoner euro

Under året fick vi se centralbankerna byta fot, från att under år 2023 ha bekämpat en hög inflation med höjda styrräntor till en mer stimulerande räntepolitik med sänkta styrräntor och där centralbankernas fokus flyttade till att få i gång tillväxten igen efter att inflationen åtminstone kortsiktigt kändes besegrad.

Trots att kriget i Ukraina gick in på sitt tredje år och att Israel och Hamas fortsatte sitt krig i Mellanöstern så kunde vi ändå se en optimism på världens aktiemarknader. Ett av få undantag var återigen den finska börsen som under året sjönk med 6 procent medan Stockholmsbörsen steg med motsvarande procentsats. Den amerikanska börsen rusade med över 20 procent, mycket drivet av de sju aktier som kallas de "magnificent seven".

De kortare marknadsräntorna som inledde året på en nivå runt 4 procent hann sjunka till en nivå strax över 2,5 procent vid årsskiftet 2024–2025. En konsekvens av de sjunkande marknadsräntorna var att vi kunde börja se sjunkande räntemarginaler bland de svenska och finska bankerna. Ålandsbanken var här inte något undantag.

Trots sjunkande marknadsräntor kunde man ännu under året inte se någon större aptit i Finland på nya krediter, vare sig bland bolånekunder eller företag. I Sverige kändes riskaptiten

bland bolånetagare lite högre, men även här var det ännu relativt avvaktande stämning.

Den svenska kronan fortsatte att vara svag under hela året och hovrade på nivån strax under 11,50 SEK/EUR. En svag svensk krona missgynnar Ålandsbankens resultat- och volymutveckling då vi redovisar i euro.

Fortsatt tillväxt i förvaltad kapital men minskad balansräkning

Under år 2024 såg vi ett fortsatt inflöde av nya kunder till banken. Tack vare en i huvudsak positiv utveckling på världens aktiemarknader och ett nettoinflöde på 240 miljoner euro i våra placeringsprodukter kunde vi stänga året på en ny rekordnivå då det gäller aktivt förvaltad kapital, 10,6 miljarder euro. Det var 9 procent högre än år 2023 års rekordnotering.

Förvaltningsresultatet i våra placeringstjänster var över lag mycket gott under året och vi kan tydligt visa på det mervärde som vi kan erbjuda



Peter Wiklöf, verkställande direktör.



våra kunder. Ett undantag var vår Bostadsfond som fick kämpa med en svag bostadsmarknad, vilket vi även kunde se att våra konkurrenters motsvarande fonder gjorde.

Utlåningen minskade planenligt

Vår utlåning minskade med 7 procent till 3 576 miljoner euro. Huvudorsaken till den krympande utlåningsvolymen var att vi planenligt genomförde vår tredje migrering av bolån till hypoteksbolaget Borgo, som vi äger tillsammans med ICA Banken, Ikano Banken, Söderberg & Partners och Sparbanken Syd. Under sommaren migrerade vi över bolån med ett sammanlagt värde på 3,0 miljarder kronor. Om vi bortser från denna migrering så hade vi en svagt stigande utlåningsvolym, men det var tydligt att kunderna fortsättningsvis var avvaktande till att ta nya lån.

De volymer som vi hanterar åt Borgo (förvaldade bolån), där Crosskey sköter IT-verksamheten medan Ålandsbankens koncernstaber sköter den största delen av Borgos övriga dagliga hantering, ökade under året med 13 procent till 3 080 miljoner euro.

Ålandsbanken bär inte någon kreditrisk i detta samarbete utan är endast en serviceleverantör.

Inlåningen behölls på tidigare nivåer

Inlåningen slutade året på 3 521 miljoner euro, vilket var marginellt lägre än året innan. Under inledningen av året såg vi fortsatt att många kunder valde att använda inlåning till att amortera på sina krediter, som nu hade en klart högre ränta än vad de hade haft under tidigare år. Under det fjärde kvartalet kunde vi dock se stigande inlåningsvolymer.

Ökade intäkter

Intäkterna ökade under året med 7 procent till 216,4 miljoner euro. De högre marknadsräntorna bidrog till bättre marginaler och ett högre räntenetto, +5 procent, än under år 2023. Mot slutet av året kunde vi dock se att de sjunkande marknadsräntorna började påverka marginalerna negativt.

Provisionsnettot behölls på samma nivå som året innan, 76,4 miljoner euro. År 2023 gynnades våra provisionsintäkter av prestationsrelaterade intäkter på 4 miljoner euro. Detta år hade vi inte några motsvarande intäkter. Det innebär att de underliggande provisionsintäkterna steg primärt tack vare högre kundaktivitet inom placeringssidan och större kundvolymer inom aktivt förvaltad kapital.

Våra IT-intäkter ökade med 22 procent till 35,1 miljoner euro. Nya kunder hos Crosskey och flera betydande projekt innebar en tydlig ökning av projektintäkterna. Crosskeys orderbok ser bra ut när man tittar ända in i 2026.

Även ökade kostnader

Kostnaderna steg med 6 procent under året till 147,3 miljoner euro, vilket var i enlighet med vår förväntan. Vi fortsatte att investera i mer personal. Antalet anställda omräknat i arbetad tid som heltidsanställda ökade med 71 tjänster eller 8 procent till 977. Personalkostnaderna steg med 8 procent till 87,9 miljoner euro. Vi ser nu ett avtagande behov av nya tjänster både inom koncernstaberna och affären då vi redan har rekryterat för att kunna ta emot stigande kundvolymer.

Övriga kostnader steg med 13 procent till 47,1 miljoner euro. En orsak till stigande kostnader

inom detta område var kostnader kopplade till kunder som blev utsatta för olika typer av telefon- och sms-bedrägerier. Ålandsbanken har investerat både i informationskampanjer och förbättrade möjligheter att erbjuda kunderna ytterligare säkerhetsåtgärder.

Våra lagstadgade avgifter sjönk under året till noll från 3,2 miljoner euro året innan, då de stabilitetsfonder som samlat in pengar från bankerna på EU-nivå nu har uppnått sin målnivå.

Ett resultat på rekordnivå

Vi stängde år 2024 med ett rörelseresultat på 65,0 miljoner euro, vilket var 5 procent bättre än 2023. Under de senaste sex åren har Ålandsbanken levererat ett rörelseresultat som satt nya rekord vid fem tillfällen. Under detta år var det vårt räntenetto och IT-intäkterna som tog stora steg i rätt riktning. Under de tidigare rekordåren var det oftast vårt provisionsnetto som via stigande förvaltningsvolymer kunde ge oss de goda resultaten trots en negativ räntemiljö.

Vår förmåga att skapa rekordresultat oberoende av räntemiljö eller orostider visar på den välfungerande och väldiversifierade affärsmodell som Ålandsbanken idag har.

Ålandsbankens långsiktiga finansiella mål är att skapa en avkastning på eget kapital som överstiger 15 procent. Under 2024 nådde vi en avkastning på 17,9 procent. Vi har även kommunicerat att vi förväntar oss att avkastningen på eget kapital fortsatt skall överstiga vårt långsiktiga mål om 15 procent under år 2025.

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

Vi brukar beskriva det vi gör med orden:



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

För att leva upp till denna beskrivning krävs det en kunnig personal. Den kunskap man behöver besitta gäller inte bara hur våra tjänster fungerar eller hur marknader och regelverk fungerar. Den behöver även innehålla en stor mängd med mjuka värden där vi förstår att anpassa oss efter kundernas behov men även att passa in i det allt större lag som Ålandsbanken idag utgör.

För att stöda varandra i detta arbete jobbar vi kontinuerligt med kulturfrågor som ger oss vägledning på den väg vi vandrar. Den 20 december fick ta emot vårt helrenoverade och med två våningar tillbyggda kontor i Mariehamn, det så kallade Kopparhuset. Under cirka 18 månader har vår personal varit utlokaliserade på olika platser i Mariehamn men nu får vi flytta ihop igen, vilket kommer att underlätta vårt lagbygge och det fortsatta kulturarbetet.

Då vi medvetet jobbar med dessa frågor blev det extra glädjande att få ta del av Kantar



Prosperas kundundersökning där vi för fjärde året i rad av kunderna blev utsedd till Finlands bästa Private Bank. Två av de kategorier som kunderna enligt undersökningen värdesätter högst, villighet att ge service samt den personliga kontakten, var alla kategorier som vi vann. Dessutom var Ålandsbanken den bank som kunderna hade högst benägenhet att rekommendera. Av de treton kategorier som mättes kom Ålandsbanken ut som etta i nio. Med denna typ av utmärkelser känner vi oss än mer övertygade om att fortsätta bedriva en långsiktig relationsbank.

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

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

Hållbarhetsfrågorna blir en allt tydligare del av vår vardag

Ålandsbanken har sedan 1997 jobbat tillsammans med våra kunder i hållbarhetsfrågor. Det visar att vi inte gör det enbart på grund av att myndigheterna nu börjar kräva handling av alla banker utan vi gör det av egen övertygelse.

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

Under året har vi jobbat oss allt djupare in i hållbarhetsfrågornas olika dimensioner. Vi har tydliga mål och mäter vår påverkan på allt flera områden. Genom den dubbla

väsentlighetsanalysen har vi en god insikt i både vår direkta påverkan som företag som den indirekta påverkan som våra tjänster och produkter medför. På vissa områden får man konstatera att svaren som kommer fram inte alltid är exakta men de ger oss vägledning.

Under året har ett omfattande arbete lagts ned på att kunna redovisa enligt de krav som följer av det nya CSRD-direktivet. En direkt konsekvens av detta omfattande arbete är vår nya hållbarhetsredovisning som omfattar hela 117 sidor.

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

Vi fortsätter på inlagen väg

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

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

Peter Wiklöf
Verkställande direktör



Strategi och värdeskapande

Att våga gå sin egen väg14

Övergripande mål och utfall 16



Att våga gå sin egen väg

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

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

Vår vision

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

Vår position

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





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

Vårt positionsval är ambitiöst, men det är en position där vi ser en tydlig önskan från kunder att träffa sin personliga bankkontakt och värna det fysiska mötet. Ålandsbanken växer inom de utvalda målgrupperna när vi lägger särskild vikt på placeringsverksamheten, samtidigt som vi levererar finansieringslösningar och övriga banktjänster med utmärkt service. Som ett bevis på våra ansträngningar och våra kunders uppskattning blev vi 2024 för fjärde året i rad utsedda till Finlands bästa Private Banking-aktör.

Kundrelationer och förtroende

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

Tillväxt

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

God service via alla kanaler

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

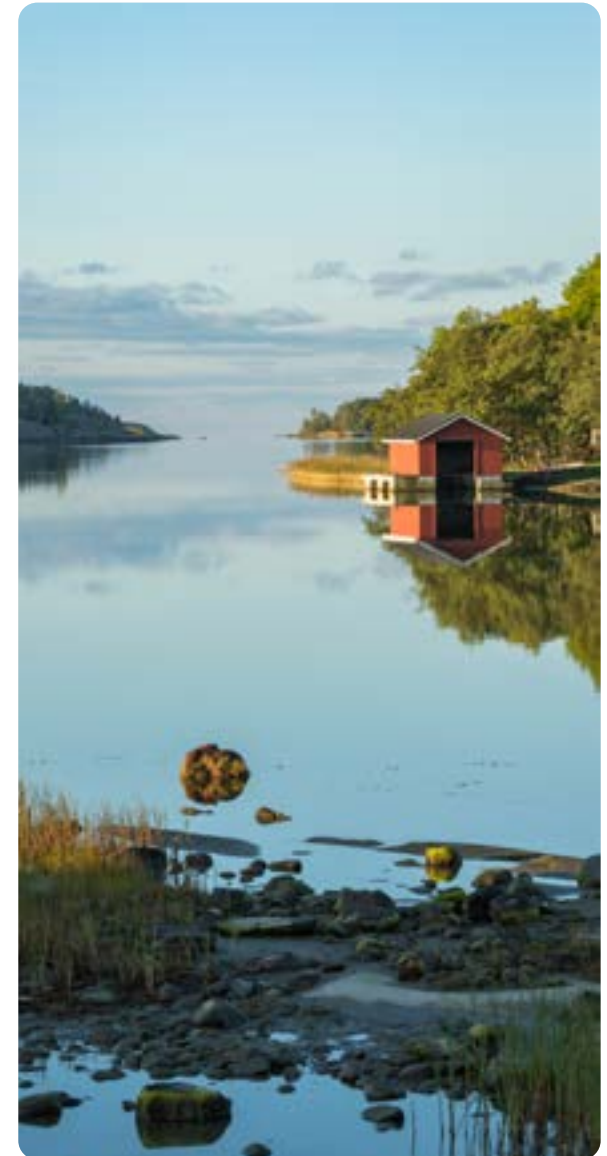
Allt fler samarbeten

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

Hållbarhet är en central del av vår identitet

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

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





Övergripande mål och utfall

Utgångspunkten för vår verksamhetsstyrning är ett balanserat perspektiv där våra kunder, medarbetare, aktieägare och andra intressenter ges möjlighet att skapa långsiktiga värden över tid. Under året uppdaterade vi vår verksamhetsstyrning med de nya krav som ställs inom CSRD och den dubbla väsentlighetsanalysen. Den finansiella styrmodellen kompletterades med hållbarhetsmål och nyckeltal som styr oss rätt mot vår målsättning att bli en klimatneutral bank, med fortsatt god lönsamhet. Det är en lång resa vi påbörjat, där tillgången på data är en av de största utmaningarna. Vår verksamhetsstyrning

kommer därför utvecklas i takt med att mer data blir tillgänglig.

Vår målstyrning börjar med att styrelsen tillsammans med vd och koncernledning formulerar de strategiska målen och prioriteringarna. Dessa konkretiseras och kompletteras med mätetal i vår treårsplan som uppdateras varje höst.

Under 2024 har vi arbetat mot följande mål:

Kundnöjdhet

Ålandsbankens målsättning är att vara Nordens bästa aktör med de nöjdaste kunderna inom Private Banking- och Premium Banking-

segmenten. För att veta hur väl vi lyckas genomför vi varje år en kundnöjdhetsmätning, där vi mäter nöjd-kund-index (NKI) bland våra Private Banking-kunder och kundlojaliteten via Net Promoter Score (NPS) bland våra Premium Banking-kunder.

2024 utsågs Ålandsbanken för fjärde året i rad till Finlands bästa Private Banking-aktör. Samtidigt var kundernas intresse för att rekommendera Ålandsbanken fortsatt högt.

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

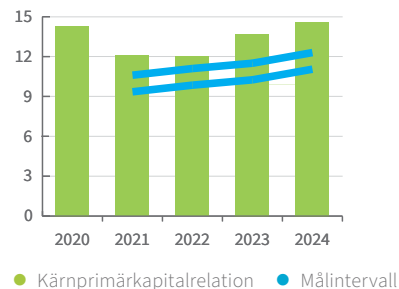
Resultatet i Net Promoter Score NPS bland våra Premium-Bankingkunder²: Vårt mål var mer än 50, utfallet blev 53.

Socialt ansvarstagande

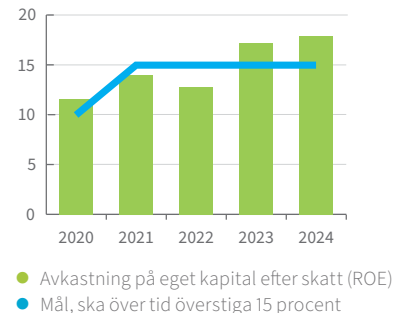
Ålandsbankens målsättning som arbetsgivare är att ha motiverade, engagerade och friska medarbetare som ständigt utvecklas.

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

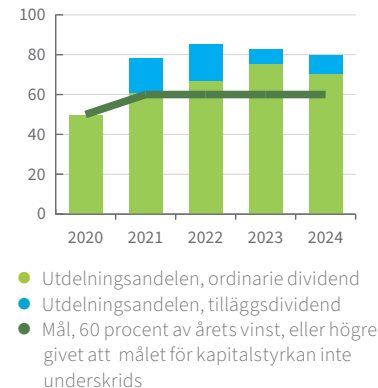
Kärnprimärkapitalrelation
procent



Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE)
procent



Utdelningsandel
procent



¹ Officiella resultat saknas för den svenska verksamheten.

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



- Medarbetarengagemang:
Mål 7,7, utfall 7,5¹.
- eNPS (rekommendation som arbetsgivare):
Mål 26, utfall 18.
- Ledarskapsindex:
Mål 8,1, utfall 7,8¹.

Finansiella mål

Ålandsbankens övergripande och långsiktiga finansiella mål är:

- Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE), ska över tid överstiga 15 procent. Utfallet blev 17,9 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter. Utfallet blev 5,1 procentenheter över Finansinspektionens minimikrav.

- Utdelningsandelen ska vara 60 procent av årets vinst, eller högre, givet att målet för kapitalstyrkan inte underskrids. Styrelsens förslag är att i ordinarie dividend dela ut 70 procent av årets vinst.

Miljö- och klimatrelaterade mål

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

Baserat på den senaste väsentlighetsanalysen har vi inom vår kreditgivning till privatpersoner och företag identifierat cirkulär ekonomi med inriktning på resurseffektivitet, som vårt andra väsentliga påverkansområde. Målsättningen omfattar krediter som har en hög resursförbrukning och därmed också en hög

belastning på miljön och klimatet, exempelvis projekt inom fastighetssektorn. Inom dessa områden finns det ett stort behov av en cirkulär omställning för att spara så mycket av naturens resurser som möjligt. Vi fortsätter arbetet under 2025 för att fastställa en baslinje med tillhörande målsättningar. (Våra klimatrelaterade mål redovisas i hållbarhetsrapporten E1-4).

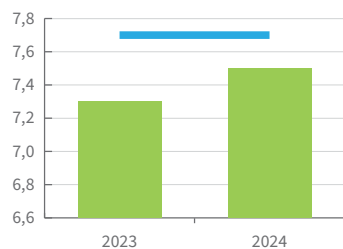
Ålandsbankens långsiktiga klimatmål avseende utsläpp av växthusgaser är:

- Minska utsläppen med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021.
- Klimatneutralitet 2035.
- Nettonollutsläpp 2050.
- För bolån är målsättningen att minska den finansierade utsläppsintensiteten (CO₂e/m²) med 26 procent jämfört med basåret 2021.

Ålandsbankens totala utsläpp för 2024 motsvarar en ökning med 21 procent jämfört med basåret. För bolån ökade intensiteten med 1 procent jämfört med basåret.

Medarbetarengagemang

7,5 jämfört med målet 7,7

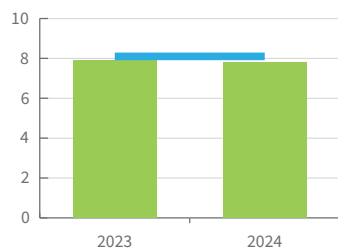


● Medarbetarengagemang ● Mål¹

¹ Ålandsbankens målsättning är att resultaten ska överstiga branschindex. Maximalt utfall 10.

Ledarskapsindex

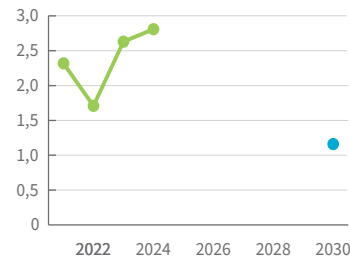
7,8 jämfört med målet 8,1



● Ledarskapsindex ● Mål¹

Växthusgaser²

miljoner ton CO₂e



● Totalsumma växthusgaser
● Mål 2030: Minska med 50 procent jämfört med 2021

² Ökningen beror till en liten del på den egna operativa verksamheten, där vi ser en ökning av växthusgasutsläppen drivet av inköpta varor och tjänster, där en stor del av de ökade inköpen härrör från renoveringen av huvudkontoret i Mariehamn. Ökningen i stort drivs dock av kundernas placeringar, som finns i scope 3 nedströms i kategori 15. Där är en starkt bidragande faktor det faktum att mängden innehav har ökat, vilket får följdeffekten att växthusgasutsläppen också ökar. Datatillgängligheten ökar också, varför andra företag utökar sin rapportering. Vi bedömer att jämförbarheten mellan olika år för dessa växthusgasutsläpp fortfarande är svårbedömd, då kvaliteten generellt är låg för scope 3-data. En stor variation finns också i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag, vilket gör att uppgifterna om exponeringarna inte är tillräckligt exakta för att användas för jämförelser. Till viss del ser vi att rapporteringen från de bolag som vi investerar i har utvecklats och att en större andel av bolagen rapporterar scope 3. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger.



Vår verksamhet

Private Banking	19
Premium Banking	21
Partnersamarbeten	22
IT	24
Koncernstaber.....	25
Våra åtaganden	28
Hållbarhetsstrategi	29
Ansvarsfulla investeringar	30
Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning.....	32
Miljöansvar	34
Socialt ansvar	35
Östersjöprojektet.....	37



Stark tillväxt och exceptionell kundlojalitet

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

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

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

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

2024 präglades av avvaktande hållning på aktiemarknaden, vilket syntes i provisionsintäkterna. Samtidigt skapade högre marknadsräntor betydligt bättre förutsättningar för verksamhetens räntenetto. Nettoinflödet av aktivt förvaltad kapital var dock fortsatt högt, trots den turbulenta omvärldssituationen. Beaktat marknadsvärdeförändringar, ökade det aktivt förvaltade kapitalet med 9 procent till 10 616 miljoner euro.

För fjärde året i rad utsågs Ålandsbanken till Finlands bästa Private Banking-aktör i Kantar Prosperas undersökning Private Banking 2024

Finland. Undersökningen visar att kunderna uppskattar bankens långsiktiga arbete med kundrelationer, förmögenhetsplanering och hållbarhet. Vår övergripande prestation och kundernas vilja att rekommendera Ålandsbanken är mycket hög, vilket vittnar om ett starkt förtroende och en hög lojalitet bland våra kunder.

Ålandsbankens kundundersökningar visar att kunderna fortsättningsvis uppskattar oss för vår personliga service och etiska standard, samtidigt som vårt investeringsresultat och hållbarhetsarbete får högt betyg. Våra kunder fokuserar i allt högre utsträckning på hållbarhet vid val av investeringar, och vårt hållbarhetsengagemang differentierar oss på marknaden. Genom medial synlighet för våra kapitalförvaltningsexperter ökade kännedomen om Ålandsbanken som förmögenhetsförvaltare betydligt.

Kapitalförvaltning

Ålandsbanken Fondbolag ansvarar för kapitalförvaltningsverksamheten inom Ålandsbanken-koncernen och bedriver sin verksamhet i Helsingfors, Stockholm och Mariehamn. Fondbolaget erbjuder ett brett utbud av placementsprodukter, även tillgängliga på andra



Från vänster: Mikael Mörn, direktör för affärsområdet Åland, Magnus Johansson, direktör för affärsområdet Sverige, Carola Nilsson vd Ålandsbanken Fondbolag, Pasi Poikkeus, tf. direktör för affärsområdet Finland.



plattformar än Ålandsbankens Private- och Premium Banking. De största volymerna utanför Ålandsbanken återfinns inom ramen för det svenska premiepensionssystemet. Det pågår dock en upphandlingsprocess i Sverige där antalet fonder som ska vara tillgängliga för svenska pensionssparare kraftigt begränsas.

Vid utgången av 2024 var det aktivt förvaltade kapitalet 10,6 miljarder euro. Ålandsbanken Fondbolag förvaltar cirka 5 miljarder euro i UCITS-fonder och AIF-fonder. Verksamheten bedrivs i Finland och Sverige.

De miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) är idag helt integrerade i investeringsprocessen.

2024 präglades marknaden av fortsatt geopolitisk oro och tudelad ekonomisk utveckling, med en amerikansk ekonomi som fortsatte växa, medan Kina och Europa hade fortsatt motvind. Trots hög volatilitet skapade tillgångsallokeringen en meravkastning under året, främst tack vare hög exponering mot risktillgångar.

Merparten av våra aktivt förvaltade placeringsfonder överträffade jämförelseindex under året. Ålandsbanken Nordiska Småbolag och Ålandsbanken Global visade stark avkastning. Den europeiska aktiemarknaden var utmanande, och Ålandsbanken Europa Aktie presterade något under fondens jämförelseindex.

Ålandsbankens räntefonder presterade väl, särskilt de fonder som placerade på korta räntemarknaden. Fonden Ålandsbanken Kort Företagsränta belönades av LSEG Lipper som bästa fonden i sin kategori i Norden för andra året i rad.

Värdenedgången på bostadsmarknaden i Finland, med anledning av den svaga efterfrågan på bostäder i Finland, ledde till att den årliga avkastningen för specialplaceringsfonden Ålandsbanken Bostadsfond uppvisade negativ årlig avkastning. Däremot lyckades specialplaceringsfonden Ålandsbanken Tomtfond uppnå den bästa årliga avkastningen i sin verksamhetshistoria.

Specialplaceringsfonden Ålandsbanken Vindkrafts genomsnittliga årsavkastning har sedan starten den 31 december 2020 varit omkring 9,5 procent, beroende på fondandelsserie. Trots att vissa vätgasprojekt har försenats, uppskattar stamningsbolaget Fingrid att efterfrågan på el i Finland kommer att öka med över 50 procent redan till år 2030. Detta skapar goda verksamhetsutsikter för fonden Ålandsbanken Vindkraft även i framtiden.

Under året lanserade Fondbolaget placeringsfonden Ålandsbanken Norden Dividend, en ny fond som investerar i kvalitetsbolag på den nordiska aktiemarknaden, med fokus på regelbunden utdelning. Fonden introducerades på den svenska och finländska marknaden under fjärde kvartalet och hade vid årets slut ett förvaltad kapital på 94 miljoner euro.

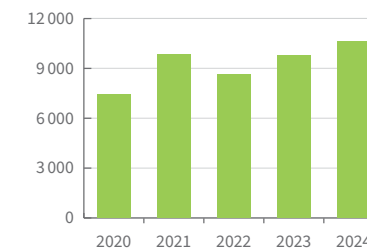
Fondbolaget införde även nya andelsklasser i UCITS-fonderna för att attrahera institutionella och professionella investerare.

År 2025 väntas en investeringsmiljö där inflationstrycket stegvis avtar, ränteläget fortsätter att normaliseras och konjunkturen gradvis förbättras. Förvaltningsportföljerna hade

vid utgången av 2024 en tydlig övervikt i aktier och företagskrediter, vilket avspeglar en positiv marknadssyn.

Vår investeringsfilosofi bygger på aktivt ägande av kvalitetsbolag med rimliga värderingar, och vi tror att den filosofin kommer ha goda förutsättningar att skapa mervärde för våra kunder och fondandelsägare även under 2025.

Aktivt förvaltad kapital
miljoner euro



Ökad kundnöjdhet och stark tillströmning av nya kunder

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

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

Antalet Premium Banking-kunder ökade snabbt under året. Affärsområdet Finland har gynnats av Handelsbankens nerläggning i Finland och har fått många nya helhetskunder därifrån, men även lyckats få in kunder från andra banker.

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

Kundundersökningar bekräftar fortsättningsvis att våra kunder uppskattar den personliga

service som vi erbjuder. Kundnöjdheten har ökat från föregående år, som redan då låg på en hög nivå. Våra kunder är i hög utsträckning villiga att rekommendera oss för sina vänner.

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

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

Enheten Ålandsbanken Corporate Banking hanterar större koncerner med internationell inriktning och med säte på Åland. Dessutom erbjuder enheten kvalificerade finansieringstjänster till befintliga och potentiella kunder hos Private Banking i Finland och Sverige. Under året ökade intresset för Ålandsbankens erbjudande inom Corporate Banking. Särskilt glädjande var de finansieringsupplägg som gjordes tillsammans med företagare som även valt oss för sin placeringsverksamhet.



Skalfördelar för Ålandsbanken genom externa tjänsteleveranser

Ålandsbankens partnersamarbeten omfattar huvudsakligen tjänsteleveranser till finansiella bolag med egna verksamhetstillstånd. Därtill finns även samarbeten med fintech-bolagen Doconomy och Dreams. Vi har också ägarintressen i de fyra partnerföretagen Dreams, Doconomy, Borgo och Plusius.

Affärsidén för Ålandsbankens partnersamarbeten kan summeras till att skalfördelar ska uppnås genom att nyttja befintliga resurser i högre grad. Samma resurser för IT, processer och kunskap kan användas av fler och på det sättet breddas nyttan. Produktpaletten är bred inom affärsområdet, då affärsvolymerna finns för inlåning, utlåning, aktivt förvaltad kapital, förmedlade betalningar och förmedlade bolån. Under året genomfördes en kundundersökning som gav ett gott resultat och visar att vår personal uppskattas och är tillgänglig för våra partneraktörer, som i hög grad skulle rekommendera andra att samarbeta med Ålandsbanken.

Under 2024 har investeringsklimatet varit tufft för bolag som behöver kapital för att nå lönsamhet. Antalet nystartade fintechbolag har minskat, medan de befintliga aktörerna har behövt jobba hårt för att finansiera sina verksamheter. Glädjande nog kunde Ålandsbankens samarbetspart Doconomy trots detta under våren säkra 400 miljoner kronor i en investerarrunda med investerare som UBS från Schweiz,

kortjätten Mastercard och amerikanska Clearvision Ventures. I dag är Doconomy klart marknadsledande gällande hållbarhetsberäkningar för den finansiella sektorn och Åland Index, som utvecklades av Ålandsbanken, når över 100 banker i mer än 30 länder över hela världen. Det innebär att mer än 850 miljoner människor har tillgång till tjänster som möjliggörs av Åland Index.

Det utmanande investeringsklimatet har lett till att fintechbolaget Dreams, som sedan 2016 har erbjudit en app för personer som vill få en bättre vardagsekonomi, behövt fokusera både på kostnadsbesparingar och justeringar av sin strategi för att fortsatt kunna serva sin kundbas om över en halv miljon personer i Sverige och i Norge. Under 2025 kommer Ålandsbanken avsluta samarbetet med Dreams, då vi ser att bolagets fortsatta strategi bättre matchar andra bankaktörer som vill erbjuda en kraftig expansion av kreditgivning för konsumtionslån.

Under året kompletterades tjänsteleveransen till Borgo med produkter som exempelvis



Sofie Holmström, affärsrådeschef för Partnersamarbeten.



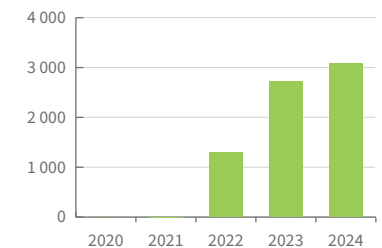
utlåning för bostäder och bostadsrätter under pågående nybyggnationsfas. I juni gjordes även en slutlig överlåtelse av bolån om 3,0 miljarder kronor från Ålandsbankens balansräkning till Borgo. Efter sommaren noterades en ökad aktivitet på den svenska bolånemarknaden, varpå Ålandsbankens kredittjänst till Borgo i slutet av året hanterade omkring 35 miljarder kronor i förvaltade bolån. I tillägg hanteras konton och betalningsförmedling samt Treasury, ekonomifunktion och myndighetsrapportering med datalagring till Borgo. Under året anslöt även ytterligare en bolåneförmedlare till Borgo, Lån & Spar, som kompletterar den befintliga förmedlargruppen bestående av ICA Banken, Ikano Bank, Söderberg & Partners, Sparbanken Syd och Ålandsbanken.

Tjänsteleveranser finns också inom betalningsområdet. Tillståndspliktiga aktörer som erbjuder smidiga betalningslösningar till marknaden kan erbjudas att använda Ålandsbankens befintliga infrastruktur för betalningar både i Sverige i svenska kronor och i Europa i euro. Under 2024 uppgick antalet förmedlade betalningar till omkring 12 miljoner. Provisionsintäkterna från de etablerade samarbetena är därmed betydande och i tillväxt.

Under 2025 förväntas fortsatt tillväxt genom framför allt ökning av förvaltade bolån samt förmedlade betalningar till externa aktörer. Tillväxten gynnar Ålandsbanken och ger allt bättre skalfördelar, då nya intäkter växer alltmer kopplat till befintliga tjänster med tillhörande kostnader.

I några av bolagen som Ålandsbanken samarbetar med har vi valt att gå in i en ägarroll parallellt med leverantörsrollen. I slutet av 2024 hade vi ägarintressen i fyra partnerföretag: Dreams, Doconomy, Borgo och Plusius.

Förvaltade bolån
miljoner euro



Vi möjliggör människors vardag och drömmar

På Crosskey är vi stolta över att våra lösningar används av en sjättedel av den finländska befolkningen och av en växande andel i Sverige. För oss handlar det inte bara om teknik och transaktioner utan om människorna bakom varje transaktion. Genom våra plattformar och lösningar inom bank, kort och kapitalförvaltning skapar vi trygghet och tillgänglighet i vardagen. Under 2024 har vi fortsatt att investera i säkerhetslösningar och processer för att möta ökande cyberhot och lagkrav.

Fokus på stabilitet och säkerhet

Crosskeys kunder har många slutkunder som litar på att vi varje dag levererar stabila och säkra system. Cyberhoten blir allt fler, och vi har under 2024 fortsatt investera i säkerhetslösningar och processer för att försäkra tryggheten för våra kunder. För oss handlar det om mer än bara teknik – det handlar om att skapa förtroende.

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

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

Milstolpar 2024

Under 2024 har vi fokuserat på implementationsprojektet för POP-bankerna, där vi planerar att gå i full produktion under 2025. Samtidigt har vi med framgång genomfört migreringen av Handelsbankens finländska privatpersonskundbas till S-Banken och bistått Ålandsbanken med att en tredje gång migrera deras bolån till Borgo.

I maj 2024 firade vi ännu en milstolpe då vi migrerade Mangold till vår kapitalmarknadsplattform. Denna plattform är nu väletablerad på den svenska marknaden.

Betalningsområdet har genomgått en spännande utveckling i Norden och Europa under många år. Vi har fortsatt med vår implementation av SEPA Instant och nu även RIX-INST i Sverige.

Vår personal - nyckeln till framgång

Vi strävar efter att bygga en kultur där kunskap och starka relationer står i fokus – både med våra anställda och våra kunder. Under året har vi välkomnat nya medarbetare som med sin kompetens och sitt engagemang bidrar till vår gemensamma resa. Idag är vi 412 dedikerade medarbetare som tillsammans driver Crosskey framåt, en ökning med 30 medarbetare.

Crosskey firade 20-årsjubileum som bolag under året. Det är roligt att se att så många anställda har valt att vara med oss sedan början. Lika roligt är det att se att flera av Crosskeys kundrelationer är lika långa – ett bevis på att starka relationer är viktigt i affärssammanhang.

Crosskey och AI

Artificiell intelligens har blivit en viktig del av vårt utvecklingsarbete. Det är ett område som utvecklas i en rasande takt, fullt av möjligheter men också utmaningar. Under 2024 tog vi vårt pilotprojekt inom AI och utveckling och utökade det till en större skala, vilket innebär att vi nu ser konkreta resultat av vårt arbete. Vi kommer att fortsätta denna spännande resa och ser fram emot hur AI kan hjälpa oss att förbättra våra tjänster ytterligare under de kommande åren.

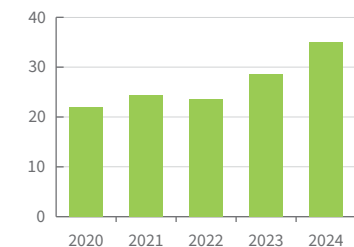
Hållbarhet

Hållbarhetsarbetet är integrerad del av vårt arbete. Under många år har vi sett till att våra tekniska lösningar drivs med grön el, vilket inte bara minskar vår klimatpåverkan utan också säkerställer en hållbar framtid. Inom social hållbarhet strävar vi efter att skapa en långsiktigt hälsosam arbetsmiljö, där balans mellan arbete och privatliv är central – något vi främjar genom flexibla hybridlösningar. Vi har även utökat vårt hållbarhetsarbete och jobbar aktivt med att öka vår återanvändning av hårdvara, för att minska vårt miljöavtryck ytterligare.



Niclas Södergård verkställande direktör för Crosskey Banking Solutions Ab Ltd.

Koncernexterna IT-intäkter, Crosskey miljoner euro



Koncernstabber

Ålandsbanken har tre koncernstabber med totalt 290 medarbetare i Mariehamn, Helsingfors och Stockholm.

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

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

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

Staberna som tjänsteleverantör

Ålandsbankens koncernstabber har en central roll i att stödja koncernledning och styrelse i det strategiska beslutsfattandet och i verksamhetsstyrningen. Staberna fyller vidare en viktig funktion i kommunikation med tillsynsmyndigheter, ratinginstitut, skuldinvestorare och aktieägare.

Koncernstaberna levererar affärsstödjade tjänster internt inom Ålandsbanken men också

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

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

Processeffektivisering och IT-utveckling

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

Koncernbokslut och interna styrrapporter, som är klara bankdag fem, är exempel på väl



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



fungerande rapporteringsprocesser. Affärsanalys- och kundlönsamhetsrapporter, som uppdateras från datalagret, är andra exempel.

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

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

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

Inom områdena för betalningar, kund och konto samt placeringar var 2024 fortsättningsvis ett utvecklingsintensivt år. Främst handlade det om att anpassa verksamheten till marknads- och regelverksförändringar. Förändringarna gäller allt från ökade krav på kundkännedom och riskhantering till stora infrastrukturella förändringar inom i synnerhet betalområdet.

Bedrägerier riktade mot våra kunder är fortsatt en utmaning som vi ser i vår verksamhet. Vi arbetar kontinuerligt för att mitigera risken för bedragare att utnyttja våra kunder och våra

system. Genom att implementera förbättrade säkerhetsåtgärder både i våra digitala system och på produktnivå, förfina vår monitorering och utbilda våra kunder strävar vi efter att skapa en tryggare miljö där vi snabbare identifierar och motverkar bedrägerier.

Det finns ett fortsatt stort tryck från myndighetshåll kopplat till betalningar och områdena AML/CFT och bedrägeri, vilket märks av i form av flertalet regelverks- och marknadskrav som blir gällande under 2025–2026. Mot bakgrund av detta bildades avdelningen Financial Crime Prevention i slutet av året. Genom avdelningen skapas ännu bättre organisatoriska förutsättningar till effektiva insatser inom motverkande av penningtvätt, bedrägerier och finansiering av terrorism.

För att förbättra kundupplevelsen och ytterligare stärka hållbarheten har Ålandsbanken under året fortsatt att digitalisera kundutskick med huvudfokus på kapitalmarknadsrelaterade utskick. Vi har också arbetat med att förbättra användarupplevelsen samt utöka tjänsteutbudet och självservicemöjligheterna i Mobilbanken och Internetkontoret.

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

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

Analysen och kontrollen för att säkerställa en fortsatt god kvalitet på bankens kreditgivning har stärkts.

Utvecklingsarbetet inom staberna kommer under 2025 att präglas av regelverksanpassningar av verksamheten. Satsningarna för att öka effektiviteten och stärka kundupplevelsen drivs som prioriterade utvecklingsprojekt, och de fortsätter vid sidan av vårt löpande förbättringsarbete. Inom kapitalmarknadsområdet planerar vi också att ta nästa steg mot att ytterligare harmonisera systemen och processerna, så att vi på sikt har samma system i Sverige och Finland.

Hos Kundservice ökade ärendevolymer från 10 500 ärenden per månad under 2023 till i snitt 11 800 ärenden per månad under 2024. Kunderna kan kontakta Ålandsbankens kundservice via telefon, Internetkontoret och Mobilbanken samt via mejl och chatt. Den kundundersökning som vi gjorde visade att Kundservice håller en fortsatt hög kvalitet i sina kundmöten. Generell nöjdhet betygsattes av våra kunder till 88 på en skala 0–100. Vår målsättning var att uppnå betyget 90.

Under 2024 har avdelningen Human Resources implementerat ett så kallat Learning Management-system (LMS), KeyCourse, i syfte att skapa förutsättningar för kontinuerligt lärande och effektiva processer samt transparens inom det. För att skapa förutsättningar för ett gott ledar- och medarbetarskap har ett fokusområde varit kultur- och värdegrundsfrågor.

Engagemang, motivation och ledarskap mäts och följs upp kontinuerligt. Trenden var fortsatt positiv under 2024.

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

Likviditet och finansiering

Treasury ansvarar direkt för cirka en fjärdedel av Ålandsbankens balansräkning och indirekt för hela balansräkningen vad gäller ränterisk och valutarisk. Treasury har stor betydelse för bankens lönsamhet. I arbetet med likviditetsförvaltning och ränteriskhantering har först snabbt ställt krav på nya lösningar för att nå hög avkastning i Treasuryportföljen och samtidigt hantera marknadsrisker. Även internräntemodellen har uppdaterats.

Under 2024 förföll ett säkerställt obligationslån på 300 miljoner euro. Under 2025 finns inga förfall av säkerställda obligationer.

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

Andra försvarslinjen

Koncernstaben Risk Office har som huvudsakligt uppdrag att skydda Ålandsbankens kapital, resultat och varumärke genom att erbjuda ett ramverk för risk- och kredithantering. Avdelningarna Risk Control, Operativa Risker & Säkerhet och Compliance bedriver oberoende



kontroll och följer löpande upp och utvärderar bankens regelefterlevnad och riskexponeringar. Dessutom ger avdelningarna råd och stöd samt rapporterar till ledning och styrelse. Banken ska upprätthålla en sund riskkultur som motsvarar bankens riskaptit och förmåga att bära risker.

För Risk Control präglades verksamhetsåret 2024 av nya myndighetskrav och en föränderlig omvärld. Avdelningen deltog i implementeringen av bland annat ett nytt regelverk för beräkning av ränterisk i bankboken (IRRBB), samt de nya Basel IV-reglerna som tas i bruk i EU genom en uppdaterad kapitalkravsförordning (CRR3). Uppdateringen innebär ändringar i beräknings sättet för kapitalkrav enligt schablonmetoden och implementation av ett så kallat output floor. Vidare har avdelningen fått fortsatt tillstånd av Finansinspektionen för förändringar i kreditriskmodeller enligt IRB-metoden.

Compliance har under 2024 haft hög fokus på regelefterlevnad vid tillhandahållande av investeringstjänster. Vidare har man oberoende kontrollerat och stött bankens investeringsverksamhet men också levererat compliancetjänster till koncernens fondbolag. Avdelningen har under året arbetat löpande med kontroll av preventiva åtgärder för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism samt gett stöd och råd till den första försvarslinjen vid implementering av nya regelverkskrav inom AML-CFT.

För Operativa risker & Säkerhet har fokus legat på projektarbete för att vidareutveckla bankens register över behandling av personuppgifter (GDPR), implementering av DORA-regelverket, cybersäkerhetsarbete samt stöd för processutveckling kring releaser. Avdelningen

bistår verksamheten med sin expertis inom operativ risk och säkerhet.

Tredje försvarslinjen

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

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



Våra åtaganden

Arbetet med hållbarhet i Ålandsbanken har en tydlig riktning genom våra strategiska dokument som stöder oss i den kontinuerliga utvecklingen och integrationen av hållbarhet i vår verksamhet. Vi har en hållbarhetsstrategi och en klimatstrategi som ger stöd och visar vägen i det dagliga arbetet.

Hållbarhetsstrategin är koncernövergripande och uppdaterades i början av år 2024. En revidering var att tydliggöra hur Ålandsbankenkonzernen strävar efter att arbeta utifrån FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet som vi åtagit oss att följa. Som ytterligare vägledning i arbetet att integrera de viktigaste hållbarhetsområdena och bidra till de globala målen har Ålandsbanken anslutit sig till fem internationella initiativ. På Åland stöder våra klimatmål också det åländska initiativet Bärkraft genom att bidra till deras mål nummer 6 om kraftigt minskad klimatpåverkan.

1. FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI)

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

2. FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UNEP FI)

Som medlem av FN:s hållbarhetsramverk för banker, Principles for Responsible Banking (PRB), har Ålandsbanken förbundit sig att följa ramverkets sex principer för ansvarsfull bankverksamhet:

- Anpassning
- Påverkan och målsättningar
- Kunder
- Intressenter
- Styrning och kultur
- Transparens och ansvar

Under 2024 var vårt fokus fortsättningsvis till stor del riktat mot princip nummer två, påverkan och målsättningar. Då tidigare resultat av vårt analysarbete gällande påverkan visade på cirkulär ekonomi som ett prioriterat område, har vi under 2024 tagit fram en arbetsplan för vidare utveckling under 2025.

3. Net Zero Banking Alliance (NZBA)

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

2024 har för vår del inneburit en fortsatt utveckling av bankens klimatarbete, bland annat genom fokus på att ta fram en första klimatomställningsplan för ett av sektormålen för klimat.

Arbetet med klimatomställningsplaner kommer att fortsätta under 2025.

4. Climate Action 100+

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

5. Science Based Target Initiative (SBTi)

SBTi hjälper företag att minska sin klimatpåverkan genom att sätta vetenskapligt förankrade klimatmål i enlighet med Parisavtalet.

Vägen mot 2030 och halverade utsläpp

Under 2024 arbetade vi intensivt med att ännu tydligare definiera de steg vi behöver ta för att förverkliga målsättningen om halverade CO₂-utsläpp jämfört med vårt basår 2021.

Arbetet med sektormål för klimatpåverkan och vetenskapliga målsättningar är en del av Ålandsbankens åtagande inom Net Zero Banking Alliance. Under året arbetade vi fram en första, initial klimatomställningsplan med fokus på ett av våra sektormål inom kreditgivningen, vilket är vårt sektormål för bolån. Genom framtagandet av denna initiala plan har vi en god grund för att vidareutveckla, bredda och fördjupa utvecklingsarbetet med fler klimatomställningsplaner framöver.

Engagemanget kring våra vetenskapligt formulerade utsläppsmål i enlighet med Science

Based Targets initiative (SBTi) har fortsatt under 2024. Under fjärde kvartalet fick vi våra klimatmål godkända och validerade. SBTi-målen omfattar vår egen operativa verksamhet, våra fonder och diskretionära förvaltningsmandat som följer modellportföljer samt delar av vår kreditportfölj.

Vi ser ytterligare möjligheter att reducera vår klimatpåverkan i värdekedjan genom att vidareutveckla vårt arbete inom cirkulär ekonomi. En ökad cirkularitet kan även bidra till en minskad klimatpåverkan genom medvetna åtgärder och strategiska val. Under året har vi påbörjat arbetet med att formulera mål och fastställa en arbetsplan. Under 2025 kommer vi fokusera på att analysera främst kreditportföljen ur ett cirkulärt perspektiv för att påbörja arbetet med att fastställa en baslinje.

Vi är även medvetna om den komplexitet som rör hela sakområdet kring klimatkompensation eller klimatfinansiering. Våra beslut kring detta baseras på stor försiktighet och en medvetenhet om att omfattande förändringar sannolikt är att vänta för det här området.

Utvidgad hållbarhetsrapportering

Under 2024 har Ålandsbanken arbetat med att ta fram en uppdaterad och utvidgad hållbarhetsrapport i enlighet med de nya lagkraven för hållbarhetsrapportering. Hållbarhetsrapporten enligt Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) finns i sektionen Hållbarhetsrapport.

Hållbarhetsstrategi

Ålandsbanken har under 2024 fortsatt arbetet med att integrera hållbarhet i vår affärsstrategi. Vår finansiella styrmodell kompletterades med nya hållbarhetsrelaterade nyckeltal. Under året togs även ytterligare ett steg i att integrera hållbarhet i den årliga framåtblickande planeringsprocessen. I den andra försvarslinjen har Risk Control utökat övervakningen av akuta, kroniska och övergångsrisiker kopplade till klimatförändringar.

Ålandsbankens affärsstrategi bygger på att verksamheten ska bedrivas hållbart och långsiktigt, såväl finansiellt som miljömässigt, socialt och regelverksmässigt. Våra åtaganden avseende hållbara principer och mål skapar tillsammans med gällande regelverk ramarna för vårt arbete. Den dubbla väsentlighetsanalysen utgör en central hållpunkt, där vi identifierar våra positiva och negativa påverkansområden, intressenter och vår egen resiliens att motstå externa påverkansfaktorer. Med kartläggningen som grund sätter vi upp både kortsiktiga och långsiktiga mål i syfte att skapa aktieägarvärden samtidigt som vi bidrar till en mer hållbar framtid.

Se hållbarhetsrapporten och kapitel ESRS 2 Allmänna upplysningar för ytterligare upplysningar om vår väsentlighetsanalys.

Strategin har fyra fokusområden. Ansvarsfulla investeringar, ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning, miljöansvar och socialt ansvar.





Ansvarsfulla investeringar

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

Redan 2010 undertecknade Ålandsbanken Fondbolag FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI). Alla fondbolag vars fonder vi rekommenderar har undertecknat UNPRI. Vår målsättning är att våra kunder som sparare ska kunna placera sitt kapital tryggt och långsiktigt, där vi sätter kundens mål och värderingar i fokus. Vid utgången av 2024 förvaltare fondbolaget tillgångar i egna fonder till ett värde av 5,0 miljarder euro. Totalt var det aktivt förvaltrade kapitalet för kunders räkning inklusive diskretionära och rådgivande portföljer 10,6 miljarder euro.

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

Vårt erbjudande omfattar:

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

Hållbarhetsrisker och möjligheter

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

Vi tar också hänsyn till sociala risker, till exempel risker som är kopplade till kränkningar av mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter samt risker kopplade till bristande efterlevnad av god förvaltningssed, vilket inkluderar korrup tion, missbruk eller bristande processer inom verksamheten. Vi eftersträvar även att identifiera risk för grönmålning hos portföljbolagen som en hållbarhetsrisk.

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

Vår klimatstrategi ligger också till grund för vilka bolag Ålandsbanken antingen väljer in eller väljer bort från sina investeringar. Under 2024

har vi fokuserat på att utveckla verktyg och processer för att identifiera och mäta i vilken grad våra portföljbolags verksamheter är linjerade med Parisavtalet.

För att nå våra uppsatta mål arbetar vi för att bolag ska ha eller ta fram vetenskapligt baserade klimatmål i linje Science Based Targets initiative (SBTi). Under året mätte vi hur många bolag som hade ansökt eller validerat sina mål. Vid årsskiftet hade vi ökat andelen bolag som satt ett vetenskapligt baserat klimatmål med 10 procentenheter jämfört med samma tidpunkt förra året.

Ålandsbankens investeringsprocess

Ålandsbanken går igenom en aktiv urvalsprocess innan en investering görs. Initialt exkluderas sektorer som inte per definition är hållbara. Därefter analyseras möjligheter och risker. Slutligen utövar Ålandsbanken sin rätt att påverka i sådana fall vi anser att det är motiverat.

För våra investeringar identifierar vi vilka hållbarhetsrisker som är betydande och sannolikheten för att de inträffar. Vår utvärdering och övervakning av investeringsobjektens risker baserar sig på vår egen bedömning av information

från olika dataleverantörer som analyserar och mäter hur väl riskerna hanteras. Genom att ta hänsyn till hållbarhetsrisker vid val av investeringsobjekt kan vi på lång sikt påverka avkastningen och riskprofilen på ett fördelaktigt sätt.

Vilka vi väljer in

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

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

Vilka vi väljer bort

Vi granskar kvartalsvis alla investeringsprodukter som ingår i Ålandsbankens utbud, både våra egna fonder och de externa fonderna. På det

sättet säkerställer vi att alla följer de internationella konventionerna och riktlinjerna, till exempel FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter eller ILO:s kärnkonventioner om arbetsrätt.

Om ett företag i våra investeringsportföljer skulle bryta mot någon av ovanstående överenskommelser och inte visar förändringsvilja utsluts företaget från alla våra portföljer senast inom två år. Under tvåårsperioden för vi en aktiv dialog med bolaget i fråga, och vår ambition är då att få till stånd en positiv förändring.

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

För att säkerställa en positiv samhällsutveckling i de företag som ingår i Ålandsbankens standardiserade placeringsprodukter för vi en aktiv dialog med dem. ESG-frågor är i dagsläget en självklar del av agendan i de ägarsamtal som förs.

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

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

- FN:s Global Compact
- Climate Action 100 +

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

Vår klimatpåverkan

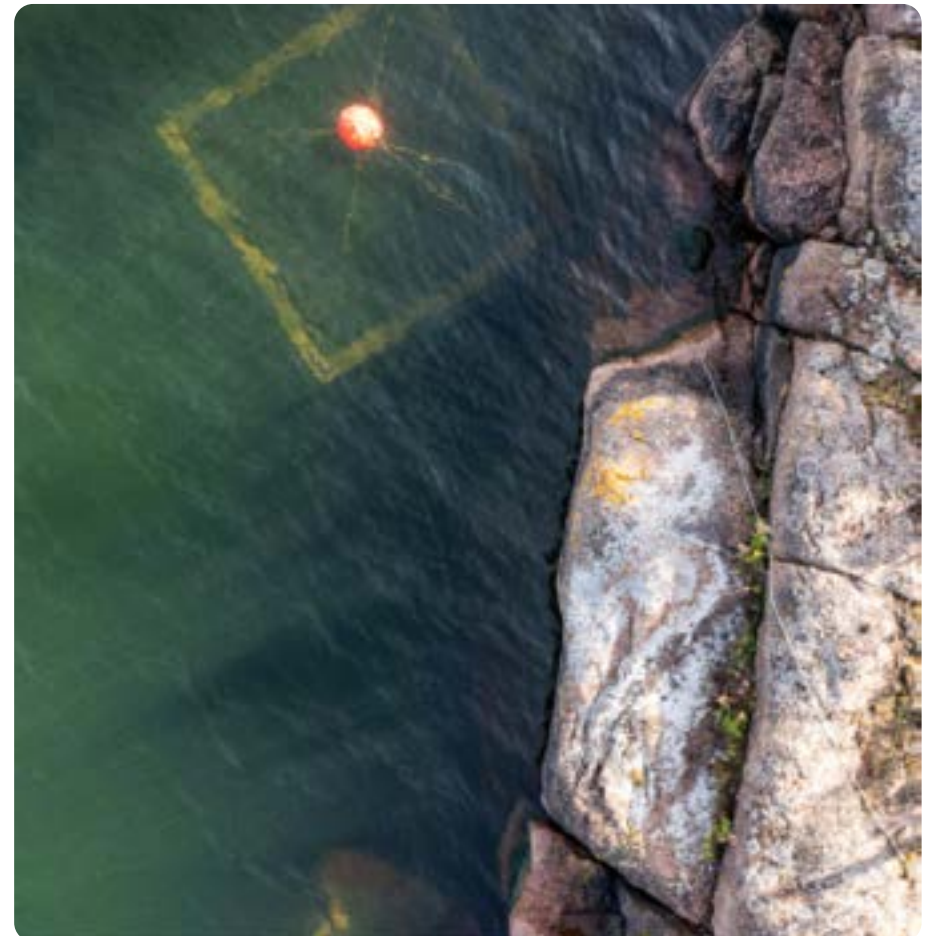
Sedan 2019 räknar vi ut och följer upp koldioxidintensiteten i alla Ålandsbankens fonder. Tillgången till scope 3-data har ökat hos de företag som vi har investerat i, men datakvaliteten är ännu skiftande.

Majoriteten av de företag som ingår i vårt fondbud har antingen redan anslutit sig till SBTi eller har tydligt kommunicerat hur man tänker uppnå målen i Parisavtalet.

Vi analyserar löpande utvecklingen inom de enskilda företagen med fokus på de största utsläppsgivarna. Mot bakgrund av företagens rapportering och de initiativ som de tagit för att minska sina utsläpp är vår bedömning att företagen kommer att visa en gradvis förbättring av sina utsläppsdata även för scope 3 under de kommande åren. Trots förbättrad datakvalitet räknar vi med att utsläppsnivåerna för de enskilda företagen och branscherna som helhet kommer att variera ganska mycket från år till år. Det beror delvis på konjunkturläget och kapacitetsutnyttjandet i de mer cykliska industrierna.

När vi ser på utveckling för vårt förvaltade kapital så har koldioxidintensiteten för scope 1 och scope 2 minskat med 46 procent jämfört med basåret 2021. Samma trend kan ses när vi

jämför utsläppen i absoluta tal. Jämfört med basåret har vi sänkt koldioxidutsläppen för scope 1 och scope 2 utsläpp med 29 procent.





Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning

Vårt finansieringserbjudande är ett starkt komplement till vårt placeringserbjudande. Vi erbjuder flexibla bolån, privatlån, värdepapperslån, företagsfinansiering, projektfinansiering och fastighetsfinansiering. Vi har en stark ambition att bidra till en grön omställning. Vi uppmanar våra företagskunder att följa internationella policys och riktlinjer för en hållbar utveckling, samtidigt som klimatsmart förvaltning av Treasuryportföljen successivt bidrar till minskade utsläpp mot målsättningen att nå nettonoll.

Ålandsbanken har en sund inställning till risk, vilket betyder att vi i vår kreditgivning alltid säkerställer kundens återbetalningsförmåga, förändrade konsumentbeteenden och nya regelverkskrav. Genom att kontinuerligt mäta och rapportera CO₂e-utsläppen från vår kreditportfölj ökar vi vår kunskap och förståelse för hur vi påverkar vår omgivning samt de risker och möjligheter som uppstår. Dessa utgör grunden för uppbyggandet av ett grönt tillgångsregister som i sin tur möjliggör en grön skuldfinansiering i framtiden.

Arbetet med att implementera bankens klimatstrategi i kreditgivningen pågår alltjämt. Under 2024 fokuserade vi på att ytterligare analysera kreditstockens CO₂e-utsläpp och vilka åtgärder som bäst reducerar vårt avtryck. Sänkningen av koldioxidutsläpp ska främst komma från företag inom så kallade klimatintensiva sektorer. Bankens ambition är att arbeta tillsammans med kunderna i deras gröna omställning.

Banken har sedan tidigare fastställt två sektormål för 2030:

- För bolån är målsättningen att minska den finansierade utsläppsintensiteten (gCO₂e/m²) med 26 procent jämfört med basåret 2021.
- Ålandsbanken vill också ha en gemensam dokumenterad klimatambition med sina kunder. För finansiering av företag och näringsverksamhet innebär detta att 100 procent av kunderna som klassificeras som utsläppsintensiva¹ ska kvittera en klimatambition med Ålandsbanken där de åtar sig att upprätta en hållbarhetsplan med aktiviteter som stödjer bankens målsättning att reducera sitt koldioxidavtryck med minst 50 procent till 2030. Totalt ska minst 90 procent av företagsstocken (utlåningsvolym) ha kvitterat en klimatambition med Ålandsbanken.

Utsläpp inom vår kreditgivning

Grunden för utsläppsberäkningen är Ålandsbankens utlåning till allmänheten. Vid beräkningen har vi inkluderat scope 1 och 2 för kreditportföljen.

Den totala mängden utsläpp via kreditgivningen uppgick 2024 till 196 937 ton CO₂e

(jämfört med 258 301 ton CO₂e för 2023 och 310 261 ton CO₂e för 2021), vilket är 37 procent mindre än basåret 2021, då beräkningarna inledades. Bankens minskade utsläpp beror främst på en förändring i branschdistributionen av företagsutlåningen, förändringar i utsläppsintensiteter samt en minskning av bolånevolymer till följd av överlåtelsen av svenska bolån till hypoteksbolaget Borgo.

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

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

Bankens målsättning är att minska mängden koldioxidutsläpp med 50 procent från 2021 till 2030. Under 2024 har kreditportföljens CO₂e-utsläpp utvecklats i rätt riktning i förhållande till

ett av våra klimatmål. Än är det lång väg kvar, men vi ser med tillförsikt fram emot den här viktiga utmaningen. Se kapitel E1-6 om bruttoväxthusgasutsläpp i hållbarhetsrapporten för detaljerade siffror.

Ansvarsfull likviditetsförvaltning

Hållbarhetsarbetet på Treasuryavdelningen har under 2024 fortsatt visat stort fokus på klimat och tillhörande regelverkskrav inom EU taxonomin och CSRD. Speciellt arbetet inom CSRD har krävt kartläggning och analys av påverkansområden och existerande processer, men också gett en god överblick i hur utvecklingsarbetet bör se ut de kommande åren.

I enlighet med klimatstrategin tillämpas klimatkriterier på alla nya placeringsbeslut, där kriterier indikerar om emittenten vidtagit åtgärder eller ämnar vidta åtgärder för att minska sina utsläpp. Med sådana klimatkriterier kan Treasury säkerställa att Treasuryportföljens utsläpp minskar i den takt som krävs för att nå våra uppsatta mål. Under 2024 kunde Treasury även avveckla några utsläppsintensiva innehav från portföljen.

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



Gröna obligationer

Ålandsbankens Treasuryavdelning bidrar ytterligare till att främja en långsiktig hållbarhetsutveckling genom att emittera gröna obligationer i enlighet med bankens gröna ramverk. Det gröna ramverket har genomgått en uppdatering under 2024 så att kvalificeringskriterierna numera väsentligt bidrar till EU-taxonomin miljösmål¹. Hållbara transporter har tillkommit som en ny grön tillgångskategori utöver de redan existerande gröna tillgångskategorierna, förnybar energi och gröna byggnader. Ramverket har likt tidigare upprättats i enlighet med ICMA:s standarder för gröna obligationer. Det uppdaterade gröna ramverket har genomgått en oberoende extern granskning av Moody's Investors Service, som har bedömt att ramverket är förenligt med ICMA:s standarder för gröna obligationer och att ramverket bidrar väsentligt till hållbarhet. Ramverket har erhållit betyget "Väldigt bra".

Tills vidare har Ålandsbanken ett utestående grönt T2-instrument (supplementärkapital) på 150 miljoner kronor för vilket Treasury upprätthåller ett grönt tillgångsregister.

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

De undvikna utsläppen beräknas olika beroende på grön tillgångskategori. För förnybara energiprojekt jämförs utsläpp gentemot ett bas-scenario med konventionell energiförsörjning. För gröna byggnader jämförs energiprestanda gentemot den energiprestanda som krävs enligt nationella byggregler, och för hållbara transporter jämförs utsläpp gentemot utsläpp för ett genomsnittligt bensinfordon. Miljökonsekvensrapporten för 2024 förväntas publiceras i februari 2025.

¹ Taxonomiförenlighet kan inte fastställas i detta skede, då data kring kriterier för att inte orsaka betydande skada på de övriga miljömålen samt efterlevnad av sociala minimiskyddsåtgärder är begränsad.



Miljöansvar

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

Satsningar som Östersjöprojektet, Östersjö-kortet och Åland Index Solutions har hjälpt oss att sprida miljömedvetenhet till våra kunder. Genom Östersjökontot ser vi också att de bidrag vi ger till Östersjön har en konkret positiv miljöpåverkan. Under 2024 har vi fortsatt utveckla arbetet med vår dubbla väsentlighetsanalys för att öka förståelsen för vilken påverkan vår egen operativa verksamhet har på till exempel vatten, biodiversitet och ekosystem. Läs mer om vår väsentlighetsanalys i hållbarhetsrapporten, i kapitel ESRS 2 Allmänna upplysningar.

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

Utsläpp som vi själva ger upphov till

I linje med GHG-protokollet redovisar vi utsläppen i tre scope. I scope 1 ingår drivmedel för tjänste- och företagsbilar, i scope 2 ingår vår energiförbrukning och i scope 3 uppströms ingår leverantörsrelaterade utsläpp från våra inköp. Vidare görs också beräkningar avseende scope 3 nedströms, vilket är de indirekta utsläppen via utlåningen i kreditportföljen, Treasuryportföljen samt våra kunders placeringar. Läs mer om detta i hållbarhetsrapporten, i avsnittet E1-6 där växthusgasutsläppen presenteras.

Växthusgasutsläppen för Ålandsbankens egen verksamhet utgör en förhållandevis liten andel av Ålandsbankens klimatavtryck, eftersom den stora påverkan syns nedströms via kreditportföljen och kundernas placeringar. Utsläppen från vår egen verksamhet i scope 1 och scope 2 är mycket små. Orsaken till det är att vi har ett begränsat antal bilar varav flera är eldrivna samt att vi köper el från förnyelsebara källor till våra kontor. De redovisade utsläppen i scope 3 uppströms ökade betydligt under 2024 kopplat till renoveringen och tillbyggnaden av huvudkontoret i Mariehamn.

Klimatfinansiering

Ålandsbanken har de senaste åren klimatfinansierat för den del av CO₂e-utsläppen som motsvarar den egna operativa verksamheten. Ålandsbanken kommer att klimatfinansiera även för 2024 eftersom det är en viktig del av strategin och metoden mot målsättningarna, men det är ännu inte klart i vilket format denna klimatkompensation kommer att ske.

Ett beslut är dock taget att gå ifrån ton-mot-ton-metoden då den metoden inte längre är helt pålitlig, och fokus är framöver istället att få mesta klimatnytta av de pengar som investeras.

Beslut avseende 2024 förväntas tas under 2025.



Socialt ansvar

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

Inkludering, mångfald och jämställdhet

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

Genom vårt arbete säkerställer vi att Ålandsbanken bidrar till att vara en attraktiv arbetsgivare. Vår policy för jämställdhet och mångfald stöder vårt arbete och lägger särskild vikt vid:

- Alla medarbetare ska ha lika rättigheter och möjligheter i fråga om arbete och utvecklingsmöjligheter.
- Både kvinnors och mäns erfarenheter och kunskaper ska tillvaratas och finnas

representerade inom alla områden, roller och positioner i vår verksamhet.

- Ingen ska känna sig trakasserad, kränkt eller mobbad på arbetsplatsen. Trakasserier eller mobbing är oacceptabelt och bekämpas aktivt.
- Löneskillnader på grund av kön ska inte förekomma. Inte heller andra anställningsvillkor ska vara olika på grund av kön. Lön och ersättningar ska bestämmas på sakliga grunder.
- Arbetsförhållanden, löner, förmåner och andra anställningsvillkor ska utformas så att alla anställda har samma möjlighet att kombinera arbete, privatliv och föräldraskap.
- Vi mäter kontinuerligt upplevelsen av inkludering, mångfald och jämställdhet i Ålandsbanken med ett eget index i våra medarbetarundersökningar.

Alla anställda ska ha samma möjligheter till en framgångsrik karriär inom koncernen, oberoende av till exempel kön, ålder, etnicitet, trosuppfattning, religion eller funktionsnedsättning. Under 2024 har vi lagt stort fokus vid att färdigställa arbetsvärdering av samtliga roller. Arbetsvärdering bidrar till att skapa enhetlighet som möjliggör karriärvägar samt skapar en gemensam plattform för organisationsstruktur.

Under året har vi förtydligt Ålandsbankens lönepolicy för att skapa ett tydligt ramverk för chefer och medarbetare kring hur lönesättning och löneutveckling ska bedrivas inom organisationen. Målsättningen är att policyn ska bidra till att Ålandsbanken attraherar, rekryterar, utvecklar och behåller rätt kompetens för att nå bankens mål och visioner. Crosskey är i uppstarten med arbetet kring arbetsvärderingar och kommer att färdigställa arbetet under det kommande året.

Lärande och engagemang

På Ålandsbanken är vi övertygade om att kontinuerligt lärande, utveckling och kunskapsdelning är avgörande för vår framgång. Genom att satsa på lärande stärker vi vår konkurrenskraft och förbereder oss för förändringar i vår omvärld. Vi ser på lärande som en strategisk fråga och en långsiktig investering. Ett behov av satsningar inom lärande har identifierats. Som ett led i utvecklingen av våra medarbetares kompetens och egen utveckling har koncernen under 2024 tagit i bruk en ny plattform för lärande. Plattformen möjliggör en högre grad av tillgänglighet av intern utbildning, en större

delaktighet bland medarbetare i utbildningsutbudet och en effektivisering i hantering av interna utbildningar som möjliggör ett mera dynamiskt arbetssätt kring utbildning. Vi mäter antalet genomförda utbildningar och timmar som medarbetarna har deltagit i interna och externa kompetenshöjande utbildningar.

Ålandsbanken värnar om en god fysisk och psykisk arbetsmiljö och ett högt engagemang bland alla medarbetare. Vi mäter faktorer som påverkar arbetsmiljön kontinuerligt genom frågor som rör medarbetarnas välmående, engagemang, motivation och lojalitet. Genom att mäta, analysera och följa upp resultaten av nyckeltalen eNPS, Engagemang och Temperatur följer vi trendutveckling över tid. Resultaten belyser styrkor och utvecklingsområden kopplat till arbetsmiljön inom Ålandsbanken. Vår långsiktiga målsättning är att nå över branschindex. Under året har vi haft en positiv trendutveckling och närmat oss branschindex. Fortsättningsvis visar resultatet att Ålandsbankens företagskultur upplevs tilltalande samt att Ålandsbanken ses som en trygg arbetsgivare. Vi värnar om trivselen, och året har fortsatt präglats av insatser för att stärka kulturen och värdegrunden inom

Ålandsbanken. Under året har vi genomfört en rad olika workshops kopplat till kultur och arbetsmiljö.

Ålandsbanken värnar om en god balans mellan arbete och privatliv och erbjuder därför en rad möjligheter för personalen genom bland annat distansarbete, friskvårdsförmån och företagshälsovård för att skapa bättre förutsättningar för ett hållbart arbets- och privatliv och god hälsa.

Under 2024 avslutades det ettåriga aktiesparprogrammet där 58 procent av antalet ordinarie medarbetare valde att delta. Målsättningen med programmet är att ytterligare förstärka personalens motivation, delaktighet och långsiktiga koppling till koncernen genom att på förmånliga villkor erbjuda möjligheten att teckna aktier i Ålandsbanken.

Ledarskap

Inom Ålandsbanken ses ledarskap som ett strategiskt viktigt område för att nå målsättningen kring medarbetarengagemang och välmående. Vi följer löpande utvecklingen av vårt ledarskapsindex. Trendutvecklingen under året visar att vi närmar oss branschindex som är vår långsiktiga målsättning.

Under 2024 har vårt ledarskapsprogram fokuserat på Ålandsbankens kultur och värdegrund, ett fokusområde som präglat banken senaste åren. Under året har en kulturguide lanserats i syfte att beskriva kulturen i Ålandsbanken och vikten av kontinuitet kring att hålla kulturdialoger levande över tid. Vi har även lanserat en digital kulturskola för nya och befintliga chefer. Kulturskolan ska trygga våra ledare

att stärka självledarskapet hos våra medarbetare genom kulturdialoger, reflektion kring beteenden vi vill stärka och främja över tid.

Samhällsengagemang

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

Som en del av vårt arbete med rekrytering arbetar vi för att attrahera talanger till Åland, vilket vi tror att gynnar det åländska samhället. Vi har även samarbeten med skolor och utbildningsorganisationer. Under 2024 har Ålandsbanken aktivt erbjudit praktikplatser åt elever som visat ett stort intresse för Ålandsbanken som arbetsgivare. Ålandsbanken skapar möjligheter för språkpraktikanter att utveckla sin svenska genom integrering i näringslivet. Vi har även haft samarbete med utbildningsinsatser såsom Grit:Lab, vilket har resulterat i flertalet anställningar inom tech-området.



Östersjöprojektet, 5 miljoner euro för Östersjöns välbefinnande

Östersjöprojektet arbetar för ett friskare hav genom att finansiera goda idéer och öka medvetenheten om Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har hittills stöttat viktiga projekt med cirka 5 miljoner euro.

Ålandsbankens Östersjöprojekt arbetar för ett friskare hav genom att finansiera goda idéer, uppmuntra till handling samt öka medvetenheten om Östersjöns tillstånd. Ett ömtåligt ekosystem som Östersjön gynnas av en livskraftig mångfald av arter. Östersjöprojektet finansierar både vetenskaplig forskning och praktisk verksamhet som upprätthåller den biologiska mångfalden. Östersjöprojektets olika projekt för att bekämpa klimatförändringen kan ha en positiv inverkan på hela planetens biologiska mångfald. Förlusten av biologisk mångfald och klimatförändringarna är nära förbundna med varandra.

Intresset för projektet växer stadigt. Under 2024 var antalet ansökningar hela dubbelt så många som förra året och vi delade ut 574 000 euro. De finansierade projekten handlade främst om miljöuppföstran, biodiversitet och vattenrening.

Energibolaget OX2, Nemo Seafarms och Under Ytans gemensamma projekt, Björkskär, fick projektfinansiering på 70 000 euro för andra gången. Projektet undersöker olika odlingsförhållanden under vattenytan och hur olika materialtyper främjar beväxning, framför allt för alger.

Forskningen som sker på Björkskär bidrar till förståelsen för hur infrastrukturen i vindkraftspark till havs skulle kunna användas för att öka den biologiska mångfalden i Östersjön, och minska näringsbelastningen med hjälp av så kallade havsbruk.

SansOx Ab:s projekt tacklar problemet med avloppsvatten och visar hur ozonbehandling kan minska både läkemedelsrester i avloppsvattnet samt eliminera skadliga mikrober från det.

Filmen Mitt Hav, riktad till unga människor, strävar efter att inspirera unga att starta en maritim hobby och skapa en personlig relation med Östersjön. Mitt Hav kommer att vara tillgänglig för skolbarn på streamingtjänsten Koulukino. Mitt Hav tilldelades 32 000 euro från Östersjöprojektet.

Sommarläger är ett naturligt sätt för barn och unga att bygga en relation till hav och natur. Östersjöprojektet stöder därför Seglarföreningen Puosus populära och tjärdof-tande seglarläger i Helsingfors. Syftet med stödet är att möjliggöra deltagandet även för barn från mindre bemedlade familjer.

Rotarys nätverk för Östersjöländerna (BASRAN) ordnar även de ett läger. Lägre samlar unga människor i åldern 18–30 från alla Östersjöländer, och tillsammans söker deltagarna lösningar på de utmaningar som klimatförändringarna i Östersjön orsakar.

Bosatta och lokala organisationer bjuds upp till handling av Kimitoöns Natur r.f.s projekt ”700 hektar naturgärningar för Östersjön”. Naturgärningar kan till exempel vara skapande av nya naturvårdsområden, restaurering av livsmiljöer, beslut om förändrad markanvändning eller skötsel av traditionella och skärgårdsbiotoper. Kimitoöns Natur r.f. fick 9 000 euro från Östersjöprojektet.

Att vårda den biologiska diversiteten, det vill säga naturens mångfald, är en av grundpelarna i Östersjöprojektet. Bland projekten med fokus på arternas vitalitet finansierade Östersjöprojektet den svenska stiftelsen BalticWaters torskyngelprojekt, samt Linnéuniversitetets professor emeritus Kjell Larssons alfågelprojekt.

BalticWaters har som mål att återuppliva de kollapsade torskbestånden i Östersjön genom

att plantera cirka en miljon torskyngel i södra Bottenviken.

Alfågelprojektet undersöker artens vitalitet och beståndsutveckling genom att beräkna den reproduktiva framgången – det vill säga andelen fågelungar i populationen – genom att analysera foton av flygande flockar. Projektet tar fram information för implementering av åtgärder i enlighet med det internationella avtalet om bevarande av afro-eurasiska flyttande vattenfåglar (AEWA). Den europeiska populationen av alfåglar övervintrar i Östersjön, och majoriteten av alfågarna vilar i åländska vatten i april–maj innan de flyttar till sina häckningsplatser i Arktis.

Förutom att stötta enskilda projekt syftar Ålandsbankens Östersjöprojekt till att stödja långsiktiga partners och väletablerade Östersjöaktörer med stor genomslagskraft. Baltic Sea Action Group, John Nurminens Stiftelse, Race For The Baltic, WWF och Snygg Beachprojektet från Håll Skärgården Ren r.f. kommer tillsammans att motta 270 000 euro från Östersjöprojektet.



Styrelsens verksamhets- berättelse

Styrelsens verksamhetsberättelse..... 39





Styrelsens verksamhetsberättelse

Makroläge

Året 2024 präglades av fortsatt geopolitisk oro. Den globala ekonomiska utvecklingen var tudelad med en amerikansk ekonomi som fortsätta att växa, medan Kina och Europa hade fortsatt motvind.

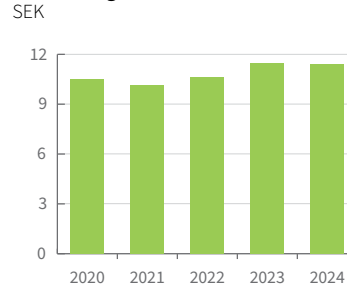
Kommunicerade styrräntesänkningar under året var 1,00 procentenhet av Europeiska centralbanken och 1,50 procentenheter av Sveriges riksbank. Det var ett trenderbrott från åren 2022–2023, då styrräntorna höjdes med sammanlagt 4,50 procentenheter av Europeiska centralbanken och med 4,00 procentenheter av Sveriges riksbank. Marknadens förväntan är att flera räntesänkningar kommer. Mycket tyder på att inflationen nu är besegrad.

Referensräntor genomsnitt, procent	2024	2023
Euribor 3 månader	3,57	3,43
Euribor 12 månader	3,27	3,86
Stibor 3 månader	3,52	3,70

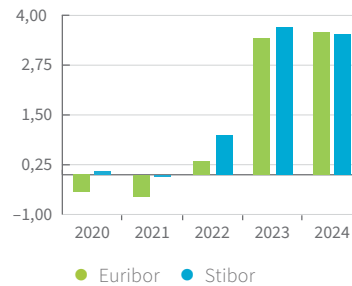
Under året sjönk aktiekurserna på Helsingforsbörsen (OMXHPI) med 6 procent, medan aktiekurserna på Stockholmsbörsen (OMXSPI) steg med 6 procent.

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

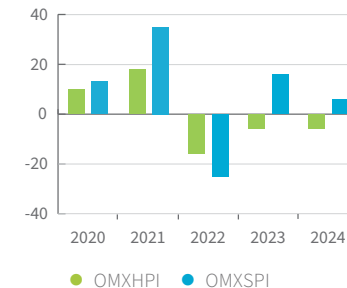
SEK/EUR genomsnittskurs



Euribor/Stibor 3 mån genomsnitt
procent



Helsingfors- och Stockholmsbörsen
procent





Viktiga händelser

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

Ålandsbanken Fondbolag lanserade under fjärde kvartalet fonden Ålandsbanken Norden Dividend. Fonden är en unik, aktivt förvaldat aktiefond som investerar i nordiska kvalitetsbolag med rimlig värdering och med en god, stabil direktavkastning. Portföljen är koncentrerad till cirka 20–25 innehav med en bred sektorexponering där bolagen i de nordiska länderna har olika styrkor.

Placeringsfonden Ålandsbanken Kort Företagsränta belönades av LSEG Lipper som bästa fonden i sin kategori i Norden för andra året i rad.

Den tredje och sista överlåtelsen av svenska bolån från Ålandsbanken till Borgo genomfördes den 10 juni. Nominellt belopp för den bolåneportfölj som överläts var 3,0 miljarder kronor. Överlåtelsen hade inte någon väsentlig resultat-effekt för Ålandsbanken men frigjorde likviditet och kapital.

Tillsammans med våra kunder fortsätter Ålandsbankens engagemang för en renare Östersjö. Östersjöprojektet bidrog i år med 574 000 euro till olika projekt som främjar Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut nästan 5 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt. Intresset för projektet växer stadigt. I år var antalet ansökningar 140, vilket var dubbelt så många som förra året.

På bolagsstämman den 26 mars 2024 beslöts att i dividend för verksamhetsåret 2023 utbetala 2,65 euro per aktie (2,40 euro i ordinarie dividend samt 0,25 euro i tilläggsdividend). Detta motsvarar ett belopp om 40,7 miljoner euro.

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

Ålandsbanken emitterade under året 44 721 B-aktier för fullföljande av bankens åtaganden inom ramen för 2023/2024-års aktiesparprogram. Dessutom emitterades 14 411 B-aktier till följd av bankens åtagande inom ramen för personalens incitamentsprogram.

Resultat

Rörelseresultatet ökade med 3,3 miljoner euro eller 5 procent till 65,0 miljoner (61,7). Rörelseresultatet är Ålandsbankens högsta årsresultat någonsin.

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna ökade med 3,6 miljoner euro eller 7 procent till 52,3 miljoner euro (48,7).

Avkastningen på eget kapital ökade till 17,9 procent (17,2).

Kärnintäkterna i form av räntenetto, provisionsnetto och IT-intäkter ökade med 10,4 miljoner euro eller 5 procent till 215,6 miljoner euro (205,2).

Räntenettet ökade med 4,5 miljoner euro eller 5 procent till 104,1 miljoner euro (99,7). Högre räntemarginal var huvudförklaringen.

Provisionsnettot minskade med 0,6 miljoner euro eller 1 procent till 76,4 miljoner euro (77,0). Året innehöll inte några prestationsrelaterade intäkter, vilka var 4,0 miljoner 2023.

IT-intäkterna ökade med 6,4 miljoner euro eller 22 procent till 35,1 miljoner euro (28,6). Ökningen kom huvudsakligen från högre projektintäkter.

Övriga intäkter, inklusive nettoresultat finansiella poster, ökade med 3,7 miljoner euro till 0,7 miljoner euro (-3,0).

Kostnaderna ökade med 9,0 miljoner euro eller 6 procent och uppgick till 147,3 miljoner euro (138,4). 2023 uppgick lagstadgade avgifter till 3,2 miljoner euro. 2024 betalades ingen stabilitetsavgift då den europeiska stabilitetsfonden har nått sin målnivå. Övriga kostnader ökade, framför allt personal- och IT-kostnader.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar, netto, uppgick till 4,0 miljoner euro (2,2), motsvarande en kreditförlustnivå om 0,10 procent (0,05).

Skattekostnader uppgick till 12,8 miljoner euro (13,1), motsvarande en effektiv skattesats på 19,6 procent (21,2).

Rörelsesegment

Koncernens ökning av rörelseresultatet med 3,3 miljoner euro till 65,0 miljoner euro fördelas enligt följande:

- **Private Banking -5,7**
(lägre intäkter, högre nedskrivningar)
- **Premium Banking +5,5**
(högre räntenetto)
- **IT -0,3**
- **Koncernfunktioner & elimineringar +3,8**
(högre intäkter)

Affärsvolym

Aktivt förvaltad kapital för kunders räkning ökade med 840 miljoner euro eller 9 procent och uppgick till 10 616 miljoner euro (9 776).

Inlåning från allmänheten minskade med 73 miljoner euro eller 2 procent och uppgick till 3 521 miljoner euro (3 595).

Utlåning till allmänheten minskade med 283 miljoner euro eller 7 procent och uppgick till 3 576 miljoner euro (3 859). Den överlåtna svenska bolåneportföljen var huvudförklaringen till minskningen.

Förvaltade bolån ökade med 365 miljoner euro eller 13 procent och uppgick till 3 080 miljoner euro (2 716).

Balansomslutning och åtaganden utanför balansräkningen

Balansomslutningen minskade under året med 417 miljoner euro eller 8 procent till 4 925 miljoner euro (5 342). Minskningen förklaras i huvudsak av den svenska bolåneportfölj som överläts till Borgo.

Bankens viktigaste immateriella resurser är vår personal, vårt varumärke och rykte. Sett till balansräkningen är bankens största immateriella tillgång internt utvecklad programvara där tillgångarna förväntas ha en betydande ekonomisk nytta och där framtida intäkt bedöms överstiga investeringskostnaderna.

Åtaganden utanför balansräkningen minskade med 316 miljoner euro eller 38 procent till 522 miljoner euro (838). Minskningen avsåg huvudsakligen kreditlöften.



Kreditkvalitet

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

Ålandsbanken hade 12,5 miljoner euro i nedskrivningsreserveringar per den 31 december 2024 (20,2), fördelat på 0,5 miljoner euro i stadie 1 (0,6), 1,4 miljoner euro i stadie 2 (1,9) och 10,6 miljoner euro i stadie 3 (17,7). Stadie 3-krediter som andel av utlåning till allmänheten brutto uppgick till 1,63 procent (1,61). Reserveringsgraden för stadie 3-krediter uppgick till 18 procent (28). Merparten av dessa krediter har goda säkerheter.

Ålandsbanken har per den 31 december 2024 inte kvar några nedskrivningsreserveringar i stadie 3 för det svenska kreditengagemang där kunderna dömts till fängelsestraff. Krediterna

har nu i det närmaste skrivits bort. Ålandsbanken har fortsatt en förhoppning att bankens brottsförsäkring ska kunna ge skadeersättning när fallet prövas i Åbo Hovrätt.

Likviditet och upplåning

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

Ålandsbankens likviditetsreserv i form av kassa och placeringar hos centralbank, konthållning och placeringar hos andra banker samt likvida räntebärande värdepapper uppgick den 31 december 2024 till 1 077 miljoner euro (1 039), motsvarande 22 procent av totala tillgångar (19) och 30 procent av utlåning till allmänheten (29). Utöver likviditetsreserven fanns 250 miljoner euro (225) av innehav av egna emitterade icke-pantsatta säkerställda obligationer.

Utlåning/inlåning uppgick till 102 procent (107).

Av Ålandsbankens externa finansieringskällor vid sidan av eget kapital utgjorde inlåning från allmänheten 80 procent (75) och emitterade säkerställda obligationer 13 procent (11).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 169 procent (156), och den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) uppgick till 118 procent (109), vilka med god marginal överstiger myndighetskraven.

Den genomsnittliga återstående löptiden på Ålandsbankens utestående obligationer var per den 31 december 2024 cirka 1,9 år (1,0).

Rating

Ratinginstitutet Moody's Ratings gav i mars 2024 för första gången ett kreditbetyg till Ålandsbanken. Kreditbetyget var A3/P-2 för lång- och kortfristig inlåning. Kreditbetyget på den långfristiga inlåningen har stabila utsikter. I april gav Moody's kreditbetyget Aaa för Ålandsbankens säkerställda obligationer.

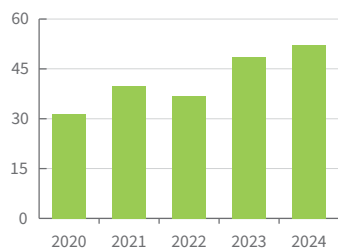
Ålandsbanken har valt att ha Moody's Ratings (Moody's) som sitt enda ratinginstitut. S&P Global Ratings (S&P) återkallade därmed alla ratings av Ålandsbanken den 30 april.

Kapital och kapitaltäckning

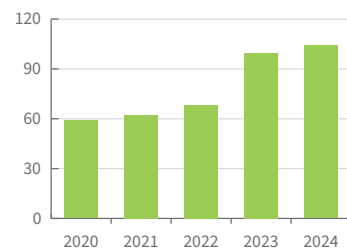
Under perioden förändrades eget kapital med periodens resultat om 52,3 miljoner euro, övrigt totalresultat om -11,4 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,5 miljoner euro och aktiesparprogram om 1,9 miljoner euro, utbetald dividend om 40,7 miljoner euro samt utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 2,0 miljoner euro och uppgick per den 31 december 2024 till 336 miljoner euro (335,3).

Övrigt totalresultat påverkades av ändrade marknadsräntor samt marknadsvärdeförändringar av vissa strategiska aktieinnehav och uppgick totalt efter skatt till -11,4 miljoner euro (0,8).

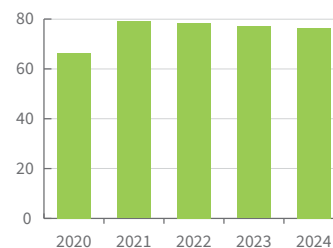
Resultat hänförligt till aktieägarna
miljoner euro



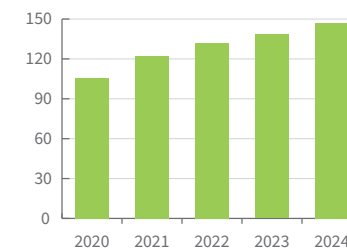
Räntenetto
miljoner euro



Provisionsnetto
miljoner euro



Kostnader
miljoner euro





Kärnprimärkapitalet minskade med 5,1 miljoner euro från årsskiftet till 237,7 miljoner euro (242,8).

Risikexponeringsbeloppet minskade med 131 miljoner euro eller 7 procent från årsskiftet och uppgick till 1 643 miljoner euro (1 774). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk minskade med 116 miljoner euro eller 11 procent.

Risikexponeringsbeloppet för operativ risk ökade med 31 miljoner euro eller 11 procent. Riskexponeringsbeloppen för kreditvärdighetsjusteringsrisk minskade beloppsmässigt försumbart.

Kärnprimärkapitalrelationen ökade till 14,5 procent (13,7). Primärkapitalrelationen ökade till 16,3 procent (15,3). Total kapitalrelation ökade till 18,1 procent (17,1).

Utöver det grundläggande kapitalkravet gäller olika buffertkrav, som huvudsakligen

fastställs av nationella tillsynsmyndigheter. Kravet på en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent kärnprimärkapital gäller i samtliga EU-länder. Kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert kan variera mellan 0–2,5 procent. För finländska exponeringar gäller fortsättningsvis 0,0 procent. För svenska exponeringar är det kontracykliska buffertvärdet 2,0 procent från och med juni 2023. I Finland gäller en systemriskbuffert om 1,0 procent för Ålandsbanken från och med den 1 april 2024.

Ålandsbankens angivna pelare 2-krav uppgår till 1,0 procent.

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

- Kärnprimärkapitalrelation 9,3 procent
- Primärkapitalrelation 11,0 procent

- Total kapitalrelation 13,3 procent

I förhållande till ovanstående buffertkrav har Ålandsbanken ett betryggande kapitalöverskott:

- Kärnprimärkapitalrelation +5,1 procentenheter
- Primärkapitalrelation +5,2 procentenheter
- Total kapitalrelation +4,9 procentenheter

Från och med den 31 mars 2024 omfattas Ålandsbanken av ett riktgivande tilläggskapitalkrav (pelare 2-vägledning, P2G) om 0,75 procent. Detta riktgivande tilläggskapitalkrav ingår inte i miniminivåerna utan ingår som en delmängd i Ålandsbankens kapitalöverskott, där bankens långsiktiga finansiella mål är att kärnprimärkapitalrelationen ska överstiga Finansinspektionens minimikrav med 1,75–3,0 procentenheter.

Verket för finansiell stabilitet har upphävt Ålandsbankens minimikrav för nedskrivningsbara skulder (MREL). Kravet innebär dock i

praktiken inget extra krav på kapital utöver de minimikrav som redan finns avseende bankens totala kapitalrelation och bruttosoliditetsgrad.

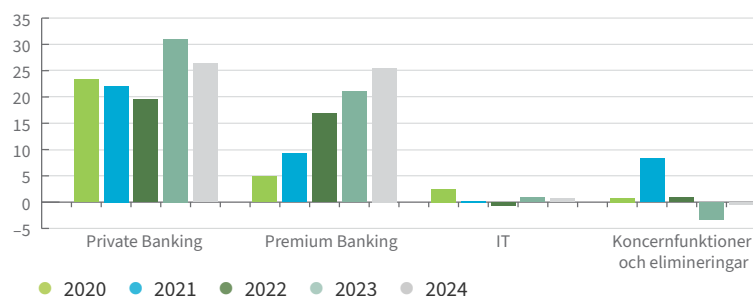
Hållbarhetsinformation

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

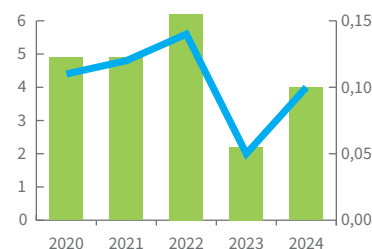
1. Ålandsbanken ska minska sina CO₂e-utsläpp med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021.
2. Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast 2035.
3. Ålandsbanken ska nå nettonollutsläpp 2050.

För att följa upp klimatmålen tillämpar Ålandsbanken Greenhouse Gas-protokollet (GHGP) för att beräkna och rapportera utsläpp

Resultat hänförligt till aktieägarna per segment
miljoner euro

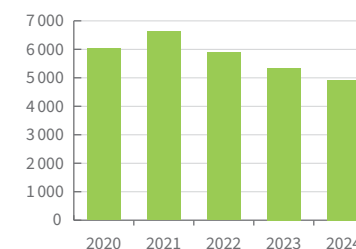


Nedskrivningar och kreditförlustnivå
miljoner euro %



- Nedskrivningar, miljoner euro
- Kreditförlustnivå, %

Balansomslutning
miljoner euro





av växthusgaser. De totala utsläppen för den egna operativa verksamheten för 2024 summerade till 10 566 ton CO₂e, vilket var en ökning med 121 procent jämfört med samma period 2023. Ökningen förklarades framför allt av ökade utsläpp från inköpta varor och tjänster, där en stor del av de ökade inköpen härrör från renoveringen och tillbyggnaden av huvudkontoret.

Andelen köpt miljöcertifierad el är 100 procent i enlighet med det uppsatta målet.

Ålandsbanken klimatfinansierar på årsbasis för de beräknade utsläppen för den egna operativa verksamheten.

Utöver information om utsläpp från Ålandsbankens egen operativa verksamhet lämnas information om indirekta utsläpp i scope 3 kategori 15 nedströms. Per den 31 december 2024 var de beräknade utsläppen från kreditportföljen 196 937 ton CO₂e (scope 1 och 2), från Treasuryportföljen 13 720 ton CO₂e (scope 1, 2

och 3) och från kundernas placeringsportföljer 2 586 529 ton CO₂e (scope 1, 2 och 3).

Medarbetare

Personalen är Ålandsbankens värdefullaste tillgång och viktigaste konkurrensfördel. Antalet heltidstjänster utifrån arbetad tid var i genomsnitt under det fjärde kvartalet 1 000, vilket var 88 heltidstjänster eller 10 procent fler än motsvarande kvartal föregående år.

Målet med Ålandsbankens sociala hållbarhetsarbete är motiverade, engagerade och friska medarbetare som ständigt utvecklas. Under 2024 arbetar Ålandsbanken mot följande sex fokusområden: Inkludering, mångfald och jämställdhet; Hälsa och välmående; Kompetensutveckling; Ledarskap; Samhällsengagemang; Etiskt uppträdande.

Genom att löpande mäta och följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden

kan Ålandsbanken säkerställa en sund och effektiv organisation. Resultatet av medarbetar-engagemanget för det fjärde kvartalet 2024 uppgick till 7,6, vilket är högre än resultatet 7,3 för det fjärde kvartalet 2023.

Kunder

Ålandsbanken fortsätter att behålla befintliga och attrahera nya kunder på alla sina olika geografiska marknader samt genom partnersamarbeten.

För fjärde året i rad blev Ålandsbanken utsedd till Finlands bästa Private Banking-aktör i den årliga kundundersökningen. Även Ålandsbankens Premium Banking-kunder fortsätter att vara mycket nöjda och uttrycker stor villighet att rekommendera Ålandsbanken.

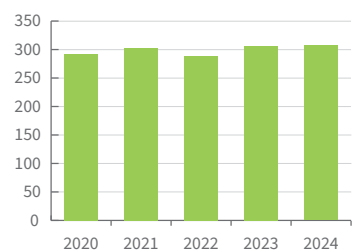
Samhällsengagemang

Tillsammans med våra kunder fortsätter engagemanget för en renare Östersjö. Ålandsbanken

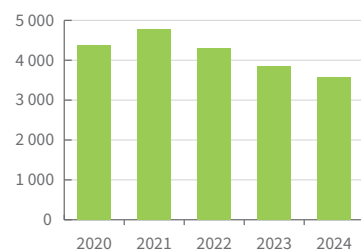
har sedan 1997 delat ut nästan 5 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt.

Förutom betalning av statlig inkomstskatt och moms är Ålandsbanken en betydande arbetsgivare framför allt på hemmamarknaden Åland. Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället och bidrar framför allt genom att stödja kultur, idrott och studier.

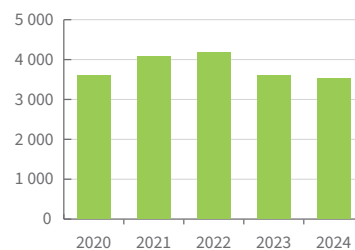
Eget kapital hänförligt till aktieägarna
miljoner euro



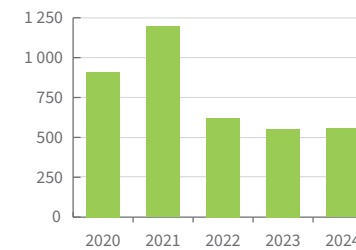
Utlåning
miljoner euro



Inlåning
miljoner euro



Säkerställda obligationer
miljoner euro





Dividend

Styrelsen föreslår inför bolagsstämman att som ordinarie dividend för verksamhetsåret 2024 utbetala 2,40 euro per aktie, vilket totalt motsvarar ett belopp om 36,9 miljoner euro. Dividenden motsvarar en utdelningsandel om 70 procent.

Dessutom föreslår styrelsen inför bolagsstämman att som tilläggsdividend utbetala 0,35 euro per aktie. Tilläggsdividenden är kopplad till den avslutande verksamhetsöverlåtelsen av den svenska hypoteksbankrörelsen under 2024 till Borgo. Total dividend föreslås uppgå till 42,3 miljoner euro eller 2,75 euro per aktie.

Väsentliga händelser efter periodens slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

Risker och osäkerhetsfaktorer

De enskilt största riskerna och osäkerhetsfaktorerna är striderna i Mellanöstern samt Rysslands anfallskrig i Ukraina och därtill hörande geopolitiska risker. Konsekvenserna av krigen är svårbedömda.

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

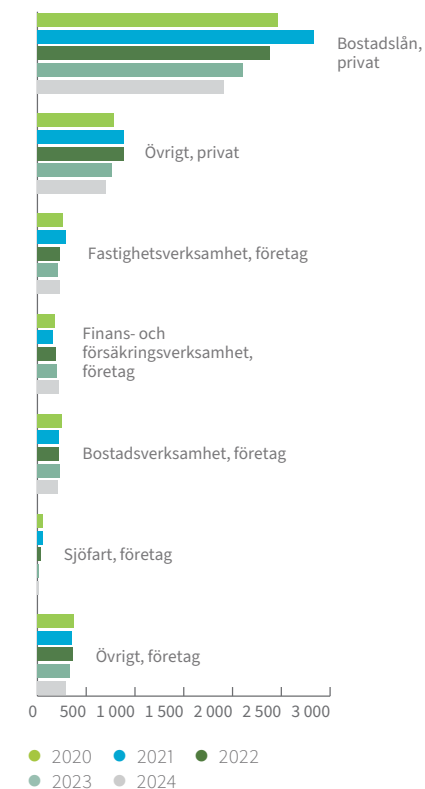
Koncernen eftersträvar en verksamhet med rimliga och avvägda risker. Koncernen är exponerad mot kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativ risk och verksamhetsrisk. Banken bedriver inte handel för egen räkning.

Framtidsutsikter

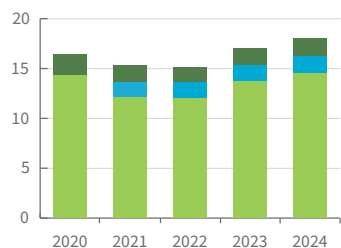
Ålandsbanken förväntar att avkastningen på eget kapital fortsatt överstiger vårt långsiktiga finansiella mål om 15 procent under år 2025.

Ålandsbanken är beroende av framför allt ränte- och aktiemarknadens utveckling. Det finns en oro gällande den ekonomiska utvecklingen på flera betydande marknader. Av denna anledning finns det en osäkerhet i nuvarande framtidsprognos.

Utlåning per bransch miljoner euro

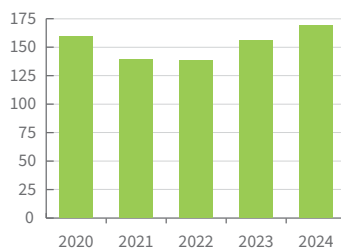


Kapitalrelationer procent

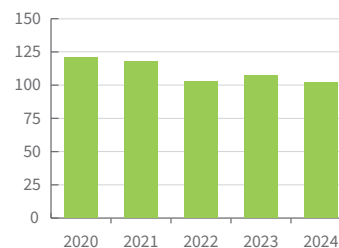


- Kärnprimärkapitalrelation
- Primärkapitaltillskottsrelation
- Supplementärkapitalrelation

Likviditetstäckningsgrad procent



Utlåning/Inlåning procent





Hållbarhets- rapport

Hållbarhetsrapport upprättad i enlighet med CSRD och ESRS	46
ESRS 2 Allmänna upplysningar.....	47

Miljö och klimat

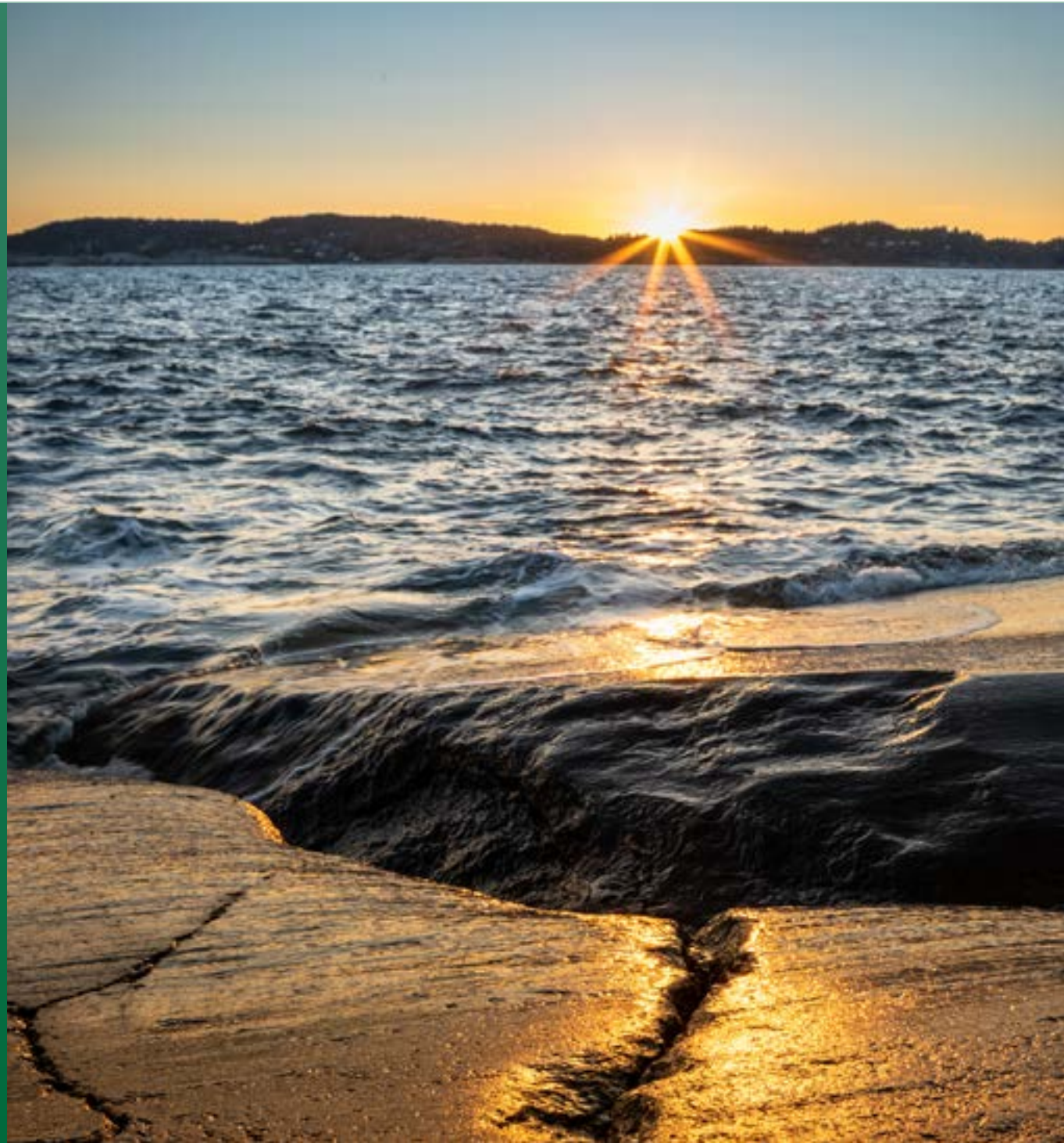
EU-taxomin: Principer och implementering.....	75
E1 Klimatförändringar	102
E2 Miljöföroreningar.....	123
E4 Biologisk mångfald och ekosystem	125
E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi	127
Östersjöprojektet, företagsspecifikt kapitel.....	130

Social Hållbarhet

S1 Den egna arbetskraften	133
S2 Arbetstagare i värdekedjan	147
S4 Konsumenter och slutanvändare	149
Samhällsengagemanget lokalt på Åland, företagsspecifikt kapitel	155

Bolagsstyrning

G1 Ansvarsfullt företagande.....	157
----------------------------------	-----





Hållbarhetsrapport upprättad i enlighet med CSRD och ESRS

Ålandsbanken upprättar för 2024 en hållbarhetsrapport i enlighet med Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) och European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

CSRD, vilket är en förkortning av Corporate Sustainability Reporting Directive ((EU) 2022/2464), är ett EU-direktiv som reglerar hållbarhetsrapporteringen för företag och som innefattar en utökad transparens vad gäller hållbarhet i företagets årsredovisning. Rapporteringen ska ge intressenter information genom att visa både företagets påverkan på hållbarhetsämnen och ge intressenterna information om hur hållbarhetsämnen påverkar företagets utveckling och framtida verksamhet. Detaljerna för rapportens utformning specificeras i rapporteringsstandarden European Sustainability Reporting Standards (ESRS) (delegerad förordning (EU) 2023/2772).

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

Rapporteringsstandarden ESRS utgår från två övergripande standarder med allmänna upplysningar där Ålandsbankens grund för utarbetande av hållbarhetsrapporten presenteras tillsammans med en beskrivning av styrning, strategi samt hantering av konsekvenser, risker och möjligheter, samt tio tematiska standarder inom huvudområdena miljö, social hållbarhet samt ansvarsfullt företagande. På sikt kommer det även att utvecklas sektorspecifika standarder med mer nischade rapporteringsriktlinjer för olika branscher, men i dagsläget sker rapportering enligt en väsentlighetsbedömning av respektive företag. Rapportering sker på de upplysningskrav som beskrivs i de kapitel som blir relevanta utifrån de ämnen som identifieras som väsentliga inverkansområden, väsentliga risker eller väsentliga möjligheter i företagets dubbla väsentlighetsanalys.

Ålandsbanken hör till den första gruppen företag som börjar tillämpa de ändringar i nationell lagstiftning som CSRD innebär.



ESRS 2 Allmänna upplysningar

Upplysningskrav BP-1 – Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna

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

Upplysningskrav BP-2 – Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter

Tidshorisonter

Ålandsbanken har inte avvikit från de tidshorisonter på medellång eller lång sikt som definieras i ESRS 1 avsnitt 6.4 när den dubbla väsentlighetsanalysen har genomförts. De klimatrelaterade riskbedömningarna som har förts vidare in i den dubbla väsentlighetsanalysen har dock genomförts utifrån andra tidshorisonter, där kort sikt motsvarar mindre än tre år, medellång sikt motsvarar tre till fem år, och lång sikt motsvarar fem till trettio år. Orsaken till det är den specifika riskanalysen som är gjord enligt sedan

tidigare uppsatt metod som funnits på plats innan implementeringen av ESRS. Det här beskrivs närmare i upplysningskrav IRO-1.

Uppskattning av värdekedjan

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

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

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

Källor till osäkerhet i uppskattning och utfall

Ett kvantitativt mått som är föremål för en hög grad osäkerhet är växthusgasutsläppen som det redogörs för i kapitel E1 Klimatförändringar. För växthusgasutsläpp i den egna operativa verksamheten, görs estimeringar enligt spendmetoden avseende scope 1 och 3 uppströms. I scope 3 nedströms kategori 15 *Investeringar* finns ett stort beroende av information från andra företag nedströms i värdekedjan för att kunna sammanställa uppgifter. Tillgången till dylik data är ytterst begränsad, och kvaliteten på den information som finns tillgänglig är även den varierad, då det kan antas att en stor andel består av estimeringar. När tillgång på data från andra företag saknas, görs estimeringar. Estimeringar görs i olika grad utifrån kreditportföljens utlåning, Treasury samt kundernas placeringar. Metoden för uträkning och uppskattning av växthusgasutsläppen beskrivs i upplysningskrav E1-6.

Mycket information om växthusgasberäkningarna avseende scope 3 nedströms i kategori 15 *Investeringar* består av andra företags växthusgasberäkningar som finns i deras respektive publika rapporter. Eftersom dessa i sin tur är beroende av företagens egna uppskattningar och tillgång till information, skapar det en följd effekt att Ålandsbankens sammanställda information avseende dessa företag i sin tur även den är baserad på uppskattade data. Denna information är av sin natur också föränderlig. Allteftersom mer data blir tillgänglig och kvaliteten på befintliga data ökar, ändras både aktuella och historiska data kontinuerligt över tid.

Ändringar av hur hållbarhetsinformation utarbetas eller presenteras

2024 är det första året då hållbarhetsrapporten upprättas i



enlighet med ESRS, vilket medför stora förändringar i innehåll, utseende och omfattning jämfört med tidigare års hållbarhetsrapporter.

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

De uppgifter som har räknats om för 2024 års årsredovisning jämfört med 2023 års årsredovisning finns företrädesvis inom växthusgasutsläppsredovisningen, vilket då beskrivs i upplysningskrav E1-6.

I takt med att tillgången till data från andra företag utökas, räknas jämförelsesiffror för historiska perioder om med senast tillgängliga data. Avseende växthusgasberäkningarna för scope 3 nedströms i kategori 15 Investeringar har de historiska jämförelsetalen uppdaterats enligt ny information då övriga företag har publicerat uppdaterade växthusgasberäkningar i sina respektive publicerade rapporter. Även jämförelsetalen för basåret 2021 räknas då om för att skapa möjlighet till kontinuerlig uppföljning. De uppdaterade historiska jämförelsetalen beskrivs i upplysningskrav E1-6 i anknytning till respektive tabell.

Nyttillkommen data avseende Ålandsbankens egen elförbrukning har gjort att även historiska siffror avseende elförbrukning har räknats om. Det här får även följd effekter på växthusgasutsläppsiffrorna i scope 2. De uppdaterade historiska jämförelsetalen redovisas i upplysningskrav E1-5 och E1-6, i anknytning till respektive tabell.

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

Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan motsvarar styrelse och verkställande direktör i Ålandsbanken. Styrelsemedlemmarna utses av aktieägarna vid ordinarie bolagsstämma. Styrelsens mandattid upphör vid utgången av den följande ordinarie

bolagsstämman efter valet. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av minst fem och högst åtta ordinarie styrelsemedlemmar. Styrelsen har under 2024 bestått av sju ordinarie styrelsemedlemmar från och med bolagsstämman 26 mars 2024, då Malin Lombardi tillkom. Under den tidigare delen av år 2024 utgjordes styrelsen av totalt sex ordinarie medlemmar.

Verkställande direktören får inte vara medlem i styrelsen.

Antal verkställande ledamöter i styrelsen är 0, och antal icke-verkställande ledamöter är 7. Ålandsbankens verkställande direktör sitter ej i styrelsen.

I Ålandsbankens styrelse finns ingen representation av anställda eller andra arbetstagare inom Ålandsbanken.

Den verkställande direktören är anställd inom Ålandsbanken.

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

Styrelsemedlemmarna har följande erfarenhet

Nils Lampi, ordförande, Diplomekonom

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

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

Christoffer Taxell, vice ordförande, Juris kandidat

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

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

Anders Å Karlsson, Merkonom

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

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

Mirel Leino-Haltia, Ekonomie doktor, CFA

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



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

Ulrika Valassi, Civilekonom

Bakgrund: Au Management AB, grundare (2013–); DBT Capital AB, kreditchef (2017–2022); Transcendent Group AB, tjänsteområdesansvarig (2015–2017); Landshypotek Bank, kreditchef (2011–2013); SEB, Stockholm & New York – kreditfunktion, riskkontroll (1994–2011); Öhrlings Revisionsbyrå, revisorsassistent (1993–1994)
Övriga uppdrag: Fastighetsbolaget Emilshus AB, styrelseledamot och ledamot i revisionsutskott (2024–); Pamica Group AB, styrelseledamot (2023–); Insatt AB, styrelseledamot (2023–); Wellstreet, Advisory board member (2023–); Niam Credits, Advisory board member (2023–); Swedencare AB, styrelseledamot och ledamot i revisionsutskott (2022–); Sparbanken Sjuhärad, styrelseledamot och ledamot i revisionsutskott (2022–); DBT Capital AB, styrelseledamot (2022–2023); Hemfosa Fastigheter AB, styrelseledamot (2014–2019); Hypoteket Bolån Sverige AB, styrelseledamot (2017–2019); Intrum Justitia AB, styrelseledamot (2016–2017); Qliro AB, styrelseledamot (2015–2016); Dreams Securities AB, styrelseledamot (2019–2021)

Anders Wiklöf, Ekonomie doktor h. c., Kommerseråd

Bakgrund: Egen företagare.

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

Malin Lombardi, Juris kandidat

Bakgrund: BoardClic, medgrundare och Governance Director (2018–); Lagercrantz Associates, Partner och styrelserådgivare (2015–2022); Roschier Attorneys Ltd, Senior Associate, Advokat (2006–2015)
Övriga uppdrag: Quoted Companies Alliance, Medlem av Corporate Governance Expert Group (2023)

Verkställande direktören har följande erfarenhet som är relevant för företagets sektorer, produkter och geografiska platser

Peter Wiklöf, Juris kandidat, Verkställande direktör, koncernchef

Bakgrund: Crosskey Banking Solutions Ab Ltd, Verkställande direktör (2004–2008); Ålandsbanken Abp, Chef för affärsutvecklingen (2000–2004), Kontorssektorn ord. sektorass. (1996–1999), Kontorssektorn assistent (1995–1996), Kundrådgivningen avd.chef (1995–1995), Kundrådgivningen t.f.avd.chef (1994–1994), Kundrådgivningen t.f. jurist (1992–1994); Ålands Polisdistrikt, Kommissarie för Brottmålsavdelningen (1991–1992)
Övriga uppdrag: Försäkringsaktiebolaget Alandia, Styrelsemedlem (2017–); Viking Line Abp, Styrelsemedlem (2017–); Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, Medlem i förvaltningsrådet (2009–2021); Crosskey Banking Solutions Ab Ltd, Styrelseordförande (2008–); Ålandsbanken Fondbolag Ab, Styrelseordförande (2008–2015); Ålands Näringsliv (Chamber of commerce), Styrelseordförande (2011–); The Groupement Européen de Banques (GEB), Styrelsemedlem (2008–)

Styrelsens könsfördelning

För verksamhetsåret har styrelsens ledamöter kollektivt uppnått den variation i utbildning, erfarenhet och förmågor som krävs för uppdraget, och båda kön representeras i styrelsen så att fördelningen mellan könen per 31 december 2024 är 43 procent kvinnor och 57 procent män. Till och med bolagsstämman den 26 mars 2024 var fördelningen 33 procent kvinnor och 67 procent män. Det genomsnittliga förhållandet mellan kvinnor och män för 2024 var således 38 procent kvinnor och 62 procent män.

Procentandelen oberoende styrelseledamöter

Enligt bedömningen av styrelseledamöternas oberoende i förvaltningsberättelsen är 100 procent av styrelseledamöterna oberoende av Ålandsbanken och 57 procent av styrelseledamöterna oberoende av betydande aktieägare.

Roller och ansvarsområden för styrelse och verkställande direktör avseende hållbarhet

Med definitionen av att förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan motsvarar styrelse och verkställande direktör i Ålandsbanken, förekommer där en delvis tillsyn av inverknings-, risker och möjligheter. Styrelsen utövar tillsyn över inverknings-, risker och möjligheter genom att de blir informerade om hållbarhetsarbetet. Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrningen av hållbarhetsarbetet och fastslår koncernens hållbarhetsstrategi och klimatstrategi. Uppföljning av hållbarhetsstrategin sker genom fastställande av den årsvisa samt kvartalsvisa hållbarhetsrapporteringen. Styrelsen har 2024 informerats om samt godkänt de identifierade väsentliga inverkansområdena, riskerna och möjligheterna. Styrelsens revisionskommitté övervakar utvecklingen av arbetet med hållbarhetsrapporteringen avseende inverknings-, risker och möjligheter och utövar i den aspekten tillsyn över hur arbetet fortskrider. Det övergripande hållbarhetsarbetet administreras i ledningsgruppens hållbarhetskommitté.

Det ansvar som styrelse och verkställande direktör har för hållbarhetsrelaterad inverkan, risker och möjligheter är i dagsläget inte inskrivet i några relevanta direktiv eller policydokument inom Ålandsbanken men ingår överlag i det befintliga strategiska och operativa ansvaret.

Ledningens roll i övervakning, hantering och tillsyn av inverknings-, risker och möjligheter

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



styrelsen genom att de blir informerade om hållbarhetsarbetet vid den halvårsvisa genomgången.

Verkställande direktören för Ålandsbanken tillsammans med resterande ledningsgrupp, hållbarhetschefen samt verkställande direktören för Ålandsbanken Fondbolag utgör Ålandsbankens hållbarhetskommitté. Ålandsbankens hållbarhetskommitté driver det övergripande hållbarhetsarbetet och fungerar som ett forum för diskussioner och beslut. Utifrån den årliga väsentlighetsanalysen och hållbarhetsstrategin skapas en hållbarhetsplan för varje hållbarhetsområde. Hållbarhetskommittén driver det övergripande hållbarhetsarbetet och skapar förutsättningar och struktur för utveckling, implementering och uppföljning inom ramen för hållbarhet. Hållbarhetskommittén har deltagit i en workshop för beslutande av väsentlig inverkan, risker och möjligheter för Ålandsbanken och är de som beslutar om en slutgiltig lista baserat på material som framställs av relevanta anställda.

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

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

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

Vid behov sker rapportering av information från hållbarhetskommittén till styrelsen avseende för tillfället relevanta frågor. Styrelsen informeras två gånger per år om bankens hållbarhetsarbete och åtaganden kring både legala och frivilliga arrangemang.

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

Ledningsgruppen har beslutat om Ålandsbankens klimatmål. De mål som sätts avseende väsentliga inverknings, risker och möjligheter tas fram av respektive ansvarsområde och presenteras för hållbarhetskommittén, som tar beslut om att fastställa

målen. Övervakning av framstegen mot målen sker genom en kvartalsvis uppdatering av sektormålen då respektive ansvarsområde vid behov även föredrar sitt ämne för hållbarhetskommittén.

Styrelsens kompetens inom hållbarhet

Avseende kompetens och expertis inom hållbarhet, finns ingen ledamot i styrelsen med en sådan djup inriktad expertkunskap. Styrelse eller verkställande direktör säkerställer att lämplig kompetens och expertis finns tillgänglig genom att tillse att det finns anställda personer med relevant kompetens inom Ålandsbanken som arbetar med hållbarhetsrelaterade frågor. Revisionskommittén har informerats löpande under året om utvecklingen för hållbarhetsrapporteringen i enlighet med ESRS. Styrelsen har inte deltagit i någon extern utbildning avseende hållbarhet, men har löpande fått information av vd, samt involverats genom godkännandet av den dubbla väsentlighetsanalysen. Inom Ålandsbanken finns ett antal personer som är anställda att arbeta med hållbarhetsrelaterade frågor, både överlag samt inom specifika verksamhetsområden. Vid behov konsulteras även externa ämnesexperter. En utbildning avseende det väsentliga påverkansområdet cirkulär ekonomi genomfördes under 2024 för hållbarhetskommittén. Utbildningen hölls i oktober 2024 i samarbete med Västsvenska Handelskammaren och konsultföretaget 2050, och utgick från grundinformation inom ämnet cirkulär ekonomi.

Styrelsens och vd:s ansvar avseende ansvarsfullt företagande

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

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

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

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

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

Styrelse och vd:s sakkunskaper avseende ansvarsfullt företagande

Ålandsbankens samtliga styrelsemedlemmar och ledande befattningshavare genomgår en lämplighetsprövning vid ny tillsättningar, vid väsentliga händelser som gör det motiverat att verifiera den fortsatta lämpligheten, samt minst vart tredje år (omprövning). Lämplighetsprövningen är fastställd av styrelsen i Ålandsbankens lämplighetspolicy, enligt vilken lämplighetsprövningen ska



omfatta en översyn av bland annat personens kunskaper, färdigheter, erfarenheter, anseende, ärlighet och integritet. Ett grundläggande kriterium är att personen ska ha tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter inom Ålandsbankens verksamhetsområde för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning.

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

Upplysningskrav GOV-2 – Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan

Styrelsen informeras om bankens hållbarhetsarbete och åtaganden kring både legala och frivilliga arrangemang två gånger per år då hållbarhetschefen föredrar arbetet enligt årsklockan. Styrelsen har även informerats om de identifierade väsentliga inverkansområdena, riskerna och möjligheterna som framkommit i den dubbla väsentlighetsanalysen samt fastställt den dubbla väsentlighetsanalysens resultat. Revisionskommittén har informerats löpande under året om utvecklingen för hållbarhetsrapporteringen i enlighet med ESRS. Verkställande direktören har möjlighet att lyfta relevant information från ledningsgruppens hållbarhetskommitté till styrelsen vid behov.

Hållbarhetskommittén, vilken utgörs av Ålandsbankens vd, samtliga medlemmar från Ålandsbankens ledningsgrupp, hållbarhetschefen samt vd:n för Ålandsbanken Fondbolag har möte varje månad eller vid behov, och då diskuteras aktuella hållbarhetsärenden. Hållbarhetskommittén blir informerad av relevanta anställda vid behov. Hållbarhetskommittén fastställer den dubbla

väsentlighetsanalysen när den är klar, och där tas då inverknings-, risker och möjligheter upp.

En due diligence-analys är en del i projektmodellen. Tillbörlig aktsamhet avseende hållbarhet ska beaktas i den samlade riskanalysen som görs vid uppstart av projekt. Prioriterade projekt föredras i koncernledningen där vd är med och de har tillgång till information om den genomförda samlade riskanalysen. Styrelsen informeras avseende projekt av kritisk karaktär.

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

Styrelse och verkställande direktör utövar tillsyn över företagets strategi genom affärsplanen med tillhörande uppföljningsmöten som sker under året. Därigenom tar de hänsyn till identifierade väsentliga inverknings-, risker och möjligheter genom att dessa tas upp i affärsplanen på ett övergripande plan i väntan på mer konkretiserade åtgärder på sikt.

De väsentliga inverknings-, risker och möjligheter som styrelse och vd eller deras relevanta kommittéer har behandlat under 2024

Eftersom hållbarhetskommittén, som utgörs av ledningsgruppen samt vd för Ålandsbankens Fondbolag, har godkänt de identifierade väsentliga inverkningarna, riskerna och möjligheterna, har de på så sätt behandlat alla dessa under året. Utöver det har de även specifikt diskuterat klimatstrategin och målsättningarna samt resonerat kring cirkulär ekonomi och omställningsplanen som relaterar till klimatförändringar. Styrelsen har behandlat hållbarhetsarbetets fortskridande samt tagit beslut om de väsentliga inverknings-, risker och möjligheter som identifierats i den dubbla väsentlighetsanalysen. Revisionskommittén har under 2024 behandlat det fortskridande arbetet med framtagandet av hållbarhetsrapporten.

Inom Ålandsbanken fokuserar styrelsen tillsammans med ledningsgruppen på de övergripande strategiska målen medan ledningsgruppen ensam ansvarar för det operativa utförandet och de mer detaljerade målen. Ålandsbankens hållbarhetskommitté, som utgörs av Ålandsbankens vd, Ålandsbankens ledningsgrupp, hållbarhetschefen samt vd:n för Ålandsbanken Fondbolag, driver det övergripande hållbarhetsarbetet. Styrelsen informeras om hållbarhetsfrågor två gånger per år samt vid behov däremellan genom kontakt med den verkställande direktören.

Upplysningskrav GOV-3 – Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem

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

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

Klimatrelaterade överväganden beaktas inte i ersättningen till medlemmar i förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganen, och deras prestation har inte bedömts mot målen för minskning av växthusgasutsläpp. 0 procent av ersättningen till medlemmar i förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganen är kopplad till klimatrelaterade överväganden. En orsak till det här är avsaknad av kvalitetssäkrade data och kvalitetssäkrade mätmetoder.



Upplysningskrav GOV-4 – Förklaring om tillbörlig aktsamhet

En kartläggning av var processen för tillbörlig aktsamhet tillhandahålls i hållbarhetsförklaringen

Centrala delar i tillbörlig aktsamhet	Punkter i hållbarhetsförklaringen
a) Att bygga in tillbörlig aktsamhet i styrning, strategi och affärsmodell	<p>ESRS 2 GOV-2 Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan</p> <p>ESRS 2 GOV-3 Integriering av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem</p> <p>ESRS 2 SBM-3 Väsentliga inverknings-, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell</p>
b) Att samarbeta med berörda intressenter i alla huvudstegen i tillbörlig aktsamhet	<p>ESRS 2 GOV-2 Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan</p> <p>ESRS 2 SBM-2 Intressenters intressen och synpunkter</p> <p>ESRS 2 IRO-1 Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga inverknings-, risker och möjligheter</p> <p>ESRS 2 MDR-P Minimikrav på upplysningar – Policyer MDR-P – Antagna policyer för hur väsentliga hållbarhetsfrågor ska hanteras, vilka finns i följande kapitel:</p> <p>E1-2 Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna,</p> <p>E2-1 Policyer relaterade till miljöförorening,</p> <p>E4-2 Policyer för biologisk mångfald och ekosystem,</p> <p>E5-1 Policyer för resursanvändning och cirkulär ekonomi,</p> <p>S1-1 Policyer för den egna arbetskraften,</p> <p>S2-1 Policyer för arbetstagare i värdekedjan,</p> <p>S4-1 Policyer för konsumenter och slutanvändare,</p> <p>G1-1 Policyer för ansvarsfullt företagande och företagskultur samt</p> <p>Företagsspecifikt kapitel om Östersjöprojektet - Policyer och</p> <p>Företagsspecifikt kapitel om lokal samhällspåverkan på Åland - Policyer</p> <p>Tematiska ESRS: Att återspegla de olika faserna i och syftena med intressenters medverkan under hela processen med tillbörlig aktsamhet:</p> <p>ESRS 2 SBM-2 Intressenters intressen och synpunkter, underrubrikerna avseende kunder och medarbetare</p>
c) Att identifiera och bedöma negativa inverknings-	<p>ESRS 2 IRO-1 Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga inverknings-, risker och möjligheter</p> <p>ESRS 2 SBM-3 Väsentliga inverknings-, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell</p>



d) Att vidta åtgärder för att behandla dessa negativa inverknings	<p>ESRS 2 MDR-A Minimikrav på upplysningsinnehåll – Åtgärder MDR-A – Åtgärder och resurser med avseende på väsentliga hållbarhetsfrågor, vilka finns i följande kapitel:</p> <p>E1-3 Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringpolicyer</p> <p>E2-2 Åtgärder och resurser relaterade till miljöförorening</p> <p>E4-3 Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem</p> <p>S1-4 Åtgärder avseende väsentliga inverknings på den egna arbetskraften och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet</p> <p>S2-4 Åtgärder avseende väsentliga inverknings på arbetstagare i värdekedjan och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller arbetstagare i värdekedjan, och dessa åtgärders ändamålsenlighet</p> <p>S4-4 Åtgärder avseende väsentliga inverknings för konsumenter och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet</p> <p>Tematiska ESRS: att återspegla urvalet av åtgärder, inklusive omställningsplaner genom vilka inverknings, vilka finns i ovanstående listade kapitel för MDR-A.</p>
e) Att följa upp hur ändamålsenliga dessa insatser är och kommunicera det	<p>ESRS 2 MDR-M Minimikrav på upplysningar – Mått MDR-M – Mått i förhållande till väsentliga hållbarhetsfrågor, vilka finns i följande kapitel:</p> <p>E2-4 Miljöförorening av luft, vatten och mark</p> <p>E4-5 Mått på inverknings relaterade till förändringar i biologisk mångfald och ekosystem</p> <p>ESRS 2 MDR-T Minimikrav på upplysningar – Mål MDR-T – Uppföljning av policyernas och åtgärdernas ändamålsenlighet genom mål, vilka finns i följande kapitel:</p> <p>E1-4 Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna</p> <p>E2-3 Mål relaterade till miljöförorening</p> <p>E4-4 Mål för biologisk mångfald och ekosystem</p> <p>S1-5 Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras</p> <p>S2-5 Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras</p> <p>S4-5 Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras</p> <p>Tematiska ESRS: när det gäller mått och mål, vilka finns i ovanstående listade kapitel för MDR-M och MDR-T, samt:</p> <p>E1-5 Energianvändning och energimix</p> <p>E1-6 Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp</p> <p>S1-6 Uppgifter om företagets anställda</p> <p>S1-8 Kollektivavtalstäckning och social dialog</p> <p>S1-9 Mångfaldsindikatorer</p> <p>S1-11 Socialt skydd</p> <p>S1-13 Mått för utbildning och kompetensutveckling</p> <p>S1-14 Mått för arbetsmiljö</p> <p>S1-16 Ersättningsmått (löneskillnader och total ersättning)</p> <p>G1-4 Fall av korruption eller mutor</p>



Upplysningskrav GOV-5 – Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering

Hållbarhetsrapporten upprättas som en inkluderad del av förvaltningsberättelsen i koncernens årsredovisning. Under räkenskapsåret 2024 har Ålandsbanken påbörjat arbetet med att bygga upp en process avseende hållbarhetsrapportering inom ramen för CSRD. Ålandsbankens hållbarhetsredovisningsprocess kan delas upp i tre huvuddelar som tillsammans utgör en rapporteringsprocess, bestående av den dubbla väsentlighetsanalys som presenteras i ESRS 2 IRO-1, en gap-analys där Ålandsbanken identifierar aktuella utmaningar avseende redovisningsdata enligt ESRS samt sammanställning av den formella hållbarhetsförklaringen där det ingår datasamling samt tredjepartsgranskning av hållbarhetsförklaringen. Eftersom upprättandet av en ny process för hållbarhetsrapportering inklusive bakomliggande analyser samt sammanställning av hållbarhetsrapporten är ett omfattande arbete, har Ålandsbanken under 2024 byggt upp en initial process som förväntas utvecklas under kommande år.

En gap-analys avseende ESRS rapporteringskrav är genomförd, där mellanskillnaden mellan rapporteringskrav för hållbarhetsrapporten och befintliga processer inom Ålandsbankens verksamhet har kommenterats och rangordnats efter magnitud. Riskerna avseende hållbarhetsrapporteringen har belysts genom att gap-analysen har presenterats för Ålandsbankens ledningsgrupp samt revisionskommitté.

De huvudsakliga riskerna som har identifierats avseende processen för hållbarhetsrapportering för sammanställningen av hållbarhetsrapporten med tillhörande analyser och material består av den generella bristen på tillgång till kvalitativa data för rapportering, framförallt avseende aktörer nedströms i värdekedjan, liksom brist på systemstöd då detta ännu inte är utvecklat, avsaknad av branschspecifika standarder för rapporteringen samt kunskapsutmaningar hos personalresurser givet nya omfattande regelverk. Ett större antal differenser mellan de i den dubbla väsentlighetsanalysen identifierade väsentliga inverkningarna, riskerna och möjligheterna samt dess tillhörande

rapporteringspunkter är också identifierade. Då processen för framtagandet av den dubbla väsentlighetsanalysen även den är ny, finns där också en viss osäkerhet i bedömningarna och det är ett område att arbeta vidare med utvecklingen av under kommande år. Eftersom dessa risker är relativt nyligen identifierade i samband med utvecklandet av processen för hållbarhetsrapportering, är strategin för att begränsa de identifierade riskerna ännu inte upprättad. Den kontrollfunktion som finns på plats är en redovisning av hållbarhetsrapportens utvecklingsprocess för revisionskommittén.

Hållbarhetsrapporten sammanställs på Group Finance men själva grundarbetet avseende det bakomliggande arbetet sker integrerat ute i den övriga verksamheten. De identifierade gapen mellan befintlig aktivitet och rapporteringskrav bör således behandlas av respektive verksamhetsområde i Ålandsbanken. Datasamling till hållbarhetsrapporten sker genom intervjuer med verksamheten och aktiviteter i kombination med insamling av bakomliggande intern dokumentation. Då mycket information avseende inverkan avser aktiviteter nedströms i värdekedjan genom utlåning och placeringar, samlas där även in data via respektive företags offentligt publicerade hållbarhetsinformation, i den mån den är tillgänglig.

Under implementationsfasen av upprättandet av den första hållbarhetsrapporten enligt CSRD och ESRS, har en löpande rapportering av implementeringsprocessen samt tidsplanen gjorts till revisionskommittén som är en av styrelsens ordinarie kommittéer.

Upplysningskrav SBM-1 – Strategi, affärsmodell och värdekedja

Ålandsbanken erbjuder ett brett utbud av banktjänster och kapitalförvaltningstjänster. Under vårt eget varumärke riktar vi oss mot privatpersoner och företag i utvalda geografiska områden på Åland, i Finland och i Sverige. Vi erbjuder även Banking as a Service (BaaS), där vår målgrupp är företag som vill erbjuda sina kunder banktjänster under eget varumärke.

Ålandsbankens betydande produktområden

Dagligbankstjänster inklusive inlåning

Ålandsbanken erbjuder dagligbankstjänster i form av bankkonton, kort, betalningar, digitala tjänster, försäkringar, liksom sparande. Kunderna erbjuds två koncept: Private Banking eller Premium Banking. Sparande erbjuds genom både aktiesparkonto och förvar samt sparkonto. Ålandsbankens sparkonto, Östersjökontot, donerar via Östersjöprojektet årligen motsvarande upp till 0,2 procent av insättningarna till naturskydds- och miljöprojekt kring Östersjön. För bankkunderna finns både bankkort och kreditkort, som även kallas Östersjökort. Östersjökortet är världens första kort tillverkat av miljövänligt material som är kopplat till ett index för miljöpåverkan kallat Åland Index. Med Åland Index hjälper vi våra kunder att uppskatta koldioxidavtrycket på sina kortköp.

Finansieringstjänster

Ålandsbanken erbjuder kreditgivning i form av utlåning till privatpersoner och företag. Utlåning till privatpersoner består till stor del av bolån men utlåning sker även till andra syften, såsom exempelvis värdepapperslån, och på Åland och i Finland även studielån. Utlåning till företag utgörs av rörelsefinansiering på Åland medan fokus i Finland och i Sverige är på investeringskrediter. Ålandsbanken har även en likviditetsförvaltning genom Treasury, inklusive emitterande av obligationer, varav även gröna obligationer.

Placeringstjänster

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



Ålandsbanken mäter och rapporterar andel SBTi-status (Science Based Targets Initiative (SBTi)) för alla Ålandsbankens fonder, och har en minimiandel hållbara investeringar för modellportföljer och Ålandsbankens fonder. Ålandsbanken har två artikel 9-produkter, Vindkraftsfonden och Green Bond.

IT-tjänster

IT-tjänster omfattar Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:s verksamhet, där Crosskey på egen hand, eller tillsammans med Ålandsbanken erbjuder finansiella IT-tjänster. Vi erbjuder IT as a Service (ITaaS), där vår målgrupp är finansiella företag som behöver IT-tjänster för att kunna hantera sina kunder.

Under verksamhetsåret 2024 har inte några förändringar skett avseende betydande produktområden.

Ålandsbankens verksamhetsområde

Under vårt eget varumärke riktar vi oss mot privatpersoner och företag i utvalda geografiska områden på Åland, i Finland och i Sverige. På Åland är Ålandsbanken alla ålänningars bank. Vi har både en position och en vilja att vara med och utveckla framtidens Åland. På det finländska fastlandet och i Sverige har Ålandsbanken en nischstrategi med inriktning på entreprenörer, välbärgade familjer samt privatkunder med en lite större ekonomi.

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

Under verksamhetsåret 2024 har inte några förändringar skett avseende betydande marknader eller kundgrupper.

Ålandsbankens anställda

Ålandsbanken hade per 31 december 2024, 1 131 anställda fördelat på tre regioner. På Åland fanns 582 anställda, i Finland 319 anställda och i Sverige 230 anställda.

Ålandsbankens exponering mot särskilda branscher Sektorn för fossila bränslen

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

Ålandsbanken har en exponering genom kreditportföljen, i form av utlåning till företag verksamma inom fossila bränslen. En vidare utredning förutsätts för att kunna specificera potentiella direktrelaterade intäkter, vilket inte har kunnat genomföras under 2024. Ålandsbanken har genom sin Treasury-verksamhet inga innehav som är verksamma inom fossila bränslen.

Ålandsbanken har via sina kunders placeringar en exponering till företag verksamma inom fossila bränslen. Detta beskrivs närmare i SFDR-rapporten för 2023, Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-redogörelse), där PAI-indikator 4 tabell 1 i bilaga I redogör för måttet. Exponeringen framkommer även i EU-taxonomins tabeller avseende fossilgasrelaterade verksamheter. Ålandsbanken investerar inte i verksamheter som utvinner förbränningskol. Eftersom dessa placeringar inte avser Ålandsbankens egna medel, utan avser kundernas placeringar, har Ålandsbanken inte kunnat identifiera några egna intäkter som specifikt kan härröras från denna exponering.

Kemikalieproduktion

Ålandsbanken är inte aktiv inom kemikalieproduktion utifrån sin egen operativa verksamhet.

Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljen finns en exponering genom företag verksamma inom kemikalieproduktion. En vidare utredning förutsätts för att kunna specificera potentiella direktrelaterade intäkter, vilket inte har kunnat genomföras under 2024.

Ålandsbanken har genom sin Treasury-verksamhet inga innehav som är verksamma inom kemikalieproduktion.

Ålandsbanken har en exponering mot kemikalieproduktion genom sina kunders placeringar. Eftersom dessa inte avser Ålandsbankens egna placeringar, utan kundernas placeringar,

har Ålandsbanken inte kunnat identifiera några egna intäkter som specifikt kan härröras från denna exponering.

Kontroversiella vapen

Ålandsbanken är inte aktiv inom kontroversiella vapen utifrån sin egen operativa verksamhet.

Ålandsbanken har ingen exponering mot kontroversiella vapen utifrån kreditportföljens utlåning eller Treasury-verksamheten.

Ålandsbanken har ingen direkt exponering mot företag verksamma inom kontroversiella vapen utifrån sina kunders placeringar. Ålandsbanken har dock via sina kunders placeringar en smärre exponering till företag som i sin tur har en exponering mot kontroversiella vapen. I SFDR-rapporten för 2023: Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-redogörelse) finns PAI-indikator 14 tabell 1 i bilaga I som redogör för måttet. Eftersom dessa inte avser Ålandsbankens egna placeringar, utan kundernas placeringar, har Ålandsbanken inte kunnat identifiera några egna intäkter som specifikt kan härröras från denna exponering.

Odling och produktion av tobak

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

Hållbarhetsrelaterade mål sett till betydande produkter och tjänster, kundkategorier, geografiska områden och förbindelser med intressenter

Ålandsbanken har satt upp ett antal hållbarhetsrelaterade mål, varav några är specifikt kopplade till betydande grupper av produkter, tjänster, kundkategorier, geografiska områden eller förbindelser med intressenter. Ålandsbanken har ett övergripande klimatmål och ett antal sektormål som presenteras i sina respektive kapitel. Det övergripande klimatmålet om att minska CO₂e-utsläppen som beskrivs närmare i kapitel E1-4, avser



verksamheten i stort utan att vara specificerat på enskilda produkter eller tjänster. Sektormål finns avseende:

Finansieringstjänster

Följande mål är uppsatta avseende kreditportföljens produkter eller kundkategorier:

Ålandsbanken vill ha en gemensam dokumenterad klimatambition med sina kunder. För finansiering av företag och näringsverksamhet innebär detta att 100 procent av kunderna som klassificeras som utsläppsintensiva ska kvittera en klimatambition med Ålandsbanken där de åtar sig att upprätta en hållbarhetsplan med aktiviteter som stödjer bankens målsättning att reducera sitt koldioxidutsläpp med minst 50 procent till 2030. Totalt ska minst 90 procent av företagsstocken (utlåningsvolym) ha kvitterat en klimatambition med Ålandsbanken. Närmare detaljer om målet och utfallet finns att läsa i kapitel E1-4.

Målsättningen att minska den finansierade utsläppsintensiteten för bolån ($\text{gCO}_2\text{e}/\text{m}^2$) med 26 procent till 2030 jämfört med basår 2021. Närmare detaljer om målet och utfallet finns att läsa i kapitel E1-4.

Ålandsbanken åtar sig att fortsätta att enbart erbjuda finansiering av elproduktion avseende förnybar energi, fram till och med 2030. Närmare detaljer om målet och utfallet finns att läsa i kapitel E1-4.

Placeringstjänster

Kapitalförvaltningens placeringar av kundernas medel ska följa en kurs i linje med Parisavtalets mål, med basår 2021. Närmare detaljer om målet och utfallet finns att läsa i kapitel E1-4.

Förbindelser med intressenter

Avseende den egna operativa verksamheten finns en ambition om att få leverantörer att förbinda sig till klimatmål med samma ambitionsnivå som Ålandsbanken.

Avseende förbindelser med intressenter mäts kundnöjdhet (Nöjd-kund-index, NKI) samt kundernas benägenhet att rekommendera Ålandsbanken (Net Promoter Score, NPS).

Ålandsbankens målsättning är att vara Nordens bästa aktör, med de nöjdaste kunderna inom Private Banking- och Premium Banking-segmenten.

En bedömning av betydande produkter och tjänster i förhållande till dess hållbarhetsrelaterade mål

Ålandsbankens verksamhet har främst en indirekt effekt på många områden. Ett av Ålandsbankens tydligaste påverkansområden inom hållbarhet är genom den indirekta klimatpåverkan nedströms i värdekedjan genom utlåning och kundernas placeringar. På samma gång som de är viktiga för måluppfyllandet, är det ett område med stora utmaningar sett till tillgång på data. Avseende våra egna lånekunder som till majoriteten utgörs av privatpersoner och entreprenörers företag, finns inte någon tillgång till publicerad information om koldioxidutsläpp eller övrigt hållbarhetsarbete, vilket skapar en stor utmaning för måluppföljningen.

Finansieringstjänster

Ålandsbanken har tre mål uppsatta avseende kreditportföljens produkter eller kundkategorier, vilka presenterades i den föregående punkten.

Ålandsbanken vill ha en gemensam dokumenterad klimatambition med sina kunder, där 100 procent av kunderna som klassificeras som utsläppsintensiva ska kvittera en klimatambition med Ålandsbanken där de åtar sig att upprätta en hållbarhetsplan med aktiviteter som stödjer bankens målsättning att reducera sitt koldioxidutsläpp med minst 50 procent till 2030. Ett dokument för klimatambition är framtaget under 2024. Arbete med implementering beräknas påbörjas kommande räkenskapsår.

Avseende bolån, är målsättningen att minska den finansierade utsläppsintensiteten ($\text{gCO}_2\text{e}/\text{m}^2$) med 26 procent till 2030 jämfört med basår 2021.

En omställningsplan med fokus på bolån har tagits fram under 2024, vilket beskrivs i kapitel E1-1, och implementationen beräknas påbörjas kommande räkenskapsår, vilket gör att effekten av

planen beräknas synas längre framåt i tiden. Närmare detaljer om målet och utfallet för den finansiella utsläppsintensiteten finns att läsa i kapitel E1-4.

Ålandsbanken erbjuder fortsatt enbart finansiering av elproduktion avseende förnybar energi, fram till och med 2030. Närmare detaljer om målet och utfallet finns att läsa i kapitel E1-4.

Grön skuldfinansiering utifrån Treasury

Ålandsbankens Treasury-avdelning bidrar ytterligare till att främja en långsiktig hållbarhetsutveckling genom att emittera gröna obligationer i enlighet med bankens gröna ramverk.

Det gröna ramverket har genomgått en uppdatering under 2024, så att kvalificeringskriterierna numera väsentligt bidrar till EU-taxonomin miljösmål. Taxonomiförenlighet kan inte fastställas i detta skede, då data kring kriterier för att inte orsaka betydande skada på de övriga miljömålen samt efterlevnad av sociala minimiskyddsåtgärder är begränsad. I det uppdaterade gröna ramverket har man tillagt en ny grön tillgångskategori, Hållbara transporter, utöver de redan existerande gröna tillgångskategorierna Förnybar energi och Gröna byggnader. Ramverket har likt tidigare upprättats i enlighet med ICMAs standarder för gröna obligationer.

Det uppdaterade gröna ramverket har genomgått en oberoende extern granskning av Moody's Investors Service, som har bedömt att ramverket är förenligt med ICMAs standarder för gröna obligationer och att ramverket bidrar väsentligt till hållbarhet. Ramverket har erhållit betyget "Väldigt bra". Tills vidare har Ålandsbanken ett utestående grönt T2-instrument (supplementärkapital) på 150 miljoner kronor för vilket Treasury upprätthåller ett grönt tillgångsregister.

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

På Ålandsbanken investerar vi i välskötta bolag som är väl positionerade för att möta framtidens utmaningar. Vi har ett brett utbud av produkter och placeringstjänster där de miljömässiga, sociala



och bolagsstyrningsrelaterade aspekterna (ESG) är helt integrerade i våra investeringsprocesser.

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

Andelen hållbara investeringar enligt artikel 9, 8 och 6

Procentandelen investeringar, av totalen, %	2024	2023
Hållbara investeringar, artikel 9	8	9
Investeringar, artikel 8	86	83
Investeringar, artikel 6	6	8

Våra kunders placeringar står för den största andelen av Ålandsbankens utsläpp, där utsläpp i scope 3 kategori 15 ökar vartefter företagens egen rapportering ökar i omfattning. Vi bedömer att jämförbarheten mellan olika år för dessa utsläpp fortfarande är svårbedömd, då kvaliteten generellt är låg för scope 3-data. En stor variation finns också i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag, vilket gör att uppgifterna om exponeringarna inte är tillräckligt exakta för att användas för jämförelser. Till viss del ser vi att rapporteringen från de bolag som vi investerar i har utvecklats och att en större andel av bolagen rapporterar scope 3. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger.

Förbindelser med intressenter

Avseende den egna operativa verksamheten finns en ambition om att få leverantörer att förbinda sig till klimatmål med samma ambitionsnivå som Ålandsbanken. I uppförandekoden för leverantörer och samarbetspartners uppmanar Ålandsbanken sina leverantörer att arbeta aktivt för att minimera verksamhetens negativa miljöpåverkan i linje med de av Ålandsbanken stödda initiativen.

Avseende förbindelser med intressenter mäts kundnöjdhet (Nöjd-kund-index, NKI) samt kundernas benägenhet att rekommendera Ålandsbanken (Net Promoter Score, NPS) där Ålandsbankens målsättning är att vara Nordens bästa aktör, med de nöjdaste kunderna inom Private Banking- och Premium Banking-segmenten. Ålandsbanken genomför varje år kundnöjdhetsmätningar i segmenten Private Banking och Premium Banking och 2024 utsågs Ålandsbanken för fjärde året i rad till Finlands bästa Private Banking-aktör.

Dagligbankstjänster inklusive inlåning

De tjänster som Ålandsbanken erbjuder sina kunder och som är relaterade till hållbarhetsfrågor är: *Östersjökontot*: Ålandsbankens sparkonto, Östersjökonto donerar via Östersjöprojektet årligen motsvarande upp till 0,2 procent av insättningar till naturskydds- och miljöprojekt kring Östersjön. *Östersjökortet*: Östersjökortet är världens första kort tillverkat av miljövänligt material som är kopplat till ett index för miljöpåverkan, Åland Index. Med Åland Index hjälper vi våra kunder att uppskatta koldioxidavtrycket på deras kortköp.

Hållbarhetsfrågor i företagets strategi samt de främsta förestående utmaningarna

Hållbarhetsstrategin har ett fokus på klimatfrågor i form av en sänkning av växthusgasutsläpp medan affärsstrategin fokuserar på en stark tillväxt drivet av nya kund- och affärsvolymmer. Det här är en utmaning för hela branschen, om inte hela världen, och inte enbart för Ålandsbanken. För att nå våra hållbarhetsmål behöver

vi utöka andelen hållbara alternativ inom produkt-, tjänste- och investeringsassortiment samtidigt som vi behåller konkurrenskraften.

Liksom nämnt ovan, är tillgången till information och data till grund för målsättning en stor utmaning inom alla områden, inte minst både avseende utlåning och placeringar. Informationstillgången är mycket begränsad avseende kreditportföljen, vars utlåning till privatpersoner och företagskunder som till största andelen består av små- eller medelstora bolag eller ännu mindre bolag med begränsad rapporteringsskyldighet avseende hållbarhetsrelaterade data. Även avseende stora företag är framtagandet av publicerad hållbarhetsinformation ännu under utveckling vilket gör att kvalitativa data är en stor bristvara.

Ålandsbanken har påbörjat arbetet med att integrera hållbarhetsstyrningen i affärsstyrningen genom att bland annat under 2024 påbörja en implementering av att införa hållbarhets-KPI:erna LEVA och ZOE på löpande hållbarhetsmöten med affärsområdena. Dessa motsvarar koldioxidjusterad ROE och EVA, och befinner sig under utveckling för att skapa en uppföljning över hur affärerna påverkar progressen mot klimatmålen. Ålandsbanken har även påbörjat arbetet med införande av systemstöd för att inkorporera hållbarhetsaspekten i bokföringssystemet.

Ålandsbankens affärsmodell

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



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

Ålandsbanken Fondbolag Ab förvaltar Ålandsbankens placeringsfonder med ett fondutbud som är anpassat för Ålandsbankens kunders placeringsbehov. Förutom att bedriva fondverksamhet med vanliga placeringsfonder (UCITS) är fondbolaget också auktoriserat som förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF).

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

Ålandsbankens värdekedja

Som en bank med kompletterande fondbolag och IT-bolag, snarare än ett tillverkande företag ser Ålandsbankens värdekedja ut som följer nedan. Ålandsbanken må vara en bank med all dess potentiella inverkan på omvärlden och utsatta för alla risker och möjligheter som världen erbjuder, men är ändå en förhållandevis liten aktör.

Uppströms i värdekedjan

Det som vi ser som kommer in i verksamheten är små inköp av material men desto mer inköp av tjänster. Här ses även de regelverk och risker som vi bär med oss igenom resten av verksamheten. Tillgång till information från leverantörer är ofta liten, och information om klimatpåverkan utifrån de inköp som görs beräknas genom spendmetoden.

Egna verksamheten

Verksamheten för koncernen utgår från Ålandsbankens bankverksamhet, Crosskeys IT-tjänster samt Fondbolagets kapitalförvaltningstjänster. Den helheten utgör kärnan i den egna operativa verksamheten. Inom verksamheten ser vi hela vårt tjänsteutbud med inlåning, utlåning, kort, transaktioner, Treasury, försäkring, juridiska tjänster, marknadsföring och ett brett utbud av kapitalförvaltningstjänster. Genom Crosskey säljs det IT-tjänster till företag. Ålandsbanken har även ett ansvar som en stor arbetsgivare, vilket reflekteras i den vidare väsentlighetsanalysen. Förväntade fördelar från kundernas sida, liksom även för investerare och andra intressenter, bedöms vara att Ålandsbanken ska erbjuda sina kunder finansiella produkter som gynnar dem ekonomiskt men som samtidigt inte motverkar en hållbar utveckling.

Nedströms i värdekedjan

Verksamheten kompletteras nedströms av bland annat vårt förhållande till våra kunder som använder våra tjänster, där vi ger både företag och privatpersoner tillgång till finansiella tjänster, juridiska tjänster och genom Crosskey erbjuds IT-tjänster specifikt för företag.

Det är nedströms i värdekedjan som vi ser den främsta direkta inverkan, genom utlåning, Treasury samt kundernas placeringar. Information om de företag som vi investerar i, fås gällande de större företagen från deras offentligt publicerade information. Det här gäller specifikt avseende kundernas placeringar samt Treasurys investeringar.

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

Vi har också diverse partnersamarbeten som vi är engagerade i genom bland annat Borgo, Doconomy, Dreams, Alandia Holding, Plusius, Mäklarhuset Åland och intresseandelar i vindkraftsbolag.

Utöver detta har vi även ett samhällsengagemang genom att vara en stor arbetsgivare på en liten ort och genom att stötta kultur, idrott och studier framförallt på Åland. Östersjöprojektet bidrar dessutom till samhällsengagemanget genom att finansiera goda idéer och att öka medvetenheten om Östersjöns tillstånd.

Upplivningskrav SBM-2 – Intressenters intressen och synpunkter

I takt med att kraven på transparens och extern kommunikation ökar kring företagens hållbarhetsarbete har också Ålandsbankens intressenter fått en mer betydande roll i vårt hållbarhetsarbete. En tät dialog med våra intressenter, både interna och externa, är en viktig del av vårt utvecklingsarbete för att bättre förstå vår påverkan ur flera perspektiv. För att förstå vilka behov och drivkrafter som är viktiga för intressenterna för vi löpande kvalitativa och kvantitativa intressentdialoger i olika kanaler. Några exempel är kund- och varumärkesundersökningar samt branschforum där aktuella frågor och trender behandlas. Dialogen initieras både av Ålandsbanken och av intressenterna.

Ålandsbankens intressenter är:

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



Dialogen sker dock främst med nyckelintressenterna, det vill säga bankens kunder, ägare samt medarbetare, vars sammanfattade synpunkter har tagits i beaktande i väsentlighetsbedömningsprocessen. I många fall är de ämnen som kommer upp kända sedan tidigare, och implementerade i den generella affärsstrategin sedan länge, såsom intresset för miljö och samhällspåverkan på det åländska samhället. Styrelsen ges relevant information vid behov.

Kunder

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

Ägare

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

Medarbetare

Personalen är Ålandsbankens mest värdefulla tillgång och viktigaste konkurrensfördel. Dialogen med medarbetarna är kontinuerligt pågående, både i vardagen och genom löpande medarbetarundersökningar. Genom att löpande mäta och följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden kan Ålandsbanken säkerställa en sund och effektiv organisation. Resultatet av medarbetarengagemanget för 2024 beskrivs närmare i upplysningskrav S1–5 på sidan 138. Arbetstagarrepresentanter deltar även i en löpande dialog med arbetsgivaren för att de anställdas perspektiv ska beaktas i enlighet med samarbetslagen (1333/2021). Koppling till strategi och affärsmodeller ses genom det sociala hållbarhetsområdet i hållbarhetsstrategin.

Arbetstagare i värdekedjan

Ålandsbanken har identifierat en potentiell väsentlig indirekt inverkan på arbetstagare i värdekedjan genom sina placeringar nedströms i värdekedjan. Ålandsbanken säkerställer en hållbar miniminivå genom sina val av placeringar och vidtar grundläggande kontroller innan en placering görs. Det strategiska fokuset som finns på placeringar inom Norden bedöms skapa grundförutsättningar för hållbara anställningsvillkor ute i värdekedjan på grund av de lagstadgade arbetstagar rättigheter som finns i de aktuella länderna.

Samhällsengagemang

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

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

Ålandsbankens väsentliga inverknings, risker och möjligheter

E1 Klimatförändringar

Klimatförändringarna är ett viktigt inverkansområde för Ålandsbanken och identifierat som väsentligt sedan flera år tillbaka. Genom den egna verksamheten har vi en viss påverkan men den stora påverkan ser vi nedströms i värdekedjan (scope 3 kategori 15 investeringar) genom vår utlåning till företag och privatpersoner, Treasuryportföljen samt kundernas placeringar. Här ser vi en konkret indirekt påverkan inom anpassningen till klimatförändringarna, begränsningen av dem samt energiförbrukningen.

Det är även inom området klimat som vi i vår riskbedömning har identifierat flertalet risker. Den mest väsentliga riskdrivaren på kort, medellång och lång sikt bedöms vara klimatrisker. Klimatriskerna påverkar Ålandsbanken inom alla de områden där det finns befintliga riskhanteringsprocesser. Ålandsbankens strategi är därför att integrera klimatrisker som en naturlig del inom de riskområden som Ålandsbanken redan idag arbetar med. Identifierade väsentliga klimatrelaterade risker består på lång sikt av fysisk risk i form av översvämningsrisk samt omställningsrisk i form av reglering av energiprestanda på fastigheter. I denna omställningsrisk ser vi även en möjlighet att vara en del av omställningen genom omställningskrediter. Genom klimatförändringarnas påverkan ses risken för översvämning i de samhällen där våra kunder är bosatta. Eftersom många av våra kunder har bolån hos oss, tar vi då i beaktande att tillgångar som ställts som säkerheter skulle kunna skadas eller minska i värde.

Genom klimatförändringarnas effekter på finansmarknaden identifieras på lång sikt även omställningsriskerna att aktiekurser kan sjunka för företag drabbade av antingen klimathändelser eller klimatpolitiska åtgärder samt en likviditetsrisk om investerare väljer att i första hand investera i gröna obligationer, och marknaden för



icke-gröna obligationer då skulle bli mindre likvid på grund av färre köpare.

Läs mer i kapitel E1 Klimatförändringar.

E2 Miljöföreningar

Ålandsbanken ser ingen inverkan på miljöföreningar utifrån sin egen verksamhet, men däremot finns det en indirekt inverkan nedströms i värdekedjan, genom de företag vars verksamhet finansieras genom vår företagsutlåning och som våra kunder placerar i.

Utifrån placeringsportföljen ses en konkret påverkan på utsläpp till vatten. Även om datatillgängligheten är liten, görs bedömningen att området är att sannolikt betrakta som väsentligt. Området följs upp och beaktas i samband med bedömningen av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som en del i investeringsprocessen.

Vi ser även en väsentlig påverkan på miljöföreningar genom ämnen som inger betänkligheter utifrån flertalet sektorer vi lånar ut pengar till, helt enkelt för att det är så vanligt förekommande inom de flesta former av tillverkning och flertalet andra branscher att risken finns i de flesta företag. Området är nyligen identifierat och några åtgärder är ännu inte vidtagna.

Läs mer i kapitel E2 Miljöföreningar.

Östersjöprojektet

Genom sin placering mitt i Östersjön är Åland nära förknippat med vatten och genom Östersjöprojektet donerar Ålandsbanken tillsammans med sina kunder pengar till diverse projekt. Östersjöprojektet och de finansiella produkterna som är nära förknippade med det, såsom Östersjökontot och Östersjökortet, är på kort sikt både en finansiell möjlighet och en möjlighet att potentiellt påverka kunder och investerare till att investera i en renare Östersjö.

Läs mer i det företagsspecifika kapitlet Östersjöprojektet.

E4 Biologisk mångfald och ekosystem

Biologisk mångfald och ekosystem är ett område där Ålandsbanken med sin huvudsakligen kontorsbaserade

verksamhet enbart ser en indirekt väsentlig inverkan nedströms i värdekedjan utifrån företagsutlåningen och kundernas placeringar. Den inverkan som syns är direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald och på lång sikt konsekvenser för ekosystemens tillstånd, genom den verksamhet som bedrivs i de företag vars verksamhet finansieras genom vår företagsutlåning och våra kunders placeringar. Biologisk mångfald är således inte någonting som Ålandsbanken med sin egen kontorsverksamhet har en direkt påverkan på, utan det handlar istället om hur de företag som finansierar sin verksamhet med hjälp av pengar från Ålandsbanken påverkar miljön och människor i dess närhet via sin affärsverksamhet, såsom var de är verksamma och vad de gör.

Eftersom denna inverkan är indirekt nedströms i värdekedjan blir dess effekt på strategin och affärsmodellen främst genom investeringsbeslut och kriterier avseende företagsutlåningen. Avseende placeringarna beaktas de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som en del av investeringsprocessen. Via placeringssidan kontrolleras detta dessutom genom PAI-indikator 7 där vi kontrollerar andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt. Eftersom det i dagsläget är en låg datatillgänglighet avseende den här informationen, används granskningsmetoden att stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisker i granskningen av FN:s Global Compact princip nr 7. Datatillgänglighetens utveckling övervakas och befintlig data används när vi bedömer investeringsrelaterade möjligheter och risker.

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

Läs mer i kapitel E4 Biologisk mångfald och ekosystem.

E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi

Cirkulär ekonomi är identifierat som ett väsentligt påverkansområde för Ålandsbanken sedan 2023 då det sågs som prioriterat baserat på utlåning till bolån och fastighetsbyggande. 2024 har vi fortsättningsvis identifierat området som indirekt men väsentligt, med ett fokus på kreditportföljen, med tillägg av en inverkan via Treasuryportföljens investeringar på resursflöden både inåt och utåt, samt avseende kundernas placeringar en inverkan genom avfall i företag kunderna placerar i. Cirkulär ekonomi är således inte någonting som Ålandsbanken med sin egen kontorsverksamhet har en direkt väsentlig påverkan på, utan det handlar istället om hur de företag som finansierar sin verksamhet med hjälp av pengar från Ålandsbanken påverkar miljön via sin affärsverksamhet, vilket ses i nuläget.

Eftersom inverkan ses nedströms i värdekedjan blir dess effekt på strategin och affärsmodellen främst genom investeringsbeslut och kriterier avseende utlåningen. Avseende placeringarna beaktas de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som en del av investeringsprocessen. Via placeringssidan kontrolleras mängden farligt avfall som genereras av investeringsobjekt genom PAI-indikator 9. Eftersom det i dagsläget är en låg datatillgänglighet avseende den här informationen, används granskningsmetoden att stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisker i granskningen av FN:s Global Compact princip nr 7. Datatillgänglighetens utveckling övervakas och befintlig data används när vi bedömer investeringsrelaterade möjligheter och risker. Området cirkulär ekonomi är nyligen identifierat och hur inverkan via kreditportföljen ska hanteras är någonting som Ålandsbanken arbetar på att utveckla. I första hand ska kunskapsnivån höjas, för att sedan kunna ta fram en baslinje och sätta relevanta mål.

Läs mer i kapitel E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi.

S1 Den egna arbetskraften

Som en stor arbetsgivare, framförallt på Åland, har Ålandsbanken en självklar inverkan på den egna arbetskraften, både avseende



den egna personalen och de konsulter som hyrs in. Av den anledningen inkluderas hela personalen, både i form av de anställda och konsulterna i kapitel S1 Den egna arbetskraften. Inverkan varierar från alltifrån arbetsvillkor avseende trygg anställning, arbetstid, föreningsfrihet, kollektivavtal för de anställda, hälsa och säkerhet med fokus på stress, till rätten till likabehandling med jämställdhet och lika lön samt kompetensutveckling.

De risker och möjligheter som är identifierade avseende den egna personalen är till stor del länkade till inverkansområdena. Eftersom personalen är Ålandsbankens främsta resurs och konkurrensfördel, medför det även att samtliga personalfrågor helt naturligt innebär potentiella kostnader för verksamheten i det fall att någonting skulle brista. Av den anledningen identifieras risken för stress på kort sikt som väsentlig för företaget i stort, liksom vi ser både en risk och en möjlighet med kompetensutveckling för personalen på kort- eller medellång sikt. Ålandsbanken har även börjat se på den möjlighet som finns att AI i framtiden kan ta över vissa arbetsuppgifter, och ser det som väsentligt att hantera det i förhållande till personalen.

Med tanke på att Ålandsbanken är verksam i Norden med den egna arbetskraften på Åland, i Finland och i Sverige, är det här området till stor del reglerat i lagar som säkerställer en viss miniminivå, vilket leder till att fokuset ligger på det positiva och förebyggande arbetet som görs utifrån en medvetenhet om personalens arbetsmiljö. Eftersom majoriteten av arbetstagarna arbetar på kontor är den inverkan, de risker och möjligheter som syns klassiskt förknippade med kontorsarbete, och anses vara relevanta för samtliga.

Samtliga dessa områden är identifierade sedan en lång tid tillbaka, och ingår i det befintliga arbetet inom Ålandsbankens hållbarhetsstrategi, där socialt ansvar är ett av de fyra fokusområdena. Ålandsbanken vill vara en attraktiv arbetsgivare och förbli konkurrenskraftiga på marknaden. Ålandsbanken värnar således om en god fysisk och psykisk arbetsmiljö, med ett högt engagemang bland alla medarbetare där alla anställda har samma möjligheter till en framgångsrik karriär inom koncernen.

I och med det sedan tidigare uppsatta fokusområdet socialt ansvar beträffande personalen finns en koppling till hållbarhetsstrategin.

Läs mer i kapitel S1 Den egna arbetskraften.

S2 Arbetstagare i värdekedjan

Ålandsbanken har inte självt någon förstahandspåverkan på arbetstagare i värdekedjan, utan ser en indirekt påverkan på arbetstagare i värdekedjan nedströms i värdekedjan genom de företag som kunderna investerar i samt genom Treasuryportföljen. Inverkan på arbetstagare nedströms i värdekedjan handlar således om de personer som arbetar hos företag som Ålandsbanken och Ålandsbankens kunder investerar i, alltså arbetstagare som arbetar för senare led i Ålandsbankens värdekedja. Den väsentliga inverkan avser ej arbetstagare som arbetar på Ålandsbankens anläggningar men som inte tillhör den egna arbetskraften, ej arbetstagare som arbetar för tidigare led i Ålandsbankens värdekedja, ej arbetstagare som arbetar i gemensamma företag där Ålandsbanken ingår och ej heller specifikt identifierade arbetstagargrupper som drabbas särskilt hårt av negativa inverkar antingen på grund av gruppstillhörighet eller något särskilt sammanhang.

Vad som ursprungligen började som en identifiering av en positiv påverkan genom att skapa en grundläggande förutsättning för en trygg anställning genom att finansiera företags verksamhet, har utvecklats till en förståelse för att Ålandsbankens inverkan främst handlar om att mitigera den potentiellt negativa inverkan som kan finnas avseende de grundläggande arbetsrelaterade rättigheterna för arbetstagarna ute i värdekedjan, såsom att förhindra barnarbete, tvångsarbete, och säkerställa att arbetstagarna har grundläggande skydd och rättigheter på plats.

Att undvika en negativ påverkan på arbetstagare i värdekedjan är en viktig del i hållbarhetsstrategin för Ålandsbanken, och upprätthålls genom de investeringsval som görs. Ålandsbanken säkerställer en hållbar miniminivå genom sina val av placeringar och vidtar grundläggande kontroller innan en placering görs.

Avseende placeringarna beaktas de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som en del av investeringsprocessen där man syftar till att säkerställa att portföljbolagen efterlever normer och riktlinjer. Ålandsbanken beaktar investeringsobjektens påverkan på mänskliga rättigheter, FN:s Globala överenskommelse och OECD Guidelines genom huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsindikatorer nummer 9 (Ingen policy för mänskliga rättigheter), indikator 10 (Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD riktlinjer för multinationella företag) och indikator nummer 11 i tabell 1 (Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinje för multinationella företag). Det strategiska fokuset som finns på placeringar inom Norden bedöms skapa grundförutsättningar för hållbara anställningsvillkor ute i värdekedjan på grund av de lagstadgade arbetstagar rättigheter som finns i de aktuella länderna. Ålandsbanken har i dagsläget inte identifierat några specifika områden där det finns en betydande risk för barnarbete eller tvångsarbete bland arbetstagare i värdekedjan. Ålandsbanken har inte identifierat enskilda huvudtyper av arbetstagare i värdekedjan som skulle löpa större risk att komma till skada och kan således inte heller uppge konsekvenser för specifika grupper snarare än för alla arbetstagare i värdekedjan.

Läs mer i kapitel S2 Arbetstagare i värdekedjan.

Företagsspecifik lokalt samhällsengagemang

Ålandsbanken är en viktig aktör på Åland och känner ett stort lokalt samhällsansvar. Som en av de största arbetsgivarna och en nyckelspelare i näringslivet har Ålandsbanken en generell inverkan väsentlighet genom sin blotta närvaro på Åland. Genom valet av leverantörer finns till exempel möjlighet att stötta mindre lokala företag. Det lokala samhällsengagemanget inkluderar också donationer till diverse ändamål, med stöd till kultur, sport och studier samt Östersjöprojektet.

Läs mer i det företagsspecifika kapitlet Lokalt samhällsengagemang på Åland.



S4 Konsumenter och slutanvändare

Ålandsbanken och Fondbolaget säljer finansiella tjänster till privatpersoner. Crosskey som IT-bolag säljer IT-tjänster till finansiella företag som i sin tur har kunder. Av den anledningen är inverkan på konsumenter och slutanvändare en väsentlig inverkan för Ålandsbanken i stort. Eftersom en tillgång till banktjänster är viktig för att en person ska kunna delta i samhället, är tillgång till varor och tjänster i form av tillgång till banktjänster som bankkonto, kort, lån och placeringstjänster, ett område där Ålandsbanken ser en inverkansväsentlighet för samtliga sina kunder. Samtidigt är även tillgången till kvalitetsinformation viktig för kunder på lång sikt avseende exempelvis placerings- och lånetjänster, för att kunna säkerställa att en kund får rätt rådgivning för sin egen finansiella ställning, specifikt då Ålandsbanken har en affärsmodell som är inriktad på personlig rådgivning. Dessa inverkansområden är viktiga för alla privatpersoner som är kunder men vissa kundgrupper är i behov av tydligare information. Utöver detta ser vi även vikten av personlig integritet då vi förutom att vi arbetar med IT-lösningar av diverse slag lyder under både GDPR och banksekretessen och det är viktigt att vi kan säkerställa tryggheten för alla våra kunders personliga bankinformation.

Vid utlåning till privatkunder kan man inte bortse från risken med överskuldssättning på lång sikt, men Ålandsbanken mitigerar detta genom att även se till möjligheten med den ansvarsfulla hållbara kreditgivningen som är ett av Ålandsbankens fokusområden.

Tyvärr förekommer bedrägerier mot kunder och det är en klar risk att både kunderna och banken drabbas av dessa då detta beklagligtvis är vanligt förekommande i bankbranschen, framförallt gällandes de äldre kunderna. En sådan incident kan få en ekonomisk påverkan både för kunden och för Ålandsbanken. Vi ser dock en möjlighet i att arbeta förebyggande mot bedrägerierna för att skydda både vår verksamhet och våra kunder.

IT-säkerheten gentemot våra kunder är också ett viktigt område och risken att IT-leveransen inte skulle fungera som

den bör är ett område som det är kritiskt att vara vaksam inom. Ett förebyggande arbete är av stor vikt och någonting som Crosskey arbetar med – se kapitel G1 Ansvarsfullt företagande.

Läs mer i kapitel S4 Konsumenter och slutanvändare.

G1 Ansvarsfullt företagande

Som en koncern bestående av en bank, ett fondbolag och ett IT-bolag är ett ansvarsfullt företagande själva grunden som verksamheten bör vila på för att bedriva en trygg och framgångsrik affärsverksamhet som säkerställer en god leverans till kunderna. En väsentlig inverkan ses genom företagskulturen, skydd för visseblåsare och ett förebyggande arbete mot korruption och mutor samt penningtvätt och ekonomisk brottslighet. Samtliga dessa områden är viktiga för oss, och ett medvetet arbete med detta är någonting som ingår i Ålandsbankens generella strategi sedan många år tillbaka.

Läs mer i kapitel G1 Ansvarsfullt företagande.

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

Identifierade väsentliga inverkningsområden, risker och möjligheter avseende hållbarhet togs 2024 upp i affärsplanen på ett övergripande plan i väntan på mer konkretiserade åtgärder på sikt.

Klimatförändringarna har en påverkan på världen i stort och så även på Ålandsbankens verksamhet. För att försöka motverka dess effekter har Ålandsbanken skapat en hållbarhetsstrategi, en klimatstrategi samt satt upp mål för minskning av utsläpp av växthusgaser. Samtidigt som vi vill minska utsläppen av växthusgaser från verksamheten behöver Ålandsbanken även tillväxt för att kunna vara fortsatt verksam i längden. Då den största påverkan sker indirekt ute hos andra företag är vår förmåga att påverka dem direkt begränsad och mestadels bestående av incitament. En möjlighet är att sluta finansiera flertalet branscher, men Ålandsbanken vill istället vara en del av omställningen genom att finansiera företags omställning. Istället för att sluta låna ut pengar eller investera i andra företag, vill vi bli bättre på att kontrollera vad

pengarna går till, då investeringar i hållbara projekt kan leda till förbättringar på sikt. Genom att arbeta mer med att följa upp användningssyfte kan pengar styras mot mer konkreta aktiviteter. Här finns datakvalitetsutmaningar, i och med att det i nuläget är svårt att mäta eller följa upp konkreta aktiviteter ute hos andra företag, vilket gör möjligheten till kontroll av klimatrelaterad inverkan begränsad.

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

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

Samtliga inverkansområden avseende den egna arbetskraften är identifierade sedan en lång tid tillbaka, och ingår i det befintliga arbetet inom Ålandsbankens hållbarhetsstrategi, där socialt ansvar är ett av de fyra fokusområdena. Ålandsbanken vill vara en attraktiv arbetsgivare och förbli konkurrenskraftiga på marknaden. Ålandsbanken värnar således om en god fysisk och psykisk arbetsmiljö, med ett högt engagemang bland alla medarbetare där alla anställda har samma möjligheter till en framgångsrik karriär inom koncernen.

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

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



Nuvarande finansiella effekter av de identifierade väsentliga riskerna och möjligheterna

Några nuvarande väsentliga finansiella effekter av de identifierade väsentliga riskerna och möjligheterna är i dagsläget inte identifierade. Någon betydande risk för en väsentlig justering av de redovisade värdena för tillgångar och skulder inom nästa års rapporteringsperiod är inte heller identifierad i dagsläget. Ålandsbanken kommer under 2025 fortsätta arbetet med att integrera väsentliga finansiella risker från den dubbla väsentlighetsanalysen med processerna för affärsplanen och den interna kapital- och likviditetsutvärderingen. Avseende kundbedrägerierna går det inte att utsluta att Ålandsbanken kan drabbas av kännbara kostnader även nästa år.

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

Ålandsbanken har inte genomfört någon resiliensanalys beträffande dess kapacitet att behandla sina väsentliga inverknings och risker och dra fördel av sina väsentliga möjligheter. Ålandsbanken har inte genomfört någon resiliensanalys avseende klimatförändringar. Ålandsbanken genomför dock minst vartannat år, och oftare vid behov, en särskild kapitalutvärdering av ESG-risker, vars resultat ligger till grund för vilka ESG-risker som ska inkluderas i den interna kapitalutvärderingen och interna likviditetsutvärderingen. Den mest väsentliga riskdrivaren på kort, medellång och lång sikt bedöms vara klimatrisker, vilket medfört stort fokus på klimat- och miljörelaterade riskdrivare i årets kapitalutvärdering. För detaljer om tidshorisonter, se upplysningskrav BP-2 samt IRO-1. Klimatriskerna påverkar Ålandsbanken inom alla de områden där det finns befintliga riskhanteringsprocesser. Ålandsbankens strategi är därför att integrera klimatrisker som en naturlig del inom de riskområden som Ålandsbanken redan idag arbetar med. Bankens kreditgivning ska ske på hållbara grunder och en bedömning kring klimatrelaterade fysiska risker och omställningsrisker beaktas som del av kreditrisken och uppföljningen av riskapiten.

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

De inverknings, risker och möjligheter som Ålandsbanken i detta skede relativt nyligen har identifierat, kommer att behöva ligga till grund för kommande strategisk planering. Avseende den inverkan som ses på klimatförändringarna, liksom även flertalet andra områden, står Ålandsbanken inför samma utmaning som flera andra finansiella företag, nämligen den att den inverkan som syns, huvudsakligen syns nedströms i värdekedjan, alltså hos andra företag och den verksamhet som de bedriver. Ålandsbankens egen möjlighet att i första hand konkret påverka och göra en skillnad är således begränsad på kort sikt, samtidigt som ett stort ansvar finns i rollen som finansiär till den så kallade gröna omställningen. Resiliensen i strategin och affärsmodellen är här även nära förknippad med det faktum att en viss mängd tillväxt krävs för att bedriva verksamhet på lång sikt. Rent konkret ligger fokus för närvarande på att skapa kunskap och samla in information om vad som sker nedströms i värdekedjan för att på sikt kunna ta välgrundade affärsmässiga beslut.

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

De väsentliga inverkningarna, riskerna och möjligheterna identifierades för första gången i den första dubbla väsentlighetsanalysen som Ålandsbanken genomförde under 2023. Under 2024 har en genomlysning gjorts av analysen, vilken resulterade i flertalet smärre ändringar. Eftersom det här är första året som dessa

presenteras på detta sätt enligt ESRS, kan allt sägas vara nytt samtidigt som det inte har skett några väsentliga ändringar sedan 2023.

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

För att identifiera de inverknings, risker och möjligheter som är väsentliga för Ålandsbanken att fokusera på inom hållbarhet, har en dubbel väsentlighetsanalys genomförts. Under 2023 gjordes den dubbla väsentlighetsanalysen för första gången, och under 2024 har en genomlysning gjorts för att verifiera innehållet. Utifrån koncernens värdekedja identifierade vi inom vilka områden vi har störst påverkan på samhället, människor, miljö och klimat. Vidare identifierade vi vilka risker och möjligheter vi ser att vi står inför inom dessa områden och hur dessa kan påverka vår verksamhet. Medan den klassiska väsentlighetsanalysen visar hur ett företags verksamhet påverkar omvärlden, innebär den dubbla väsentlighetsanalysen att man också ser hur omvärlden påverkar företagets verksamhet ur ett finansiellt perspektiv.

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

Den dubbla väsentlighetsanalysen utgår från Ålandsbankens verksamhet samt de närmaste stegen av värdekedjan. Verksamheten för koncernen utgår från Ålandsbankens bankverksamhet, Crosskeys IT-tjänster samt Ålandsbanken Fondbolags kapitalförvaltningstjänster. Den helheten utgör kärnan i den egna operativa verksamheten och kompletteras nedströms av bland annat vårt förhållande till våra kunder som använder våra tjänster, de investerar vi och våra kunder gör, de partnersarbeten som vi är engagerade i och vårt samhälls-



engagemang. Ålandsbanken har även ett ansvar som en stor arbetsgivare, vilket reflekteras i den vidare väsentlighetsanalysen.

Input genom en påverkansanalys utifrån utlåning och placeringar

Att greppa omfattningen av påverkan utifrån en koncern med ett brett verksamhetsområde är en omfattande process. Som en bankkoncern med ett tillhörande IT-bolag, och en kontorsbaserad egen verksamhet, kan Ålandsbanken se en påverkan som till stor del sker ute i värdekedjan, via en indirekt påverkan genom de andra verksamheter som finansieras på olika sätt, snarare än från den egna direkta verksamheten. För att skapa en bild av den potentiella inverkan som kan förekomma ute i värdekedjan på grund av finansiering av andra företag, har Ålandsbanken använt sig av UNEP FI:s verktyg för påverkansanalys. UNEP FI är FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Som medlem av FN:s hållbarhetsramverk för banker, Principles for Responsible Banking (PRB), har Ålandsbanken förbundit sig att följa ramverkets sex principer för ansvarsfull bankverksamhet. UNEP FI tillhandahåller också verktyg för påverkansanalys, och som ett stöd i analysarbetet använder Ålandsbanken UNEP FI:s analysverktyg för att göra en omfattande påverkansanalys. Det finns ett verktyg för utlåning till privatpersoner (Consumer Banking module) och ett avseende utlåning till företag (Institutional Banking module). Ålandsbanken har utnyttjat bägge dessa under de senaste åren. Det finns även verktyg för att analysera påverkan utifrån kundernas placeringar (Investment Portfolio Impact Analysis Tool), och dessa har Ålandsbanken använt en första gång under 2023, varpå resultatet har beaktats.

Avseende utlåning till privatpersoner har utlåning till konsumenter såväl som sparande analyserats för Åland, Finland och Sverige, utifrån låneform, baserat på dåvarande saldo. Då kategorierna i verktyget inte helt överensstämmer med Ålandsbankens finansieringstjänster, är inte all utlåning nödvändigtvis inkluderad. Avseende företagsutlåningen har även den analyserats för Åland, Sverige och Finland, baserat på utlåning till de 20 största sektorerna

inom respektive geografiskt område. UNEP FI:s påverkansanalys visar ett resultat i form av potentiell positiv eller negativ påverkan utifrån FN:s globala mål, varpå Ålandsbanken utifrån materialet har kunnat dra slutsatser och välja att fokusera på prioriterade områden.

Verktyget användes under 2023 på Ålandsbankens kreditportfölj avseende utlåning till både privatpersoner och företag, samt Treasuryportföljen och våra kunders placeringar via Fondbolagets produktsortiment. Även om informationen avseende Treasuryportföljen och placeringarna ska ses som indikativ, visar den på potentiella områden att ta hänsyn till, vilket gör den värd att beakta. Av UNEP FI-analysen kan vi på en övergripande nivå utläsa att vår mest väsentliga positiva inverkan ligger inom området för social hållbarhet. En slutsats är att Ålandsbanken är en stor möjliggörare av finansiell inkludering som skapar möjlighet för ett välmående samhälle både för privatpersoner och för näringslivet. Den mest betydande negativa inverkan har vi inom klimat- och miljöområdet, vilket beror på att vi lånar ut till och investerar i sektorer som till sin karaktär har en negativ inverkan på området. Eftersom UNEP FI:s påverkansanalys i sig utgår från ett annat perspektiv än ESRS inverkansområden som har legat i fokus för den dubbla väsentlighetsanalysen, har UNEP FI:s översättningslista till ESRS, en så kallad UNEP FI ESRS Conversion Tool, under 2024 applicerats på resultatet från påverkansanalysen från 2023. De områden som har identifierats som väsentliga redan i den här påverkansanalysen, har tagits med som väsentliga också i den dubbla väsentlighetsanalysen och där kompletterats med information om övriga relevanta områden.

Det är den här analysen som ligger till grund för att fastställa och bedöma väsentliga inverknings nedströms i värdekedjan utifrån utlåning och kundernas placeringar inom områdena miljöförening, biologisk mångfald och ekosystem, resursanvändning och cirkulär ekonomi. Läs mer under respektive stycke nedan: *Bedömning av väsentlig inverkan på miljöförening, Bedömning av väsentlig inverkan på biologisk mångfald och ekosystem samt Bedömning av väsentlig inverkan på resursanvändning och cirkulär ekonomi.*

Värdering av inverkan i den dubbla väsentlighetsanalysen

Ålandsbankens verksamhet har matchats mot ESRS lista på hållbarhetsområden, vilket har utgjort grunden för den fortsatta analysen. Utifrån verksamheten har sedan relevanta inverkansområden identifierats och värderats beroende på om inverkan är positiv eller negativ, faktisk eller potentiell och inom vilket tidsintervall som inverkan kan inträffa. Sedan har en bedömning gjorts enligt allvarlighetsgrad, omfattning, om påverkan är oåterkallelig eller möjlig att åtgärda samt sannolikheten att händelsen inträffar. En uppskattning av sannolikhet har enbart gjorts då inverkan är potentiell. Ålandsbanken graderar dessa faktorer enligt skalan 1–6. Negativ inverkan har sammanfattats utifrån ett genomsnitt av bedömningen av allvarlighetsgrad, omfattning, grad av oåterkallelighet, samt sannolikhet i de fall inverkan inte redan bedöms vara faktiskt inträffad. Positiv inverkan har sammanfattats utifrån ett genomsnitt av allvarlighetsgrad, omfattning, samt sannolikhet i de fall inverkan inte redan bedöms vara faktiskt inträffad. Om inverkan har bedömts vara väsentlig för Ålandsbankens intressenter har den tagits upp som väsentlig. Tröskelvärdet för vad som bedöms vara en väsentlig inverkan har dragits vid värden som är 3,5 och högre. Utifrån de här faktorerna har hållbarhetskommittén beslutat vilka inverkansområden som kan anses vara väsentliga. En workshop har genomförts där hållbarhetskommittén haft möjlighet att gå igenom samtliga inverkansområden med bedömningar, varpå beslut har tagits.

Värdering av risker och möjligheter i den dubbla väsentlighetsanalysen

Hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter som potentiellt kan ha en inverkan på Ålandsbankens verksamhet har också identifierats. Information om potentiella risker har samlats in internt utifrån en kombination av ordinarie riskbedömning samt genom självskattning i relevanta delar av verksamheten för att fånga upp ett så brett spektrum av ESG-risker som möjligt. Riskerna avseende social hållbarhet och bolagsstyrning har listats och bedömts utifrån den här metoden. Många inverkansområden är kopplade



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

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

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

Kapitalutvärdering av klimatrelaterade hållbarhetsrisker

Ålandsbanken genomför minst vartannat år, och oftare vid behov, en särskild kapitalutvärdering av ESG-risker, vilken ligger till grund för styrning av Ålandsbankens hantering av ESG-risker. Syftet med den särskilda kapitalutvärderingen är att identifiera de potentiella riskdrivarna som beror på klimatförändringar eller samhällets omställning till en hållbar ekonomi, så kallade fysiska risker och omställningsrisker. En specifik klimatrelaterad scenarioanalys är inte genomförd.

Risk Control ansvarar för att den särskilda kapitalutvärderingen genomförs, men flera olika funktioner inom CRO- och CFO-staberna ingår i arbetsgrupperna. Kapitalutvärderingen genomförs genom en riskanalys i följande tre steg:

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

Varje identifierad risk bedöms utifrån sannolikheten att den inträffar (tid för när en händelse kan förväntas inträffa) samt konsekvensen vid realisering av risken utgående från den ifrågasvarande klimatriskdrivaren, transmissionskanalen, tidshorisonten, bankens riskexponering samt befintlig riskhantering.

Resultatet av den genomförda särskilda kapitalutvärderingen ligger till grund för vilka ESG-risker som ska inkluderas i den interna kapitalutvärderingen och interna likviditetsutvärderingen. Resultatet tas även med till den dubbla väsentlighetsanalysen.

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

ESG-risker integrerat i kreditrisk

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

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

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

ESG-risker integrerat i övriga risktyper

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

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



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

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

Bedömning av väsentlig inverkan på klimatförändringar

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

Bedömning av väsentlig inverkan på miljöföreningar

Påverkansanalysen i UNEP FI:s verktyg med kompletterande ESRS-konverterare visar på en indirekt påverkan inom miljöförening nedströms i värdekedjan genom användning av ämnen som inger betänkligheter i verksamheten hos de företagslånekunder som Ålandsbanken har. Användningen av dylika ämnen förutsätts generellt förekomma i flertalet sektorer vi lånar ut pengar till. Eftersom området lyfts fram som väsentligt i den här analysen har den förts vidare till den dubbla väsentlighetsanalysen för ett vidare resonemang utgående från de medföljande bedömningskriterierna. I värderingen har Ålandsbanken fastslagit att det via företagsutlåningen syns en inverkan genom ämnen som inger betänkligheter.

Eftersom inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken inte granskat sina verksamhetsställen och sin affärsverksamhet för att identifiera faktiska och potentiella miljöföreningrelaterade inverkningsrisker, risker och möjligheter i sin egen verksamhet. För att bedöma inverkansväsentlighet nedströms i värdekedjan avseende kundernas placeringar, har ett resonemang gjorts utifrån kunskapen om de befintliga placeringarna och de indikationer som kan ses genom PAI-indikatorerna. Baserat på PAI-indikatorerna ser vi en konkret påverkan på utsläpp till vatten från våra kunders placeringar där produktion längre bort i värdekedjan leder till olika former av utsläpp till vatten. Även om datatillgängligheten är liten, görs bedömningen att området är att sannolikt betraktas som väsentligt. I och med att inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken inte genomfört samråd med berörda samhällen.

Bedömning av väsentlig inverkan på biologisk mångfald och ekosystem

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

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

För att bedöma inverkansväsentlighet nedströms i värdekedjan avseende placeringarna, har ett resonemang gjorts utifrån kunskapen om de befintliga placeringarna och de indikationer som kan ses genom PAI-indikatorerna. Baserat på PAI-indikatorerna ser vi en konkret påverkan på biologisk mångfald från våra kunders placeringar där produktion längre bort i värdekedjan leder till olika former av utsläpp till vatten. Även om datatillgängligheten är liten, görs bedömningen att området är att sannolikt betraktas som väsentligt.

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

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



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

Bedömning av väsentlig inverkan på resursanvändning och cirkulär ekonomi

Eftersom Ålandsbankens egen operativa verksamhet är kontorsbaserad har bedömningen gjorts att det därigenom inte har någon väsentlig inverkan på resursanvändning och cirkulär ekonomi, utan att det området som det är relevant att analysera är nedströms i värdekedjan utifrån Ålandsbankens utlåning samt kundernas placeringar.

Påverkansanalysen i UNEP FI:s verktyg med kompletterande ESRS-konverterare visar på en indirekt påverkan inom resursanvändning och cirkulär ekonomi nedströms i värdekedjan genom Ålandsbankens utlåning. Eftersom området har lyfts fram som väsentligt i den här analysen, och dessutom sedan tidigare är pekats ut som ett fokusområde, har det förts vidare till den dubbla väsentlighetsanalysen där värderingen har fastslagits enligt de medföljande bedömningskriterierna. Den stora andelen bolån till privatpersoner samt utlåning till företag inom byggsektorn, har vägt tungt i värderingen av inverkansväsentligheten avseende resursinflöden, resursutflöden samt avfall.

Genom den initiala analysen av Treasuryportföljen som har gjorts med UNEP FI:s analysverktyg, har även där noteras en inverkan på resurseffektivitet nedströms i värdekedjan via Ålandsbankens innehav.

Eftersom den väsentliga inverkan är identifierad nedströms i värdekedjan har det inte varit relevant för Ålandsbanken att granska sina verksamhetsställen och sin affärsverksamhet för att identifiera faktiska och potentiella inverknings, risker och möjligheter i sin egen verksamhet. Eftersom inverkan är identifierad

nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken inte genomfört samråd med berörda samhällen.

För att bedöma inverkansväsentlighet nedströms i värdekedjan avseende kundernas placeringar, har ett resonemang gjorts utifrån kunskapen om de befintliga placeringarna och de indikationer som kan ses genom PAI-indikatorerna. Baserat på PAI-indikatorerna ser vi en konkret påverkan på resursanvändning från placeringar, där produktion längre bort i värdekedjan leder till olika former av farligt avfall. Även om datatillgängligheten är liten, görs bedömningen att området är att sannolikt betraktas som väsentligt.

Bedömning av väsentlig inverkan, risker och möjligheter avseende ansvarsfullt företagande

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

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

Förteckning över de upplyningskrav som Ålandsbanken följer vid utarbetande av hållbarhetsförklaringen

Ålandsbanken har fastställt vilken väsentlig information som ska lämnas i förhållande till de inverknings, risker och möjligheter som har bedömts vara väsentliga genom en relevansanalys. Relevansanalysen har gjorts i EFRAG:s datapunktlista där

upplyningskraven med dess tillhörande datapunkter har gått genom punkt för punkt och ett resonemang har förts avseende punkternas relevans i förhållande till den väsentliga inverkan, risk eller möjlighet som har identifierats.

Se tabellen om upplyningskrav på nästa sida.



Upplyningskrav som ingår i Ålandsbankens hållbarhetsförklaring

Kapitel	Upplyningskrav	Sid-nummer
Allmänna upplysningar		
ESRS 2 Allmänna upplysningar		47
	Upplyningskrav BP-1 Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringarna	47
	Upplyningskrav BP-2 Upplysningar med avseende på särskilda omständigheter	47
	Upplyningskrav GOV-1 Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll	48
	Upplyningskrav GOV-2 Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av företagets förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan	51
	Upplyningskrav GOV-3 Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem	51
	Upplyningskrav GOV-4 Förklaring om tillbörlig aktsamhet	52
	Upplyningskrav GOV-5 Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering	54
	Upplyningskrav SBM-1 Strategi, affärsmodell och värdekedja	54
	Upplyningskrav SBM-2 Intressenters intressen och synpunkter	58
	Upplyningskrav SBM-3 Väsentliga inverknings-, risker och möjligheter och deras förhållande till strategi och affärsmodell	59
	Upplyningskrav IRO-1 Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentliga inverknings-, risker och möjligheter	63
	Upplyningskrav IRO-2 Upplyningskrav i ESRS-standarder som omfattas av företagets hållbarhetsförklaring	67
Miljö- och klimat		
	EU-taxonomirapportering	75
E1 Klimatförändringar		102
	Upplyningskrav E1-1 – Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna	102
	Upplyningskrav E1-2 – Policyer för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	104
	Upplyningskrav E1-3 – Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringspolicyer	106

Kapitel	Upplyningskrav	Sid-nummer
	Upplyningskrav E1-4 Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna	108
	Upplyningskrav E1-5 Energianvändning och energimix	112
	Upplyningskrav E1-6 Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp	113
	Upplyningskrav E1-7 Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter	122
E2 Miljöföreningar		123
	Upplyningskrav E2-1 Policyer relaterade till miljöförening	123
	Upplyningskrav E2-2 Åtgärder och resurser relaterade till miljöförening	123
	Upplyningskrav E2-3 Mål relaterade till miljöförening	124
	Upplyningskrav E2-4 Miljöförening av luft, vatten och mark	124
E4 Biologisk mångfald och ekosystem		125
	Upplyningskrav E4-2 Policyer för biologisk mångfald och ekosystem	125
	Upplyningskrav E4-3 Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem	125
	Upplyningskrav E4-4 Mål för biologisk mångfald och ekosystem	126
	Upplyningskrav E4-5 Mått på inverkningsrelaterade till förändringar i biologisk mångfald och ekosystem	126
E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi		127
	Upplyningskrav E5-1 Policyer för resursanvändning och cirkulär ekonomi	127
	Upplyningskrav E5-2 Åtgärder och resurser för resursanvändning och cirkulär ekonomi	127
	Upplyningskrav E5-3 Mål för resursanvändning och cirkulär ekonomi	128
	Upplyningskrav E5-5 Resursutflöden	129
Östersjöprojektet – företagsspecifikt kapitel		130
Social hållbarhet		
S1 Den egna arbetskraften		133
	Upplyningskrav S1-1 Policyer för den egna arbetskraften	133
	Upplyningskrav S1-2 Rutiner för kontakter med den egna arbetskraften och arbetstagarrepresentanter angående inverknings	135



Kapitel	Upplysningskrav	Sid-nummer
	Upplysningskrav S1-3 Rutiner för att gottgöra för negativa inverkningskanaler genom vilka den egna arbetskraften kan uppmärksamma problem	136
	Upplysningskrav S1-4 Åtgärder avseende väsentliga inverkningskanaler på den egna arbetskraften och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	136
	Upplysningskrav S1-5 Mål för hur väsentliga negativa inverkningskanaler ska hanteras, positiva inverkningskanaler stärkas, och väsentliga risker och möjligheter hanteras	138
	Upplysningskrav S1-6 Uppgifter om företagets anställda	140
	Upplysningskrav S1-8 Kollektivavtalstäckning och social dialog	142
	Upplysningskrav S1-9 Mångfaldsindikatorer	143
	Upplysningskrav S1-11 Socialt skydd	145
	Upplysningskrav S1-13 Mått för utbildning och kompetensutveckling	145
	Upplysningskrav S1-14 Mått för arbetsmiljö	146
	Upplysningskrav S1-16 Ersättningsindikatorer (löneskillnader och total ersättning)	146
S2 Arbetstagare i värdekedjan		147
	Upplysningskrav S2-1 Policyer för arbetstagare i värdekedjan	147
	Upplysningskrav S2-4 Åtgärder avseende väsentliga inverkningskanaler på arbetstagare i värdekedjan och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller arbetstagare i värdekedjan, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	147
	Upplysningskrav S2-5 Mål för hur väsentliga negativa inverkningskanaler ska hanteras, positiva inverkningskanaler stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras	148
S4 Konsumenter och slutanvändare		149
	Upplysningskrav S4-1 Policyer för konsumenter och slutanvändare	149
	Upplysningskrav S4-2 Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående inverkningskanaler	150
	Upplysningskrav S4-3 Rutiner för att gottgöra för negativa inverkningskanaler genom vilka konsumenter och slutanvändare kan uppmärksamma problem	151

Kapitel	Upplysningskrav	Sid-nummer
	Upplysningskrav S4-4 Åtgärder avseende väsentliga inverkningskanaler för konsumenter och slutanvändare och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenter och slutanvändare, och dessa åtgärders ändamålsenlighet	151
	Upplysningskrav S4-5 Mål för hur väsentliga negativa inverkningskanaler ska hanteras, positiva inverkningskanaler stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras	153
Samhällsengagemang lokalt på Åland – företagsspecifikt kapitel		155
Bolagsstyrning		
G1 Ansvarsfullt företagande		157
	Upplysningskrav G1-1 Policyer för ansvarsfullt företagande och företagskultur	157
	Upplysningskrav G1-3 Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor	161
	Upplysningskrav G1-4 Fall av korruption eller mutor	161



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

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

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

Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sidnummer /icke-väsentlig
ESRS 2 GOV-1 Jämnare könsfördelning i styrelserna punkt 21 d	Indikator nr 13 tabell 1 i bilaga I		Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		49
ESRS 2 GOV-1 Procentandel oberoende styrelseledamöter punkt 21 e			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		49
ESRS 2 GOV-4 Redogörelse för due diligence (tillbörlig aktsamhet) punkt 30	Indikator nr 10 tabell 3 i bilaga I				52–53
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till fossila bränslen punkt 40 d i	Indikator nr 4 tabell 1 i bilaga I	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, tabell 1: Kvalitativ information om miljörisker och tabell 2: Kvalitativ information om sociala risker	Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		55
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till kemikalieproduktion punkt 40 d ii	Indikator nr 9 tabell 2 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		55
ESRS 2 SBM-1 Deltagande i verksamhet med anknytning till kontroversiella vapen punkt 40 d iii	Indikator nr 14 tabell 1 i bilaga I		Artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		55
ESRS 2 SBM-1 Inblandning i verksamheter kopplade till odling och produktion av tobak punkt 40 d iv			Artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		55
ESRS E1-1 Omställningsplan för att uppnå klimatneutralitet senast 2050 punkt 14				Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1	102
ESRS E1-1 Företag som är uteslutna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet punkt 16 g		artikel 449a förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 12.1 d-g och artikel 12.2		104



Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sidnummer /icke-väsentlig
ESRS E1-4 Minskingsmål för utsläpp av växthusgaser punkt 34	Indikator nr 4 tabell 2 i bilaga I	artikel 449a förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassningsmått	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 6		108
ESRS E1-5 Energiförbrukning från fossila källor uppdelad efter källor (endast sektorer med hög klimatpåverkan) punkt 38	Indikator nr 5 tabell 1 och indikator nr 5 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E1-5 Energi- förbrukning och energimix punkt 37	Indikator nr 5 tabell 1 i bilaga I				112
ESRS E1-5 Energiintensitet förknippad med verksamheter i sektorer med hög klimatpåverkan punkterna 40–43	Indikator nr 6 tabell 1 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E1-6 Brutto och totala växthusgasutsläpp scope 1, 2, 3 punkt 44	Indikator nr 1 och indikator nr 2 tabell 1 i bilaga I	artikel 449a, förordning (EU) nr 575/2013, Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 5.1, 6 och 8.1		113
ESRS E1-6 Bruttoutsläppsintensitet för växthusgasutsläpp punkterna 53–55	Indikator nr 3 tabell 1 i bilaga I	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: anpassningsmått	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 8.1		122
ESRS E1-7 Upptag av växthusgaser och koldioxidkrediter punkt 56				Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2.1.	122
ESRS E1-9 Referensportföljens exponering mot klimatrelaterade fysiska risker punkt 66			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		N/A 2024
ESRS E1-9 Uppdelning av monetära belopp efter akut och kronisk fysisk risk, punkt 66 a ESRS E1-9 Plats för betydande tillgångar utsatta för väsentlig fysisk risk, punkt 66 c.		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkterna 46 och 47: Mall 5: Utanför handelslagret – Klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk			N/A 2024



Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sidnummer /icke-väsentlig
ESRS E1-9 Uppdelning av det redovisade värdet på sina fastighetstillgångar efter energieffektivitetsklasser punkt 67 c.		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453, punkt 34, Mall 2 – Klimatomställningsrisk utanför handelslagret: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet			N/A 2024
ESRS E1-9 Portföljens grad av exponering mot klimatrelaterade möjligheter punkt 69			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1818		N/A 2024
ESRS E2-4 Mängden av varje förorening som förtecknas i bilaga II till förordningen om ett europeiskt register över utsläpp och överföringar som släpps ut i luft, vatten och mark, punkt 28	Indikator nr 8 tabell 1 i bilaga 1 Indikator nr 2 tabell 2 i bilaga 1 Indikator nr 1 tabell 2 i bilaga 1 Indikator nr 3 tabell 2 i bilaga 1				Icke-väsentlig
ESRS E3-1 Vattenresurser och marina resurser punkt 9	Indikator nr 7 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E3-1 Särskild strategi punkt 13	Indikator nr 8 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E3-1 Hållbara oceaner och hav punkt 14	Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E3-4 Totalt återvunnet och återanvänt vatten punkt 28 c	Indikator nr 6,2 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E3-4 Total vattenförbrukning i m3 per nettointäkter av egen verksamhet punkt 29	Indikator nr 6,1 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS 2 – SBM 3 – E4 punkt 16 a i	Indikator nr 7 tabell 1 i bilaga I				60
ESRS 2 – SBM 3 – E4 punkt 16 b	Indikator nr 10 tabell 2 i bilaga I				60
ESRS 2 – SBM 3 – E4 punkt 16 c	Indikator nr 14 tabell 2 i bilaga I				60
ESRS E4-2 Hållbara mark-/jordbruksmetoder/-policyer punkt 24 b	Indikator nr 11 tabell 2 i bilaga I				125
ESRS E4-2 Hållbara metoder/policyer för hållbarhet i haven punkt 24 c	Indikator nr 12 tabell 2 i bilaga I				125
ESRS E4-2 Policyer för att behandla avskogning punkt 24 d	Indikator nr 15 tabell 2 i bilaga I				125
ESRS E5-5 Icke-återvunnet avfall punkt 37 d	Indikator nr 13 tabell 2 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS E5-5 Farligt avfall och radioaktivt avfall punkt 39	Indikator nr 9 tabell 1 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS 2 – SBM3 – S1 Risk att utsättas för tvångsarbete punkt 14 f	Indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig



Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sidnummer /icke-väsentlig
ESRS 2 – SBM3 – S1 Risk att utsättas för barnarbete punkt 14 g	Indikator nr 12 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S1-1 Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter punkt 20	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				133
ESRS S1-1 Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8, punkt 21			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		133
ESRS S1-1 processer och åtgärder för att förhindra människohandel punkt 22	Indikator nr 11 tabell 3 i bilaga I				133
ESRS S1-1 Strategi för förebyggande av arbetsplatsolyckor eller ett system för att hantera sådana punkt 23	Indikator nr 1 tabell 3 i bilaga I				135
ESRS S1-3 mekanismer för klagomålshantering i samband med personalfrågor punkt 32 c	Indikator nr 5 tabell 3 i bilaga I				136
ESRS S1-14 Antal dödsfall och antal och andel arbetsrelaterade olyckor punkt 88 b och c	Indikator nr 2 tabell 3 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		146
ESRS S1-14 Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom punkt 88 e	Indikator nr 3 tabell 3 i bilaga I				N/A 2024
ESRS S1-16 Ojusterad löneklyfta mellan könen punkt 97 a	Indikator nr 12 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		146
ESRS S1-16 Överdrivet hög vd-lön punkt 97 b	Indikator nr 8 tabell 3 i bilaga I				146
ESRS S1-17 Fall av diskriminering, punkt 103 a	Indikator nr 7 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S1-17 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 104 a	Indikator nr 10 tabell 1 och indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Icke-väsentlig
ESRS 2 – SBM3 – S2 Betydande risk för barnarbete eller tvångsarbete i värdekedjan punkt 11 b	Indikator nr 12 och indikator nr 13 tabell 3 i bilaga I				61
ESRS S2-1 Åtaganden i policy för mänskliga rättigheter punkt 17	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				147
ESRS S2-1 Policyer för arbetstagare i värdekedjan punkt 18	Indikator nr 11 och indikator nr 4 tabell 3 i bilaga I				147
ESRS S2-1 respekterar inte FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 19	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		147
ESRS S2-1 Strategier för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8, punkt 19			Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816		147



Upplysningskrav och relaterad datapunkt (ESRS)	Referens i förordningen om hållbarhetsupplysningar ¹	Referens i tredje pelaren ²	Referens i referensvärdesförordningen ³	Referens i EU:s klimatlag ⁴	Sidnummer /icke-väsentlig
ESRS S2-4 Människorättsfrågor och människorättsfall kopplade till företagets värdekedja i tidigare och senare led punkt 36	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				148
ESRS S3-1 Människorättsåtaganden punkt 16	Indikator nr 9 tabell 3 i bilaga I och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S3-1 underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s principer eller OECD:s riktlinjer punkt 17	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		Icke-väsentlig
ESRS S3-4 Människorättsfrågor och människorättsincidenter punkt 36	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				Icke-väsentlig
ESRS S4-1 Policyer för konsumenter och slutanvändare punkt 16	Indikator nr 9 tabell 3 och indikator nr 11 tabell 1 i bilaga I				149–150
ESRS S4-1 Underlåtenhet att iaktta FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 17	Indikator nr 10 tabell 1 i bilaga I		Bilaga II till delegerad förordning (EU) 2020/1816, artikel 12.1 i delegerad förordning (EU) 2020/1818		149
ESRS S4-4 Människorättsfrågor och människorättsincidenter punkt 35	Indikator nr 14 tabell 3 i bilaga I				152
ESRS G1-1 FN:s konvention mot korruption punkt 10 b	Indikator nr 15 tabell 3 i bilaga I				159
ESRS G1-1 Skydd för visseblåsare punkt 10 d	Indikator nr 6 tabell 3 i bilaga I				159–160
ESRS G1-4 Böter för brott mot lagar mot korruption och mutor punkt 24 a	Indikator nr 17 tabell 3 i bilaga I		Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		162
ESRS G1-4 Standarder för bekämpning av korruption och mutor punkt 24 b	Indikator nr 16 tabell 3 i bilaga I				161–162

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

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

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

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



Miljö och klimat

EU-taxonomirapportering

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

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

Taxonomiförordningen består i dagsläget av sex miljömål:

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

EU-taxonomin: Principer och implementering

I följande rapport redogörs för andelen gröna tillgångar (taxonomiförenliga tillgångar) av Ålandsbankens tillgångar enligt EU-taxonomin kriterier. Enligt de utökade rapporteringskraven som började gälla för verksamhetsåret 2023, tillämpas de standardiserade mallarna enligt den delegerade förordningen (EU) 2021/2178 för rapporteringen. Andelen gröna tillgångar

presenteras genom nyckeltalet GAR (Green Asset Ratio) som härleds ur dessa standardiserade tabellmallar.

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

För att tillgångarna ska vara taxonomiförenliga krävs att:

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

För 2024 rapporteras omfattning avseende samtliga sex miljömål men endast förenlighet med de två första miljömålen, Begränsning av klimatförändringar och Anpassning till klimatförändringar.

Tillgångar som omfattas respektive inte omfattas av EU-taxonomin

Generellt sett beräknas andelen gröna tillgångar (GAR) ut som en kvot av en täljare och en nämnare, som i detalj specificeras i de i denna not förekommande tabellerna.

De tillgångar som omfattas av EU-taxonomin och ingår i täljaren för Ålandsbankens del är utlåning, skuldförbindelser och egna kapitalinstrument avseende stora företag av allmänt intresse (även kallade NFRD-bolag) samt utlåning till privatpersoner, varav främst bolån. De av Ålandsbankens tillgångar som omfattas av EU-taxonomin utgörs huvudsakligen av utlåning till privatpersoner, företrädesvis bolån, utlåning till ett fåtal större företag samt investeringar gjorda inom Treasury-verksamheten. Till detta tillkommer våra kunders förvaldade kapital och finansiella garantier som återfinns utanför balansräkningen, och därför räknas ut som en separat post.

Att en tillgång inte omfattas eller tas upp i täljaren innebär inte att den inte har möjlighet att vara hållbar, utan enbart att den av olika anledningar hamnar utanför de uppsatta kriterierna för klassificering, och därför inte kan bedömas enligt taxonomiregelverket. Eftersom Ålandsbankens företagsutlåning till största delen befinner sig inom segmentet små- och medelstora företag eller ännu mindre så kallade mikroföretag, vilka inte omfattas av taxonomins bedömningskriterier och ej heller tas upp i täljaren, kommer de inte att kunna vara en del av andelen gröna tillgångar, vilket har en påverkan på Ålandsbankens potentiella GAR.



De tillgångar som omfattas av nämnaren utgörs av samtliga ovanstående poster som förekommer i täljaren plus exponeringar mot mindre företag som inte klassificeras som NFRD-bolag, motparter utanför EU som inte har en skyldighet att taxonomi-rapportera samt derivat, kontanter och övriga tillgångar.

Det enda som exkluderas från både täljaren och nämnaren, och således inte ingår i beräkningen av GAR, är exponeringar mot stater, överstatliga emittenter samt centralbanker.

Hushåll

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

Gällande värderingen av taxonomiförenligheten av Ålandsbankens bolånestock har i ett första steg en utvärdering påbörjats av energieffektiviteten för de fastigheter som ligger som säkerhet för bolånen. För att en fastighet ska leva upp till kravet på att väsentligt bidra till mål 1 Begränsa klimatförändringar, krävs ett energicertifikat A. Utöver detta ska det även göras en bedömning av huruvida verksamheten inte orsakar någon betydande skada på övriga miljömål, närmare bestämt mål 2 Anpassning till klimatförändringar. I detta fall utgörs dylika kriterier av en anpassning av fastigheten till att stå emot de former av händelser som kan förknippas med klimatförändringar inom det aktuella geografiska området. De fastigheter som ligger till grund

för säkerheten bakom bolånen i Ålandsbankens bolånestock befinner sig alla inom Norden, där dylika händelser kan förväntas inträffa i olika grad beroende på närområdet. Avseende bolånestocken finns det fastigheter med energicertifikat A, men en utredning avseende anpassningen till lokala klimatförändringar är ännu i sin linda då det inbegriper omfattande informationsinsamling från enskilda privatpersoner. Av den här anledningen gör Ålandsbanken bedömningen att även om hela bolånestocken omfattas av EU-taxonomin, och exponeringar motsvarande 13,6 miljoner euro omfattas av energicertifikat i klass A, får noll sägas vara förenligt med EU-taxonomin krav för gröna tillgångar.

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

Företagsutlåning

För Ålandsbanken vars fokus inom utlåningen utgörs av privatpersoner samt små och medelstora företag eller ännu mindre så kallade mikroföretag, är andelen företagsutlåning som omfattas av EU-taxonomin begränsad. Företagsutlåningen som omfattas av EU-taxonomin är de lån som är utställda till stora företag av allmänt intresse, så kallade NFRD-bolag. Eftersom antalet företagskunder av NFRD-typ är begränsade hos Ålandsbanken, är det en väldigt liten mängd som tas upp och analyseras. Den stora mängden företagskunder är mindre bolag som inte omfattas av EU-taxonomin och vars eventuella utveckling på hållbarhetsområdet i dagsläget inte fångas upp inom EU-taxonomin standardiserade format.

Exponeringar mot andra företag – begränsning i tillgång på information

För ett finansiellt företag, såsom Ålandsbanken, utgörs större delen av taxonomirapporteringen av att utläsa information från andra företags taxonomirapportering. Orsaken till detta är att en stor andel av de finansiella tillgångarna avser exponeringar mot

andra företag. Detsamma gäller även våra kunders förvaltade kapital och de finansiella garantierna som befinner sig utanför balansräkningen. I hög utsträckning baseras således Ålandsbankens taxonomirapportering på respektive företags publicerade taxonomirapportering, vilket under implementationsfasen av den utökade taxonomirapporteringen resulterar i en brist på tillgänglig information.

Den data som Ålandsbanken rapporterar för både icke-finansiella bolag och finansiella företag avser 2023 eftersom det är den senaste tillgängliga taxonomirapporteringen. Finansiella företag taxonomirapporterade enligt de utökade kraven för första gången avseende verksamhetsår 2023 och tillgången på data var då begränsad för de flesta finansiella företag. Den databrist som syns vid sammanställningen av Ålandsbankens årsredovisning för 2023 återspeglas även för 2024, då det kommer att ta tid för informationsflödet att komma ikapp i alla led. Även om företag har taxonomirapporterat för verksamhetsår 2023, saknas i enstaka fall information på den detaljerade nivå som de utvecklade taxonomitabellerna kräver. I de fall där datapunkter saknats i respektive företags taxonomirapportering, rapporteras noll.

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

Utveckling över tid

Eftersom 2023 var det första rapporteringsåret med dessa tabeller, är 2024 det första året då historiska data för att kunna jämföra utvecklingen över tid kan visas upp. Dock utgjorde databristen för 2023 att de befintliga jämförelsetalen i många fall är noll. Vi kommer under kommande år följa upp verksamhetens utveckling avseende förenlighet med taxonomikraven.

Avseende taxonomiomfattningen av mål 3–6, utläses resultatet av respektive företags taxonomirapportering. Då rapporteringskrav enbart avser taxonomiomfattning, ej



taxonomiförenlighet, redovisas 0 i tabellen då information ej är tillgänglig. Förväntningen är att vartefter företag uppdaterar sin taxonomirapportering, bör det finnas mer information till kommande rapporteringsår.

Produktutformning och kontakt med kunder

Kredit

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

Kapitalförvaltning

Ålandsbanken har en strategi att erbjuda ansvarsfulla investeringsprodukter och därmed att beakta hållbarhetsfaktorer, såsom exempelvis taxonomiförenlighet, i investeringsbesluten i kapitalförvaltningen. För år 2024 har Ålandsbanken Fondbolag Ab fastställt ett bindande åtagande att våra egna fonder ska innehålla en minimiandel taxonomiförenlighet om 1,5 procent eller högre. I Vindkraftsfonden är minimiandelen taxonomiförenlighet 70 procent och i Green Bond ESG 6 procent. Ålandsbanken har även under 2024 fastställt minimiandel taxonomiförenlighet för de modellportföljer som har enbart direkta aktieinnehav om 0,5–1,5 procent. Ålandsbanken kommer att utvärdera minimiandel taxonomiförenlighet för produkterna årligen, och vi förväntar oss att andelen taxonomiförenlighet kommer att öka vartefter taxonomidata blir mer fullständigt och taxonomin utökas med fler sektorer och aktiviteter. Vi ser också fram emot en utökning av taxonomin för sociala mål.

Investeringsrådgivning

Ålandsbanken inhämtar kundernas hållbarhetspreferenser vid

investeringsrådgivning och portföljförvaltning och kunder har i samband med detta möjlighet att uttrycka eventuella preferenser om taxonomiförenlighet.

Vikten av finansieringen av ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomikraven

Kredit

Ålandsbankens kunder är huvudsakligen inte NFRD-bolag, utan befinner sig inom produktsortimentet mindre företag. Oavsett den information som kan samlas in avseende dessa, är de inte verksamheter som inkluderas i täljaren vid uträkningen av GAR.

Den del av verksamheten som omfattas av taxonomin är huslånslånen, där det kan vara relevant med information om energiklassning av fastigheter som utgör säkerhet bakom bolån samt exempelvis att ge finansiering av renovering i syfte att uppgradera en fastighets energieffektivitet. Banken har som målsättning att arbeta med en insamling av energiklassificering hos nya kunder över tid.

Kapitalförvaltning

Taxonomirapportering kommer vara ett av flera verktyg som vi använder för hållbarhetsanalys inom kapitalförvaltningen. Exempelvis genom EU:s nya Green Bond Standard kommer taxonomiförenlighet i aktiviteter att få ökad betydelse vid investeringsbeslut och beräkning av andel hållbara investeringar. Utmaningar för att sätta strategier finns dock fortsatt kopplat till låg datamängd och taxonomins begränsade omfattning av aktiviteter samt det faktum att private equity och bolag på marknader utanför EU inte omfattas.

Investeringsrådgivning

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

Treasury

Treasurys innehav omfattar dels tillgångskategorier som faller utanför taxonomirapporteringen, däribland statsinnehav och överstatliga emittenter, centralbanksexponeringar samt innehav i icke-NFRD-bolag och innehav belägna utanför EU, men dels även innehav i skuldinstrument emitterade av företag och finansiella institut som träffas av EU taxonomiförordningen. I år ser vi utökad taxonomirapportering för de finansiella instituten, som för första gången för räkenskapsåret 2023 även rapporterar på taxonomiförenlighet.



Innehållsförteckning tabeller, EU-taxonomin

Taxonomirapportering, tabeller

0.	Sammanställning av de centrala resultatindikatorerna (KPI) avseende andelen gröna tillgångar (GAR).....	79
1.	Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende omsättningsbaserade uppgifter	80
1.	Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar (GAR) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter	82
2.	Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende omsättningsbaserade uppgifter.....	84
2.	Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter	84
3.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter..	85
3.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter	87
4.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter.....	89
4.	Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter	90
5.	Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter	91
5.	Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter	91

5.	Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter	92
5.	Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter	92

5.	Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, avseende omsättningsbaserade uppgifter	100
5.	Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter.....	101

Taxonomirapportering avseende kärnenergi och fossilgasrelaterade verksamheter

1.	Kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter.....	93
2.	Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnare) avseende omsättningsbaserade uppgifter.....	94
2.	Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnare) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter.....	95
3.	Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare) avseende omsättningsbaserade uppgifter	96
3.	Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter ...	97
4.	Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin, avseende omsättningsbaserade uppgifter	98
4.	Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin, avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter	99



Taxonomirapportering, tabeller

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

	Andelen miljömässigt hållbara tillgångar, MEUR	KPI, % ¹	KPI, % ²	% omfattning (i förhållande till alla tillgångar) ³	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar
					29	7
Huvudsaklig central resultatindikator	Andelen gröna tillgångar i stocken, GAR	13,7	0,3	0,3	93	29
	Alla miljömässigt hållbara verksamheter	KPI, % ⁴	KPI, % ⁵	% täckning (över totala tillgångar) ⁷	% av tillgångar som undantas från täljaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar ⁸	% av de tillgångar som undantas från nämnaren vid beräkning av andelen gröna tillgångar ⁹
Andra centrala resultatindikatorer	Andelen gröna tillgångar, GAR (flödet) ⁶	5,2	0,1	0,1	19	7
	Handelslager ¹⁰	N/A	N/A	N/A		
	Finansiella garantier ¹¹	0,0	0,0	0,0		
	Förvaltade tillgångar ¹²	163,6	2,2	3,6		
	Avgifts- och provisionsintäkter ¹³	N/A för 2024	N/A	N/A		

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ GAR beräknas på grundval av motpartens omsättningsindikator. GAR stock beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar dividerat med summan av totala täckta tillgångar.

² GAR beräknas på grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator. GAR stock beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar dividerat med summan av totala täckta tillgångar.

³ % av de tillgångar som täcks av beräkningen av den centrala resultatindikatorn dividerat med alla tillgångar.

⁴ GAR beräknas på grundval av motpartens omsättningsindikator.

⁵ GAR beräknas på grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator.

⁶ Antagande om att KPI GAR (flödet) beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar inom flödet för 2024, för omsättning respektive kapitalutgifter, dividerat med summan av totala täckta tillgångar.

⁷ Antagande om att % täckning för KPI GAR (flödet) beräknas som summan av totala relevanta täckta tillgångar avseende lån, skuldinvesteringar, aktieinnehav samt derivat för flödet 2024, dividerat med totala tillgångar.

⁸ Antagande att % av tillgångar som exkluderas från täljaren i GAR-beräkningen för flödet beräknas som summan av exkluderade tillgångar av flödet 2024 dividerat med totala tillgångar. På grund av bristande kvalitet och täckning i tillgänglig data rapporteras noll för bakomliggande datapunkter avseende årets taxonomidefinierade flöde gällande kontanter och kontantrelaterade tillgångar samt vissa kategorier av övriga tillgångar. Det här påverkar summan av de flödesrelaterade tillgångar som exkluderas från täljaren i beräkningen av flödesrelaterad GAR, vilket leder till en lägre procentsats för den exkluderade andelen än annars hade varit fallet. Det har ingen påverkan på flödesrelaterad GAR eftersom de totala tillgångarna används som nämnare.

⁹ Antagande att % av tillgångar som exkluderas från nämnaren i GAR-beräkningen för flödet beräknas som summan av exkluderade tillgångar i flödet dividerat med totala tillgångar. På grund av bristande kvalitet och täckning i tillgänglig data rapporteras noll för bakomliggande datapunkter avseende årets taxonomidefinierade flöde gällande exponeringar mot centralbanker. Det här påverkar summan av de flödesrelaterade tillgångar som exkluderas från nämnaren i beräkningen av flödesrelaterad GAR, vilket leder till en lägre procentsats för den exkluderade andelen än annars hade varit fallet. Det har ingen påverkan på flödesrelaterad GAR eftersom denna tillgångskategori är helt exkluderad från beräkningen.

¹⁰ KPI GAR Handelslager är ej tillämpligt för Ålandsbankens verksamhet.

¹¹ Antagande att KPI GAR Finansiella garantier beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar, för omsättning respektive kapitalutgifter, dividerat med totalsumman för finansiella garantier.

¹² Antagande att KPI GAR Förvaltade tillgångar beräknas som summan av taxonomiförenliga exponeringar inom direkta innehav, dividerat med Totalt förvaltad kapital (AuM) avseende fonder och modellportföljer, exklusive statspapper.

¹³ De centrala resultatindikatorerna för avgifts- och provisionsintäkter ska tillämpas först från och med 2026. Ingen rapportering görs således avseende 2024.



2. Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende omsättningsbaserade uppgifter

		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB		
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
Uppdelning i sektorer enligt NACE-kod ¹		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)			
		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde			
		Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM) ³	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA) ³	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR) ^{3,4}	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE) ^{3,4}	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC) ^{3,4}	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO) ^{3,4}	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)
1	C28.2.2 Tillverkning av lyft- och godshanteringsanordningar	0,6	0,1			0,0	0,0			0,0	0,0			0,2	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,1				
2	H50.2.0 Havs- och kustsjöfart, godstrafik	0,5	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,5	0,0				
3	L68.2.0 Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter	0,8	0,1			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,1				
4	N82.9.9 Övriga företagstjänster	0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,0				

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ NACE-kod vald utefter emittentens/kredittagarens huvudsakliga verksamhet.² Beloppet som anges för taxonomiomfattning är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023.³ Beloppet som anges för taxonomiförenlighet är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023.⁴ Eftersom rapporteringskrav avseende taxonomiförenlighet med miljömål 3, 4, 5 och 6 ännu inte trätt i kraft för kreditinstitut, rapporteras där 0.

2. Andelen gröna tillgångar – sektorsinformation avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB		
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)				Anpassning till klimatförändringar (CCA)				Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
Uppdelning i sektorer enligt NACE-kod ¹		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		Icke-finansiella företag (som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)		SMF och andra icke-finansiella företag (som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering)			
		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde		Redovisat [brutto] värde ²		Redovisat [brutto] värde			
		Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM) ³	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCM)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA) ³	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CCA)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR) ^{3,4}	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (WTR)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE) ^{3,4}	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (CE)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC) ^{3,4}	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (PPC)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO) ^{3,4}	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)	Miljoner euro	Varav miljömässigt hållbara (BIO)
1	C28.2.2 Tillverkning av lyft- och godshanteringsanordningar	0,3	0,1			0,0	0,0			0,0	0,0			0,2	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,4	0,1				
2	H50.2.0 Havs- och kustsjöfart, godstrafik	0,5	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,5	0,0				
3	L68.2.0 Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter	0,9	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,9	0,0				
4	N82.9.9 Övriga företagstjänster	0,2	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			0,8	0,0			0,0	0,0			0,0	0,0			1,0	0,0				
-																															

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ NACE-kod vald utefter emittentens/kredittagarens huvudsakliga verksamhet.² Beloppet som anges för taxonomiomfattning är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023.³ Beloppet som anges för taxonomiförenlighet är beräknat som innehav eller exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023.⁴ Eftersom rapporteringskrav avseende taxonomiförenlighet med miljömål 3, 4, 5 och 6 ännu inte trätt i kraft för kreditinstitut, rapporteras där 0.



5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende omsättningsbaserade uppgifter

		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Z	AA	AB	AC	AD	AE	
		2024																														
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) ¹		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)								
																													Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)			
		Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	14,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,6	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning) ³	8,5	2,2	0,0	0,5	1,0	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,4	2,2	0,0	0,5	1,0	

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Antagande om att % (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende omsättningsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av finansiella garantier respektive totalt förvaltad kapital (AuM). Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningens täljare utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023.

² Eftersom rapporteringskrav avseende taxonomiförenlighet med miljömål 3, 4, 5 och 6 ännu inte trätt i kraft för kreditinstitut, rapporteras där 0.

³ Redovisade förvaltrade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, företagscertifikat, derivat och onoterade värdepapper omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs. Beroende på ägarstrukturen i bolagen kan taxonomidata saknas för bolaget då dess ägare inte är verksamma inom EU.

5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i stocken avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Z	AA	AB	AC	AD	AE	
		2024																														
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten och marina resurser (WTR)				Den cirkulära ekonomin (CE)				Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) ¹		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)				Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)								
																													Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)			
		Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande	Varav användning av intäkter	Varav möjliggörande
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	52,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	52,6	0,0	0,0	0,0	0,0	
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning) ³	11,6	3,5	0,0	0,6	1,3	2,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,1	3,6	0,0	0,6	1,3	

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Antagande om att % (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av finansiella garantier respektive totalt förvaltad kapital (AuM). Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningens täljare utgörs av de belopp som redovisas i tabell 1. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023.

² Eftersom rapporteringskrav avseende taxonomiförenlighet med miljömål 3, 4, 5 och 6 ännu inte trätt i kraft för kreditinstitut, rapporteras där 0.

³ Redovisade förvaltrade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, företagscertifikat, derivat och onoterade värdepapper omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs. Beroende på ägarstrukturen i bolagen kan taxonomidata saknas för bolaget då dess ägare inte är verksamma inom EU.



5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende omsättningsbaserade uppgifter

		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Z	AA	AB	AC	AD	AE					
		2024																																		
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten och marina resurser (WTR)					Den cirkulära ekonomin (CE)					Föroreningar (PPC)					Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) ¹		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)									
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) ²					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) ²					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) ²					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) ²									
		Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande							
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning) ³	3,1	0,8	0,0	0,2	0,4	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,4	0,9	0,0	0,2	0,4	

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Flödet definieras som nyttillkommet under rapporteringsåret 2024 som har ett bokfört värde per 31.12.2024. Antagande om att % (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2024 avseende omsättningsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av finansiella garantier respektive totalt förvaltad kapital (AuM). Antagande om att nämnaren inte är begränsad till flödet utan har sin grund i de totala täckta tillgångarna. Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nyttillkommet under rapporteringsåret. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för omsättningsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023.

² Eftersom rapporteringskrav avseende taxonomiförenlighet med miljömål 3, 4, 5 och 6 ännu inte trätt i kraft för kreditinstitut, rapporteras där 0.

³ Redovisade förvaltrade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, företagscertifikat, derivat och onoterade värdepapper omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs. Beroende på ägarstrukturen i bolagen kan taxonomidata saknas för bolaget då dess ägare inte är verksamma inom EU.

5. Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen i flödet avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter

		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Z	AA	AB	AC	AD	AE					
		2024																																		
		Begränsning av klimatförändringar (CCM)					Anpassning till klimatförändringar (CCA)					Vatten och marina resurser (WTR)					Den cirkulära ekonomin (CE)					Föroreningar (PPC)					Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) ¹		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (omfattas av taxonomin)									
		Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven)					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) ²					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) ²					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) ²					Andel av alla täckta tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer (förenliga med taxonomikraven) ²									
		Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav användning av intäkter	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande							
1	Finansiella garantier (indikator för finansiella garantier)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
2	Tillgångar under förvaltning (indikator för tillgångar under förvaltning) ³	4,6	1,3	0,0	0,2	0,5	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,9	1,3	0,0	0,2	0,5	

De gråmarkerade cellerna ska ej fyllas i.

¹ Flödet definieras som nyttillkommet under rapporteringsåret 2024 som har ett bokfört värde per 31.12.2024. Antagande om att % (i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av taxonomin) beräknas som motsvarande belopp i tabell 1 inom flödet för 2024 avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter, avseende taxonomiomfattning respektive taxonomiförenlighet, dividerat med summan av finansiella garantier respektive totalt förvaltad kapital (AuM). Antagande om att nämnaren inte är begränsad till flödet utan har sin grund i de totala täckta tillgångarna. Bakomliggande belopp som ligger till grund för procentberäkningen utgörs i täljaren av flödet av nyttillkommet under rapporteringsåret. Beloppen beräknade som exponering multiplicerat med rapporterad procent i respektive företags rapport, med procentsats för kapitalutgiftsbaserade uppgifter. Taxonomidata baserad på företagens respektive taxonomirapportering för 2023.

² Eftersom rapporteringskrav avseende taxonomiförenlighet med miljömål 3, 4, 5 och 6 ännu inte trätt i kraft för kreditinstitut, rapporteras där 0.

³ Redovisade förvaltrade tillgångar baserar sig på direkta innehav avseende fonder och diskretionära portföljer. Övriga fonder, ETF:er, företagscertifikat, derivat och onoterade värdepapper omfattas ej. Belopp innefattar enbart exponeringar mot NFRD-bolag, vilket selekterats ut såsom bolag som rapporterat 0 % eller mer avseende taxonomiomfattning. Ingen särskild frivillig rapportering enligt estimat för investeringsobjekt som inte är NFRD-bolag görs. Beroende på ägarstrukturen i bolagen kan taxonomidata saknas för bolaget då dess ägare inte är verksamma inom EU.



Taxonomirapportering avseende kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter

Följande tabeller presenterar taxonomirapportering avseende kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter enligt artikel 8 i (EU) 2021/2178, bilaga XII. Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

1. Kärnenergi- och fossilgasrelaterade verksamheter

Kärnenergi-relaterade verksamheter		JA/NEJ
1	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	NEJ
2	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppggraderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	JA
3	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppggraderingar av dessa.	JA
Fossilgasrelaterade verksamheter		JA/NEJ
4	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	JA
5	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, reovering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ
6	Företaget utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, reovering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	NEJ

2. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnare) avseende omsättningsbaserade uppgifter ¹

Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel					
	Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1 Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2 Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	13,4	56,8	13,4	56,8	0,0	0,0
3 Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	10,0	40,7	10,0	40,7	0,0	0,0
4 Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7 Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	1,2	2,5	1,2	2,5	0,0	0,0
8 Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	24,6	100	24,6	100	0,0	0,0

¹ Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.



2. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (nämnare) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter ¹

Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel					
	Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	19,1	74,6	19,1	74,6	0,0	0,0
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	3,7	14,5	3,7	14,5	0,0	0,0
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Belopp och andel för andra taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	2,8	10,9	2,8	10,9	0,0	0,0
8	Totalt för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	25,6	100	25,6	100	0,0	0,0

¹ Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.



3. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare) avseende omsättningsbaserade uppgifter ¹

Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel					
	Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	13,5	48,9	13,5	48,9	0,0	0,0
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	11,2	40,6	11,2	40,6	0,0	0,0
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Belopp och andel för andra taxonomi-förenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	2,9	10,5	2,9	10,5	0,0	0,0
8	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	27,7	100	100	27,7	100	0,0

¹ Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.



3. Taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter (täljare) avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter ¹

Ekonomiska verksamheter	Belopp och andel					
	Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	19,1	69,2	19,1	69,2	0,0	0,0
3	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	3,9	14,1	3,9	14,1	0,0	0,0
4	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Belopp och andel för den taxonomiförenliga ekonomiska verksamhet som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Belopp och andel för andra taxonomi-förenliga ekonomiska verksamheter som inte avses i raderna 1–6, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	4,6	16,7	4,6	16,7	0,0	0,0
8	Totalt belopp och andel för taxonomiförenliga ekonomiska verksamheter, i täljaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	27,6	100	100	27,6	100	0,0

¹ Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.



4. Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin, avseende omsättningsbaserade uppgifter ¹

Ekonomiska verksamheter	Andel					
	Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar	
	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnanen för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnanen för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnanen för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnanen för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,1	16,9	0,1	16,9	0,0	0,0
5	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnanen för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnanen för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnanen för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,3	83,1	0,3	83,1	0,0	0,0
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnanen för den tillämpliga centrala resultatindikatorn					
	0,3	100	0,3	100	0,0	0,0

¹ Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.

4. Ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin, avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter ¹

Ekonomiska verksamheter	Andel						
	Begränsning av och anpassning till klimatförändringar		Begränsning av klimatförändringar		Anpassning till klimatförändringar		
	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	Belopp, MEUR	%	
1	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	4,2	0,0	4,2	0,0	0,0
5	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Belopp och andel för den ekonomiska verksamhet som omfattas av, men inte är förenlig med, taxonomin och som avses i avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som omfattas av, men inte är förenliga med, taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,5	95,8	0,5	95,8	0,0	0,0
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som omfattas av men inte är förenliga med taxonomin, i nämnavaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,5	100	0,5	100	0,0	0,0

¹ Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.



5. Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, avseende omsättningsbaserade uppgifter ¹

	Ekonomiska verksamheter	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
3	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 3 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	1,0
4	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 4 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
5	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 5 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
6	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	2,9	99,0
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,0	100

¹ Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.



5. Ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, avseende kapitalutgiftsbaserade uppgifter¹

	Ekonomiska verksamheter	Belopp, MEUR	%
1	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 1 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.26 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
2	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 2 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.27 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,2	7,1
3	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 3 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.28 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,6
4	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 4 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.29 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
5	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 5 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.30 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
6	Belopp och andel av den ekonomiska verksamhet som avses i rad 6 i mall 1, som inte omfattas av taxonomin i enlighet med avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/2139, i nämnaren i den tillämpliga centrala resultatindikatorn	0,0	0,0
7	Belopp och andel för andra ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin och som inte avses i raderna 1–6, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,0	92,3
8	Totalt belopp och andel för ekonomiska verksamheter som inte omfattas av taxonomin, i nämnaren för den tillämpliga centrala resultatindikatorn	3,2	100

¹ Rapporteringen avser enbart NFRD-bolag med verksamhet i fossilgas och kärnenergi. Rapporterade uppgifter härrör från respektive företags egen rapportering.



E1 Klimatförändringar

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter						
Inverkan / Risk / Möjlighet	Positiv inverkan	Negativ inverkan	Risk	Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Anpassning till klimatförändringar		X			Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning och Treasury	Hållbarhetsstrategi, Klimatstrategi
Anpassning till klimatförändringar		X			Nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar	Hållbarhetsstrategi, Klimatstrategi, Hållbarhetsriskpolicy
Begränsning av klimatförändringar		X			Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning och Treasury	Hållbarhetsstrategi, Klimatstrategi
Begränsning av klimatförändringar		X			Den egna operativa verksamheten	Hållbarhetsstrategi, Klimatstrategi, Riktlinje för tjänsteresor
Begränsning av klimatförändringar		X			Nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar	Hållbarhetsstrategi, Klimatstrategi, Hållbarhetsriskpolicy
Energi		X			Den egna operativa verksamheten samt nedströms i värdekedjan genom kreditportföljen, Treasury, kundernas placeringar	Hållbarhetsstrategi, Klimatstrategi
Översvämning skadar säkerheter för tillgångar			X		Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning	Policy för finansiella risker, Riskkaptitramverket, Riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisker, riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering
Omställning, Skärpta krav på energieffektivitet för privatkundernas bostäder			X	X	Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning	Policy för finansiella risker, Riskkaptitramverket, Riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisker, Riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering
Aktiekurser kan påverkas av klimathändelser eller klimatpolitiska åtgärder			X		Den egna operativa verksamheten	Policy för finansiella risker, Riskkaptitramverket, riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisker, Riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering
Likviditetsrisk			X		Den egna operativa verksamheten	Policy för finansiella risker, Riskkaptitramverket, Riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisker, Riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering

Även om vi ser en viss påverkan utifrån Ålandsbankens egen verksamhet, sker den främsta inverkan nedströms i värdekedjan, utifrån Ålandsbankens utlåning och kundernas placeringar.

Upplyningskrav E1-1 – Omställningsplan för begränsning av klimatförändringarna

Ålandsbanken har upprättat klimatmål för minskning av växthusgasutsläpp i linje med Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5 grader Celsius och de beslut som Finland och Sverige har fattat. Ålandsbankens tre klimatmål är:

- Ålandsbanken ska minska sina CO₂e-utsläpp med 50 procent senast 2030, jämfört med nivån 2021.
- Ålandsbanken ska vara en klimatneutral organisation senast 2035.
- Ålandsbanken ska nå nettonollutsläpp 2050.

Mer information om Ålandsbankens klimatmål finns i E1-4.

Ålandsbanken har tagit fram en initial klimatomställningsplan som utgår ifrån sektormålet för bolån inom kreditportföljen och dess indirekta påverkan nedströms i värdekedjan:

För bolån är målsättningen att minska den finansierade utsläppsintensiteten (gCO₂e/m²) med 26 procent till 2030, jämfört med basår 2021. Målet avseende den finansierade utsläppsintensiteten är inte förenligt med att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C. Mer information om målet finns i upplyningskrav E1-4. Den initiala klimatomställningsplanen är upprättad i enlighet med Ålandsbankens åtagande i Net-Zero Banking Alliance (NZBA).

Eftersom den största påverkan på klimatförändringarna i form av koldioxidutsläpp sker ute i värdekedjan snarare än inom Ålandsbankens egen kontorsverksamhet, handlar åtgärderna för begränsning av klimatförändringar i mångt och mycket om att hantera förhållandet till kunder och andra företag, och i det arbeta med olika slags krav och avgränsningar inom respektive aktuellt område. Ett exempel är att Ålandsbanken kan ställa krav på att de bolag som vi investerar i eller finansierar har ett förankrat klimatmål. Fokus för omställningen inom



placeringsverksamheten är en integrering av ESG-perspektiven i investeringsbeslut kombinerat med aktiva val samt utveckling av utbudet av hållbara investeringsprodukter. Dylika åtgärder presenteras i upplysningskrav E1-3.

Utifrån det uppsatta målet avseende bolån, är den drivkraft för utfasning av fossila bränslen som identifierats energieffektivisering av fastigheterna som är säkerheten bakom lånet. Beroende på ålder och skick på byggnader ser utmaningarna generellt sett olika ut. Äldre bostadsbyggnader har ofta en sämre energiklass, en så kallad lägre energieffektivitet. Där spelar lämpliga renoveringsåtgärder en viktig roll i syfte att öka energieffektiviteten och således minska klimatbelastningen. För nya bostäder är energieffektiviteten oftast bättre. Däremot sker den största klimatbelastningen från byggnader ofta vid uppförandefasen, då nytt material behöver produceras, fraktas och sedan användas. Det är därför viktigt att inte bara se till energieffektiviteten, utan även omfattningen av användning av nytt material när det gäller bostadsbyggnader. För att möta denna utmaning på bästa sätt, har Ålandsbanken även identifierat cirkulär ekonomi som ett väsentligt påverkansområde.

De åtgärder som har genomförts löpande under 2024 beskrivs i upplysningskrav E1-3, har sitt fokus på att förbättra datakvaliteten för beräkningen av koldioxidutsläpp genom en insamling av energicertifikat för fastigheterna.

En del i omställningsplanen är att Ålandsbanken avser att framöver inkludera gröna bolån i kreditgivning. Förutom att diversifiera bolåneportföljen ur ett riskperspektiv bidrar detta även till att främja hållbara investeringar och samtidigt förbättra bankens ESG-profil. Vår målbild är att gröna bolån ska erbjudas till låntagare som investerar i energieffektiva fastigheter eller nybyggnationer, eller som genomför energieffektiviserande renoveringar som minskar fastighetens klimatpåverkan och driftkostnader. Kriterierna för gröna bolån ska baseras på internationella standarder.

Liksom det beskrivs i upplysningskrav E1-3 avseende åtgärder för begränsning av klimatförändringar, har Ålandsbanken till dags

dato inte tillsatt några konkretiserade drifts- eller kapitalutgifter specifikt för att kunna arbeta med särskilda nyckelåtgärder för genomförande av omställningsplanen.

Inlåsta växthusgasutsläpp avseende bolån och därmed fastigheters energiförbrukning syftar på de framtida utsläpp som är bundna till den befintliga byggnadens energianvändning och byggnadens livslängd, om inga större förbättringar görs. En specifik analys avseende potentiellt inlåsta växthusgaser har ej gjorts men då bolånens livslängd ofta är lång blir följaktligen även omställningstiden därefter. Eftersom gröna bolån riktar sig till fastigheter som uppfyller specifika miljökriterier, såsom energiklass A eller B enligt nationella energicertifieringssystem, är den potentiella målgruppen begränsad då andelen fastigheter med energiklass A fortfarande är begränsad på den åländska och finska marknaden, där banken ger ut merparten av sina bolån. Vid en potentiell utvidgning av omställningsplanen på sikt till att även inkludera finansiering av gröna renoveringar av bostäder, som då renoveras eller förbättras och på så sätt uppnår energiklass A eller B, utvidgas omfattningen av kunder som kan omfattas av låneformen. Eftersom det är brist på data i form av energicertifikat för fastigheter, då många fastigheter fortfarande saknar energicertifikat är en förbättrad datatillgång även en faktor för möjligheten att mäta progressen.

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

Liksom beskrivs i avsnittet om EU-taxonomi på sida 75, utgörs större delen av taxonomirapporteringen för ett finansiellt företag såsom Ålandsbanken, av att utläsa information från andra företags taxonomirapportering. Orsaken till detta är att en stor andel av de finansiella tillgångarna avser exponeringar mot andra företag. Detsamma gäller även våra kunders förvaltade kapital och de finansiella garantierna som befinner sig utanför balansräkningen. I hög utsträckning baseras således Ålandsbankens taxonomirapportering på respektive företags publicerade taxonomirapportering och i begränsad utsträckning utifrån den egna operativa

verksamheten. Inom kreditportföljen är företagsutlåningen huvudsakligen inriktad på icke-CSRD-företag som inte omfattas av EU-taxonomiförordningen.

Avseende utlåning till privatpersoner, är det främst utlåning i form av bolån till privatpersoner som är relevant för EU-taxonomi. Dessa utgör en betydande andel av Ålandsbankens tillgångar som omfattas av EU-taxonomi, där energicertifikat för fastigheterna som ligger till säkerhet för bolånen är i fokus. Gällande värderingen av taxonomiförenligheten av Ålandsbankens bolånestock har i ett första steg en utvärdering påbörjats av energieffektiviteten för fastigheterna som ligger som säkerhet för bolånen. Avseende kreditportföljen utvärderar Ålandsbanken möjligheterna att utveckla finansieringsprodukter som beaktar hållbarhetsaspekter för att utveckla insamlandet av data som är nödvändig för att bedöma verksamhetens förenlighet med taxonomi. Utvecklandet av bolåneprodukter som beaktar energicertifikat för fastigheten som är säkerheten bakom lånet är en del i Ålandsbankens initiala omställningsplan.

Avseende kapitalförvaltning har Ålandsbanken en strategi att erbjuda ansvarsfulla placeringsprodukter och därmed att beakta hållbarhetsfaktorer, såsom exempelvis taxonomiförenlighet, i investeringsbesluten i kapitalförvaltningen. För år 2024 har Ålandsbanken Fondbolag Ab fastställt ett bindande åtagande att våra egna fonder ska innehålla en minimiandel taxonomiförenlighet om 1,5 procent eller högre. I Vindkraftsfonden är minimiandelen taxonomiförenlighet 70 procent och i Green Bond ESG 6 procent. Ålandsbanken har även under 2024 fastställt minimiandel taxonomiförenlighet för de modellportföljer som har enbart direkta aktieinnehav om 0,5–1,5 procent. Ålandsbanken kommer att utvärdera minimiandel taxonomiförenlighet för produkterna årligen, och vi förväntar oss att andelen taxonomiförenlighet kommer att öka vartefter taxonomidata blir mer fullständig. Läs mer i kapitlet om EU-taxonomi.

Inga betydande kapitalutgifter har investerats i kol-, olje- och gasrelaterade ekonomiska verksamheter under 2024.



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

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

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

Det främsta framsteget Ålandsbanken har gjort med att genomföra omställningsplanen avseende bolån har varit att upprätta den, vilket har skett under 2024. Eftersom den initiala omställningsplanen nyligen är framtagen har den ännu inte hunnit omsättas i praktiken.

Ålandsbanken har i dagsläget inte en omställningsplan som tar oss hela vägen fram till målet om klimatneutralitet 2035 eller nettonoll 2050. Arbetet har pågått under hösten 2024 med att ta fram en initial omställningsplan som enbart inkluderar bolån i kreditportföljen. Eftersom den initiala omställningsplanen färdigställdes i december 2024 är tidsplan för en eventuell utökning av omställningsplanen inte fastslagen. Arbetet med att utöka omställningsplanen till en mer omfattande klimatomställningsplan kommer dock att fortsätta under år 2025.

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

Hållbarhetsstrategin

Ålandsbankens Hållbarhetsstrategi behandlar begränsning av klimatförändringarna genom att sätta upp klimatmål. Syftet med hållbarhetsstrategin är att beskriva Ålandsbankens roll och ambition i omställningen till ett hållbart samhälle, genom att fastställa klimatmål. Utifrån detta, har Ålandsbanken gjort globala

åtaganden avseende principer och initiativ, som tillsammans med gällande regelverk och en kartläggning av verksamheten skapar ramarna för hållbarhetsarbetet. Strategin har fyra fokusområden: Ansvarsfulla investeringar, Ansvarsfull kreditgivning och likviditetsförvaltning, Miljöansvar samt Socialt ansvar. De fyra fokusområdena utgör grunden för vårt långsiktiga arbete att trygga en hållbar finansiell tillväxt. Hållbarhetsstrategin behandlar inte specifikt energieffektivitet. Övervakningsprocessen kan ingå i hållbarhetskommitténs övergripande hållbarhetsarbete.

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

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

I hållbarhetsstrategin fastställs följande antagna principer och initiativ:

- FN:s principer för ansvarsfulla placeringar (UNPRI): UNPRI främjar hållbara investeringar genom att införliva miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) i bedömningen av företagen som vi och våra kunder investerar i.
- FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UNEP FI): Som medlem av FN:s hållbarhetsramverk för banker, Principles for Responsible Banking (PRB), har Ålandsbanken förbundit sig att följa ramverkets sex principer för ansvarsfull bankverksamhet:
 1. Anpassning
 2. Påverkan och målsättningar
 3. Kunder
 4. Intressenter
 5. Styrning och kultur
 6. Transparens och ansvar

- Net-Zero Banking Alliance (NZBA): Ålandsbanken var en av de första medlemmarna i sammanslutningen NZBA, vars mål sedan 2021 är att påskynda omställningen av den globala ekonomin till nettonollutsläpp. Varje medlem förbinder sig att sträva mot nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2050.
- Science Based Targets initiative (SBTi) vilket är ett vetenskapligt ramverk för hur olika verksamheter kan minska sina utsläpp för att vara i linje med Parisavtalet. Det här innebär att Ålandsbanken förbinder sig att ta fram vetenskapligt baserade mål för att reducera verksamhetens koldioxidutsläpp i enlighet med Parisavtalet där ett uttalat mål är att begränsa klimatförändringarna till 1,5°C år 2030.
- Climate Action+ vilket är ett initiativ för att stötta och säkerställa att företagen med de globalt sett största växthusgasutsläppen vidtar nödvändiga åtgärder mot klimatförändringen.

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

Klimatstrategin

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

De åtaganden som görs i detta dokument är:
Ansvarsfulla investeringar: Indirekt inverkan syns genom kundernas placeringar nedströms i värdekedjan. Ålandsbanken ställer krav på nya bolag att ha satt eller vara i processen att ansöka om ett Science Based Target (SBTi), om de befinner sig i sektorer där



SBTi är tillgängligt. Befintliga bolag som saknar SBTi uppmanas genom dialog att arbeta för att sätta ett mål inom tre år. Ålandsbanken exkluderar även företag som är inblandade i produktion av kontroversiella vapen, pornografi, spelverksamhet, tobak och förbränningskol (thermal coal), och är selektiva med innehav i bolag med produktion av alkoholhaltiga drycker.

Ansvarsfull kreditgivning: Indirekt inverkan syns nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning. Ålandsbanken finansierar inte verksamheter som producerar icke-förnybar energi. Finansiering av företag inom koldioxidintensiva branscher begränsas till maximalt 15 procent av utlåningen.

Treasury: Indirekt inverkan syns nedströms i värdekedjan genom förvaltning och placeringar. Ålandsbanken utvärderar nya limiter, placeringar och nuvarande innehav utifrån kriterier som indikerar om emittenten vidtagit åtgärder för att minska sina utsläpp, och emittenten bör uppfylla ett av kriterierna för att Treasury ska placera i namnet eller öppna en ny limit. Dessa kriterier ska vara byggda på vetenskapliga målsättningar (till exempel Science Based Targets) alternativt säkerställa att emittenten åtagit sig att följa globala riktlinjer för att minska utsläpp. Utöver dessa kriterier kan även emittenten utvärderas utifrån dess CO₂e-intensitet. För redan existerande innehav behöver ett av dessa kriterier uppfyllas inom tre år.

Egen operativ verksamhet: Koncernens större leverantörer delges information om Code of Conduct, enligt vilken leverantörerna förväntas arbeta för att minimera verksamhetens negativa miljöpåverkan. Klimatstrategin behandlar inte specifikt energieffektivitet.

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

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

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

Riktlinje för tjänsteresor

Avseende begränsning av klimatförändringar är den policy som finns för den operativa verksamheten inom området tjänsteresor, där det finns en riktlinje för tjänsteresor som reglerar dess påverkan. Riktlinjen som är internt tillgänglig för hela personalen och gäller för hela Ålandsbanken, beskriver vilka faktorer som ska beaktas för att minska utsläpp av växthusgaser vid tjänsteresor. Ansvaret för genomförandet ses som ett ansvar för var och en som reser, och närmaste chef ska kontrollera att riktlinjen efterföljs.

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

Det finns en koncerngemensam policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning (Hållbarhetsriskpolicyn). Policyn inkluderar både de för kapitel E1 Klimatförändringar aktuella inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar, liksom även identifierade väsentliga inverkansområden inom kapitlen E2 Miljöförroreningar, E4 Biologisk mångfald och ekosystem, E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi samt S2 Arbetstagare i värdekedjan. Policyn syftar till att reglera integreringen av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocesserna samt i investerings- och försäkringsrådgivningen inom Ålandsbanken. Policyn syftar även till att reglera principer för ansvarsfulla investeringar och placeringar inom Ålandsbanken.

Ålandsbanken väljer att investera i kvalitetsbolag som är granskade ur ett hållbarhetsperspektiv enligt den process för ansvarsfulla investeringar som beskrivs i denna policy. Initialt exkluderas sådana verksamheter som inte anses hållbara och/eller har kraftigt negativa hållbarhetskonsekvenser. Förutom exkluderingar integrerar Ålandsbanken hållbarhetsfaktorer i investeringsbeslut avseende de finansiella instrument som väljs in i förvaltade modellportföljer och fonder. För direkta placeringar identifierar vi vilka hållbarhetsrisker som är betydande och bedömer sedan sannolikheten för att en hållbarhetsrisk inträffar som en del av vår investeringsprocess. Inom området hållbarhetsrisker har vi identifierat fysiska risker orsakade av extrema väderförhållanden, såsom översvämningar och/eller extremvärme. Utöver det tar vi hänsyn till övergångsrisker, det vill säga den ökade sannolikheten för risker som kan inträffa i verksamheter på grund av förändringar i lagstiftning eller teknologi vid en omställning till en koldioxidsnål ekonomi.

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

Ålandsbanken investerar inte i bolag vars verksamhet omfattar (mer än 5 procent andel av bolagets omsättning) utvinning av förbränningskol, produktion av kontroversiella vapen, pornografi, penningspelsverksamhet ("gambling") samt produktion av tobak (inklusive cannabis). Ytterligare exkluderingar tillämpas för specifika produkter. Ålandsbanken är selektiv i valet av placeringar inom bolag med produktion av alkoholhaltiga drycker. Ålandsbanken investerar endast i bolag som följer UN Global Compact, UN Guiding Principles on Business & Human Rights, ILO



Core Labour Standards och OECD Guidelines for Multinational Enterprises. För att säkerställa att vi når våra klimatmål granskar Ålandsbanken vilka bolag som skrivit under Science-Based Targets-initiativet (SBTi). Vad gäller investeringsverksamheten har Ålandsbanken Fondbolag undertecknat och stöder bland annat följande internationella överenskommelser och initiativ:

- FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- ILO:s kärnkonventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag (princip 6)
- FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI)
- FN:s Global Compact

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

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

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

Policyn för finansiella risker fastställer Ålandsbankens principer för hantering av finansiella risker inom hela bankverksamheten. Policyn inkluderar samtliga finansiella risker inklusive ESG-risker som inte utgör ett separat riskområde, utan utgör en riskdrivare inom de olika finansiella riskområdena där befintliga risker kan förstärkas eller riskområdet utvidgas i omfattning till följd av nya

riskdrivare. Ålandsbanken kan påverkas av ESG-risker både direkt och indirekt genom sina transmissionskanaler, såsom kunder och samarbetspartners samt genom Ålandsbankens interna verksamhet. ESG-risker identifieras och bedöms per riskområde i riskidentifieringen och integreras i Ålandsbankens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess.

Styrelsen fastställer policy för finansiella risker och det mer operativa arbetet detaljeras i de riktlinjer som fastställs av vd. Risk och riskkontroll följer sedan upp efterlevnaden av policy och riktlinjer genom olika typer av kontroller och uppföljning.

Riskaptitramverk

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

Riktlinje för hantering och kontroll av kreditrisker

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

Riktlinje för intern kapitalutvärdering och intern likviditetsutvärdering

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

Ålandsbanken har inte någon policy som specifikt behandlar energieffektivitet.

Upplyningskrav E1-3 – Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringepolicyer

De åtgärder som vidtagits med hänseende till klimatförändringar, är ett framtagande av en hållbarhetsstrategi och en klimatstrategi som i sin tur beskriver hur ansvaret fördelas ut på de olika områdena som själva skapar en struktur för sina åtgärder. De främsta åtgärderna som har vidtagits har än så länge varit ett arbete med insamling av data och en utveckling av utsläppsberäkningarna för att skapa förutsättningar för vidare arbete. Flertalet åtgärder beskrivs i klimatstrategin och de aktuella åtgärderna listas nedan, uppdelat på de fyra huvudområdena.

Ålandsbankens egen operativa verksamhet

För att begränsa klimatförändringarna genom energiförbrukning köper Ålandsbanken sedan 2023, 100 procent el från förnyelsebara källor till hela koncernen. Utfallet av det här har varit att Ålandsbankens utsläpp i scope 2 avseende elförbrukning enligt marknadsbaserad metod sjönk till 0 CO₂e. Åtgärden pågår tills vidare. Betydande finansiella resurser för att genomföra åtgärden är inte anslagna eftersom den ingår i den löpande verksamheten sedan några år tillbaka.

En nyckelåtgärd som har pågått under 2023 och 2024 är Ålandsbankens arbete med att upprätta vetenskapligt baserade mål för koncernen (Science Based Targets) för att arbeta med de åtaganden om begränsning av klimatpåverkan som gjorts i hållbarhetsstrategin och klimatstrategin. Handlingsplanen inkluderar i första hand att formulera målen som inkluderar både den egna verksamheten och den indirekta inverkan som syns nedströms i värdekedjan genom utlåning, kundernas placeringar samt Treasury. Under 2024 har arbetet med att formulera vetenskapligt baserade utsläppsmål i enlighet med Science Based Target initiative (SBTi) fortsatt, med fokus på arbete med ansökan om att få målen validerade, vilket skedde i december 2024 (se mål i E1-4).



Ålandsbanken har inte anslagit betydande finansiella resurser för att genomföra åtgärdsplanen.

Kreditportföljen

Arbete pågår inom kreditområdet med att utveckla lämpliga åtgärder för att hantera den indirekta inverkan vi ser på klimatförändringarna nedströms i värdekedjan utifrån den utlåning vi gör till företag och privatpersoner. Eftersom majoriteten av Ålandsbankens kunder är privatpersoner och mycket små företag, är den huvudsakliga påverkansmöjligheten i dagsläget att uppmontra dem till en omställning i framtiden. Exakt hur det ska genomföras är dock en utmaning. Ålandsbanken vill vara en del av finansieringen av den gröna omställningen och kan inte sluta låna ut pengar till mindre företagare som eventuellt kan vara i behov av en finansiering för att kunna ställa om sin verksamhet. Under 2024 har Ålandsbanken arbetat med att ta fram en klimatambition för att uppmontra företagskunderna till att minska sina utsläpp.

I övrigt har företagsutlåningen till klimatstrategin även tagit fram vissa kriterier avseende vilka branscher man finansierar, och har då gjort ställningstagandet att Ålandsbanken inte finansierar verksamheter som producerar icke-förnybar energi samt att finansieringen till koldioxidintensiva branscher begränsas till maximalt 15 procent av utlåningen.

Avseende utlåningen till privatpersoner utgör bolån en stor andel av den identifierade klimatpåverkan, baserat på den energiåtgång som krävs för att värma upp bostäderna. Det här ser vi även genom EU-taxonomin kriterier, där energiåtgången för uppvärmning av fastigheter är det främsta bedömningskriteriet för att arbeta mot målet att begränsa klimatförändringarna. Av den här anledningen arbetar Ålandsbanken med att samla in energicertifikat för kundernas bolån. Insamlingen görs framförallt för nya bolån men det har även gjorts en kontroll över om sådana finns tillgängliga för äldre bolån, även om detta är relativt ovanligt. Denna information behövs både till de beräkningar av växthusgasutsläpp som görs, men även som en första kontroll för att bedöma förenligheten med EU-taxonomin miljömål.

Arbete pågår för att öka täckningsgraden för att bättre kunna bedöma de omställningsrisker som finns vid kreditgivning där fastigheter är säkerheter. Eftersom vi på sikt ser potentiella regleringar av energieffektiviseringar avseende fastigheter, är det även en nödvändig information för att bedöma situationen för bolåneportföljen i sin helhet. Läs mer om detta i kapitlet om EU-taxonomin på sidan 75.

En annan nyckelåtgärd under 2024 har varit arbetet med att ta fram en initial omställningsplan med fokus på inverkan nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens bolån. En del i Ålandsbankens initiala omställningsplan är avsikten att framöver inkludera gröna bolån i kreditgivningen. Förutom att diversifiera bolåneportföljen ur ett riskperspektiv bidrar detta även till att främja hållbara investeringar och samtidigt förbättra bankens ESG-profil. Målbilden är att gröna bolån ska erbjudas till låntagare som investerar i energieffektiva fastigheter eller nybyggnationer eller som genomför energieffektiviserande renoveringar som minskar fastighetens klimatpåverkan och driftkostnader. Ett led i detta är att även arbeta med att rådgöra och informera kunderna samt utbilda kundansvarig personal.

Grunden för dessa åtgärder är att bidra till Ålandsbankens huvudsakliga klimatmål och de förväntas vara löpande under de kommande åren. Betydande finansiella resurser är inte avsatta specifikt för dessa åtgärder.

Placeringar

En handlingsplan för att ta hållbarhet i beaktande vid placeringar ingår i Hållbarhetsriskpolicyn. Hållbarhetsrisker och möjligheter är en del av vår investeringsstrategi, och här ingår klimatrisker och omställningsrisker. För varje innehav görs en bedömning av vilka hållbarhetsrisker som finns. Hållbarhetsrisker och möjligheter dokumenteras och uppdateras årligen för alla innehav genom tredjepartsleverantör (MSCI dataleverantör). Andel SBTi och koldioxidintensitet redovisas på produktnivå till kund.

Företag som är inblandade i verksamhet relaterat till förbränningskol exkluderas från placeringarna. Två av UCITS-fonderna

exkluderar samtliga fossila bränslen. Ålandsbanken Fondbolag har även en kravställning på bolag att ha ett satt mål i enlighet med Science Based Targets, alternativt vara i processen att ansöka om det.

För att säkerställa att vi når våra klimatmål granskar Ålandsbanken vilka bolag som skrivit under Science-Based Targets-initiativet (SBTi). SBTi är ett vetenskapligt ramverk för hur olika verksamheter kan minska sina utsläpp för att vara i linje med Parisavtalet. Vi uppmontrar bolag som inte skrivit under SBTi att gå med i initiativet. Detta görs när vi träffar bolagen personligen samt vid bolagsstämmor och andra forum.

För att följa upp minskning av koldioxidutsläppen gällande placeringar görs utsläppsberäkningar för samtliga aktier, obligationer och fastighetsinvesteringar som ingår i Ålandsbankens fonder samt modellportföljer och där Ålandsbanken har tillgång till data. Vi samlar in klimatstrategier på kort-, medel- och lång sikt för att estimerar utsläppsbanor och bedöma vilka åtgärder vi behöver vidta för att nå våra utsläppsminskingsmål. Utsläppsintensiva sektorer lägger vi extra fokus på och vi följer utvecklingen inom dessa sektorer då deras påverkan på våra utsläpp kan vara signifikanta.

Treasuryportföljen

Treasury har implementerat klimatkriterier i sina placeringsbeslut. Det innebär att nya limiter och placeringar utvärderas med hjälp av klimatkriterier som indikerar om emittenten vidtagit åtgärder eller ämnar vidta åtgärder för att minska sina utsläpp. Kriterierna bygger på antingen vetenskapliga målsättningar som till exempel SBTi eller alternativt åtagande av initiativ som till exempel nettollmål eller andra minskningsmål av växthusgaser. Utöver dessa kriterier beaktas även emittenternas koldioxidintensitet i beslutsprocessen. För stats- och kommuninnehav är ovan nämnda kriterier inte tillämpliga, utan där behöver staten ha undertecknat Parisavtalet för att anses som lämpligt placeringsobjekt. Emittenten bör uppfylla ett av kriterierna för att Treasury ska placera i namnet/öppna ny limit. För redan existerande innehav behöver ett av kriterierna uppfyllas inom 3 år.



Treasury gör även en övergripande riskanalys över innehaven i Treasuryportföljen genom att kvartalsvis kontrollera de enskilda innehavens ESG betyg för att kunna identifiera eventuella ESG risker. För framtagning av betyget görs en riskanalys som baserar sig på bolagets exponering och hantering av väsentliga ESG-frågor. Det slutliga betyget består av det aggregerade ohanterade ESG-riskerna hos bolaget och ger en indikation på hur väl bolaget anpassar sig till och hanterar klimatförändringar.

Minskning av utsläpp innebär även avyttring av utsläpps-intensiva innehav. Eftersom omfattningen av rapporterade utsläppsdata fortfarande varierar drastiskt mellan emittenter har Treasury än så länge inte tagit beslut om att exkludera emittenter med högre utsläpp, eftersom detta kan bero på att emittenten i fråga har en mer heltäckande rapportering än andra motsvarande bolag. Rapporteringen förväntas harmoniseras mellan emittenter efter att CSRD träder i kraft år 2025. Undantagsfall är utsläpps-intensiva sektorer, där man redan tagit beslut om att avyttra sektorerna helt och hållet inom angivna gränser för maximal förlust eller vänta att dessa förfaller fram till år 2028.

Treasury har identifierat likviditets- och finansieringsrisker i samband med klimatförändringar. Likviditetsrisker kan uppstå om marknaden för icke-gröna obligationer blir mindre likvid vilket kan ha en inverkan på likvideringsvärdet och likvideringsmöjligheter av likviditetsreserven. Treasury utför stresstestning av likviditetsreserven regelbundet, minst två gånger om året, där man testar hur bra värderingen av tillgångar i likviditetsreserven motsvarar likvideringsvärdet av dessa tillgångar och hur länge det tar att likvidera eller repa tillgångarna i likviditetsreserven. Likviditetsrisker som medförs av klimatförändringar ska också kunna fångas upp genom denna regelbundna stresstestning.

Klimatförändringar ger även upphov till finansieringsrisker, där investerarnas preferenser för gröna obligationer kan göra det svårare att låna upp pengar med icke-gröna obligationer eller alternativt behöva göra det till en hög kostnad. Ålandsbanken har tills vidare ett utestående grönt kapitalinstrument på 150 miljoner svenska kronor. För att kunna emittera gröna instrument i större

volym och antal krävs framför allt ett större grönt tillgångsregister, men även systemutveckling. Risken är identifierad som potentiell på längre sikt och hanteras genom att beaktas vid framtida utveckling inom Ålandsbanken men konkreta åtgärder är ännu inte fastställda.

Under räkenskapsåret 2024 har Ålandsbanken inte tillsatt betydande drift- eller kapitalutgifter specifikt för att kunna arbeta med särskilda nyckelåtgärder för att motverka klimatförändringar. Åtgärderna som Ålandsbanken har vidtagit under räkenskapsåret 2024 ingår i den dagliga verksamheten och därför har någon plan avseende betydande drifts- eller kapitalutgifter för att genomföra specifika åtgärder ej specificerats.

Eftersom Ålandsbanken som finansiellt företag redovisar EU-taxonomi enligt de för finansiella företag uppsatta tabellerna, huvudsakligen fokuserat på bolån samt uppgifter från andra företag som Ålandsbanken har placeringar i, blir eventuella drifts- eller kapitalutgifter avseende ovanstående åtgärder ej relevanta för Ålandsbankens taxonomirapportering, och någon synkning däremellan är i nuläget inte tillämpligt.

Upplyningskrav E1-4 – Mål för begränsning av och anpassning till klimatförändringarna

Ålandsbankens klimatmål är:

- Ålandsbanken ska minska CO₂e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021.
- Ålandsbanken ska vara klimatneutrala senast år 2035 i linje med Finlands klimatpolitiska beslut.
- Ålandsbanken ska nå Nettonoll-utsläpp år 2050

Målet är upplagt för att bemöta den väsentliga inverkan som Ålandsbanken ser genom inverkansområdena begränsning av klimatförändringar inom sin egen operativa verksamhet och indirekt nedströms i värdekedjan. Dessa gäller för hela Ålandsbanken avseende scope 1, 2 och 3 inklusive scope 3 kategori 15 avseende investeringar. Eftersom klimatmålet är ett större övergripande mål, är det inte fördelat på respektive scope, utan ser dem som en helhet. Basåret för klimatmålet är 2021 och ingenting under efterföljande år har påvisat att själva året inte skulle vara normativt.

På grund av ändrade metoder och en utökad tillgång till data från andra aktörer nedströms i värdekedjan, har baslinjevärdet dock uppdaterats vid flera tillfällen under åren för att vara jämförbart med innevarande år och ge en rättvisande bild av utvecklingen. Baslinjevärdet för 2021 är 2 317 762 ton CO₂e. De omräkningar som har gjorts av baslinjevärdet presenteras tillsammans med redogörelsen av Ålandsbankens koldioxidutsläpp i upplysningskrav E1-6. Målet är inte framtaget enligt en specifik metod. Målet är satt för att vara i linje med Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C, samt för att vara i linje med både Finlands och Sveriges klimatpolitiska beslut, vilket gör det vetenskapligt baserat. Nettonollmålet är även satt som en del i medlemskapet i Net Zero Banking Alliance (NZBA), där varje medlem förbinder sig att sträva mot nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2050. Målet är inte externt säkerställt eller härlett av någon specifik sektorutveckling. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Klimatmål

ton CO ₂ e	2024	2021	%
Växthusgasutsläpp	2 807 752	2 317 762	21

Majoriteten av Ålandsbankens växthusgasutsläpp sker indirekt nedströms i värdekedjan och inte inom den egna kontorsverksamheten som står för en liten andel av de totala utsläppen.

Avseende effekten nedströms i värdekedjan beror växthusgasutsläppen på den verksamhet som sker hos andra företag, och är inte någonting som Ålandsbanken har en direkt möjlighet att kontrollera, annat är genom de val som görs genom inköp, utlåning och placering. Utfasningen av fossila bränslen är här någonting som då behöver ske hos andra företag. De drivkrafter som finns för utfasning av fossila bränslen är det arbete som sker med val av riktlinjer för utlåning i kreditportföljen och för placeringarna. För Ålandsbankens verksamhet är det således inte relevant att anta ny teknik för att uppnå företagets minskningsmål för växthusgasutsläpp.



Målet övervakas och granskas genom en beräkning och rapportering av Ålandsbankens växthusgasutsläpp, vilket presenteras i upplysningskrav E1-6. Växthusgasutsläppen för 2024 har ökat med 21 procent sedan basåret 2021. Ökningen beror till en liten del på den egna operativa verksamheten, där vi ser en ökning av växthusgasutsläppen drivet av inköpta varor och tjänster, där en stor del av de ökade inköpen härrör från renoveringen och tillbyggnaden av huvudkontoret i Mariehamn. Ökningen i stort drivs dock av kundernas placeringar, som finns i scope 3 nedströms i kategori 15. Där är en starkt bidragande faktor det faktum att mängden innehav har ökat, vilket får följd effekten att växthusgasutsläppen också ökar. Datatillgängligheten ökar också, vartefter andra företag utökar sin rapportering. Vi bedömer att jämförbarheten mellan olika år för dessa växthusgasutsläpp fortfarande är svårbedömd, då kvaliteten generellt är låg för scope 3-data. En stor variation finns också i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag, vilket gör att uppgifterna om exponeringarna inte är tillräckligt exakta för att användas för jämförelser. Till viss del ser vi att rapporteringen från de bolag som vi investerar i har utvecklats och att en större andel av bolagen rapporterar scope 3. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger.

Gällande målsättningen om att nå klimatneutralitet år 2035, utgår målet från det finska klimatpolitiska ramverket, och tillika den finska klimatlagstiftningen. Det finns för närvarande inga fastställda data på i detalj vilken nivå av utsläpp för Ålandsbanken som är den rekommenderade nivån för att nå klimatneutralitet. Ålandsbankens klimatstrategi fokuserar för närvarande främst på målet för år 2030, men i takt med att strategin utvecklas kommer det att i mer detaljerad grad även beröra målet år 2035. Detsamma gäller även för nettoollmålet för år 2050.

Den egna operativa verksamheten

Ålandsbanken ska minska absoluta scope 1- och scope 2-utsläpp av CO₂e med 51 procent till och med 2030 jämfört med basåret 2021.

Mål för scope 1 och 2

ton CO ₂ e	2024	2021	%
Växthusgasutsläpp samt biogena utsläpp, scope 1 och 2	330	511	-35

Målet är upplagt för att bemöta den väsentliga inverkan som Ålandsbanken ser inom sin egen operativa verksamhet genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 1 och 2, och är inte fördelat på respektive scope, utan ser dem som en helhet. Målet omfattar även biogena utsläpp. Basåret för målet är 2021 och ingenting under efterföljande år har påvisat att själva året inte skulle vara normativt. På grund av en ökad tillgång till data avseende elförbrukning, har scope 2 dock uppdaterats vid flera tillfällen under åren för att vara jämförbart med innevarande år. Baslinjevärdet för 2021 är 511 ton CO₂e. De omräkningar som har gjorts av scope 2 presenteras tillsammans med redogörelsen av Ålandsbankens koldioxidutsläpp i upplysningskrav E1-6. Målet är framtaget enligt metoden Absolute Contraction Approach (ACA) som syftar till att minska de absoluta växthusgasutsläppen. Målet är uppsatt för att vara vetenskapligt baserat och förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, och är externt säkerställt genom en validering av SBTi. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Målet övervakas och granskas genom en beräkning och rapportering av Ålandsbankens växthusgasutsläpp, vilket presenteras i upplysningskrav E1-6. Växthusgasutsläppen för scope 1 och 2 har per 2024 minskat med 35 procent jämfört med 2021.

För att begränsa klimatförändringarna genom energiförbrukning köper Ålandsbanken sedan 2023 100 procent el från förnyelsebara källor till hela koncernen. Utfallet av det här har varit att Ålandsbankens utsläpp i scope 2 avseende elförbrukning enligt marknadsbaserad metod sjönk till 0 CO₂e.

Kreditportföljen

Klimatmål avseende bolån

För bolån är målsättningen att minska den finansierade utsläppsintensiteten (gCO₂e/m²) med 26 procent till 2030 jämfört med basår 2021.

Utsläppsintensitet, bolån

gCO ₂ e/m ²	2024	2021	%
Finansierad utsläppsintensitet	6,0	5,9	1

Målet är upplagt för att bemöta den väsentliga inverkan som kreditportföljen ser indirekt nedströms i värdekedjan genom kundernas bolån genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, och avser bolånekundernas fastigheter nedströms i värdekedjan. Målet är en del i den omställningsplan som presenteras i upplysningskrav E1-1. Målet att minska energiförbrukningen i de fastigheter som används som säkerheter bakom bolånen är också en del i att hantera den omställningsrisk som ses genom kundernas fastigheter.

Basåret för mätningen är 2021. Målet har framtagits utifrån energiförbrukningen i dåvarande befintlig bolånestock samt en vision om uppgradering av energiklassnivå. Målet är inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana. Målet är inte vetenskapligt baserat, inte förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C och är inte heller externt säkerställt. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Beräkningarna för bolån utgår från de bolånekrediter där åtminstone ett bostadsobjekt har ställts som säkerhet. I de fall flera bostadssäkerheter finns kopplade till en kredit estimeras den primära bostaden utgående från säkerhetsfördelningen i kapitaltäckningen, detta objekt väljs ut för beräkningarna.



De krediter där ingen eller enbart andra typer av säkerheter har ställts exkluderas från beräkningarna. De beräknade utsläppen baseras på ett estimat av bostadens energiförbrukning vilken räknas som kvadratmeterstorlek på bostaden gånger estimerad energiförbrukning utgående från bostadens energicertifikat till den utsträckning data är tillgänglig. Där information om kvadratmeterstorlek eller energicertifikat saknas används medelkvadratmeter för den del av portföljen där data är känd respektive ett medelvärde för energiförbrukning för samtliga energiklassificeringar. Där information om kvadratmeterstorlek eller energicertifikat saknas används en medelarea för den del av portföljen där data finns tillgänglig, respektive ett genomsnitt för energiförbrukning för samtliga energiklassificeringar.

Under 2022–2024 överfördes en betydande del av de svenska bostadslånen till hypoteksbolaget Borgo, som specialiserar sig på bostadskrediter. För banken innebar detta att den totala kreditvolymen minskade eftersom många långfristiga bostadslån försvann från vår hushållsportfölj. Samtidigt förändrades bankens strukturella sammansättning av bostadslånen, där nyckeltal kopplade till hållbarhet och effektivitet försämrades, vilket kan förklaras av att de svenska bostäderna har ett lägre estimerat utsläpp än de finska. Minskningen av kreditvolymen resulterade paradoxalt nog i en ökad intensitet på grund av denna migrering.

Mål avseende klimatambition

Ålandsbanken vill ha en gemensam dokumenterad klimatambition med sina kunder. För finansiering av företag och näringsverksamhet innebär detta att 100 procent av kunderna som klassificeras som utsläppsintensiva¹ ska kvittera en klimatambition med Ålandsbanken där de åtar sig att upprätta en hållbarhetsplan med aktiviteter som stödjer bankens målsättning att reducera sitt koldioxidutsläpp med minst 50 procent till 2030. Totalt ska minst 90 procent av företagsstocken (utlåningsvolym) ha kvitterat en klimatambition med Ålandsbanken.

Ett dokument för klimatambition är framtaget under 2024. Arbetet med implementering beräknas påbörjas kommande räkenskapsår.

Målet är upplagt för att bemöta den väsentliga inverkan som kreditportföljen ser indirekt nedströms i värdekedjan genom företagsutlåningen genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, och avser kreditportföljens lånekunder nedströms i värdekedjan. Basåret är 2021. Målet är inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana. Målet är inte av en sådan karaktär att det kan bedömas en förenlighet med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, men metoden som målet är framtaget med är ett resonemang kring relevanta möjligheter att skapa incitament för kunderna. Målet är inte vetenskapligt baserat och är inte heller externt säkerställt. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Klimatmål avseende företagsutlåning

Ålandsbanken åtar sig att 37 procent av företagslåneportföljen, baserat på lånevärde, sätter SBTi-validerade mål till 2028 jämfört med basåret 2021.

Målet är upplagt för att hantera den väsentliga inverkan som kreditportföljen ser indirekt nedströms i värdekedjan genom utlåning till företag, genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, avser CSRDFöretag nedströms i värdekedjan och innefattar företagslåneportföljens CSRDFöretagskunder, baserat på lånevärde. Baslinjevärdet per basåret 2021 var att 0 procent av företagslåneportföljen vid den tidpunkten hade skrivit under SBTi. Målet har framtagits med hjälp av PCA-metoden (Portfolio Coverage Approach). Portföljtäckning innebär att man vid angiven tidpunkt kollar hur stor andel (mätt i lånevärde i företagslåneportföljen) av

bolagen som satt SBTi-validerade mål gentemot totala marknadsvärdet av portföljen. Utlåningen som målsättningen berör är i olika sektorer och målet är därmed inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana. Målet är uppsatt för att vara vetenskapligt baserat och förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, och är externt säkerställt genom validering av SBTi. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen. Utfallet för 2024 var att noll procent av företagslåneportföljen har skrivit under SBTi. Orsaken till det är delvis att omfattningen av målet enbart är företagslånekunder som är CSRDFöretag, och att Ålandsbanken under 2024 hade ett mycket begränsat antal dylika aktiva kunder i låneportföljen.

Utlåning till elproduktion

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

Utfallet av målet är att Ålandsbanken under 2024 inte har någon finansiering av elproduktion av någon annan sort än förnybar energi.

Målet är upplagt för att hantera den väsentliga inverkan som kreditportföljen ser indirekt nedströms i värdekedjan genom utlåning till företag, genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, avser företag nedströms i värdekedjan och innefattar företagslåneportföljen. Basåret för målet är 2021 och baslinjevärdet var 0 enligt Science Based Targets initiatives definition. Metoden som har använts för att fastställa målet är Sector Decarbonization Approach (SDA). Sector Decarbonization Approach (SDA) är en metod inom Science Based Targets-initiativet (SBTi) som hjälper banken att sätta klimatmål i linje med sektorspecifika utsläppsminskningbanor och Parisavtalets mål. Ålandsbanken har börjat med att identifiera sektorn (elproduktion) och analyserat finansierade baslinjeutsläpp samt relevanta nyckelindikatorer. Målet är uppsatt

¹ Utsläppsintensiva sektorer inkluderar: byggverksamhet, transport och magasinering, jordbruk, skogsbruk och fiske, fastighetsverksamhet, handel (reparation av motorfordon och motorcyklar), tillverkning, försörjning av el, gas, värme och kyla och vattenförsörjning (avloppsrensning, avfallshantering).



för att vara vetenskapligt baserat och förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, och är externt säkerställt genom validering av SBTi. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Placeringar

Ålandsbanken åtar sig att 58 procent av emittenterna för förvaltade aktier och företagsobligationer i fonderna och de diskretionära mandaten sätter SBTi-validerade mål till 2028 och 100 procent till 2040. Målet omfattar 90 procent av de börsnoterade aktierna och 53 procent av företagsobligationerna i fonderna och de diskretionära mandaten.

SBTi-mål, placeringar

	2024	2021
Procentandel förvaltade aktier och företagsobligationer som har skrivit under SBTi	56	23

Målet är upplagt för att hantera den väsentliga inverkan som ses indirekt nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar, genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15, avser företag nedströms i värdekedjan och innefattar UCITS-fonder och de diskretionära mandat som följer våra teoretiska modellportföljer.

Basåret för mätningen är 2021. Målet har framtagits med hjälp av PCA-metoden (Portfolio Coverage Approach). Portföljtäckning innebär att man vid angiven tidpunkt kollar hur stor andel (mätt i marknadsvärde av innehavet) av bolagen som satt SBTi-validerade mål gentemot totala marknadsvärdet av portföljen. Innehaven som målsättningen berör är i olika sektorer och målet är därmed inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana. Målet är uppsatt för att vara vetenskapligt baserat och förenligt med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5°C, och

är externt säkerställt genom validering av SBTi. Målet till 2040 är inte direkt beroende av utvecklingen av framtida försäljningsvolymer eller växlingar i kundernas önskemål och efterfrågan. Dessa faktorer kan däremot påverka förutsättningarna för att uppnå målet, men målet står sig oavsett. Ålandsbankens intressenter har inte aktivt deltagit i att fastställa målen.

Ålandsbankens förvaltade aktier och företagsobligationer i fonder och diskretionära mandat ligger väl i linje för att nå målet på 58 procent år 2028.

Ålandsbanken Fondbolag mäter och beaktar investeringsobjektens koldioxidutsläpp genom en indikator för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktor nummer 4 (Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp) i tabell 2. Datapunkten inkluderades i Redogörelsen för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för rapporteringsår 2023, och när antalet referensperioder ökar kan utveckling analyseras. På investeringsproduktivnivå rapporterades till kunderna i SFDR-efterhandsrapporterna för 2023 en hållbarhetsindikator för andel portföljbolag som är i process att underteckna eller har validerade mål enligt SBTi.

Treasuryportföljen

Ålandsbanken åtar sig att 38 procent av företagsobligationsportföljen sätter SBTi-validerade mål till 2028.

SBTi-mål, Treasury

	2024	2021
Procentandel av företagsobligationsportföljen som har skrivit under SBTi	19	1

Målet är upplagt för att hantera den väsentliga inverkan som syns indirekt nedströms i värdekedjan genom Treasuryportföljens placeringar, genom inverkansområdena begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt det relaterade området

energi. Målet befinner sig inom scope 3, kategori 15 och avser företag nedströms i värdekedjan. Målet har begränsats till tillgångskategorier som är obligatoriska enligt SBTi, vilket innebär att endast corporate bonds ingår, det vill säga icke-säkerställda obligationer samt företagsobligationer. Stater och kommuner, offentliga samfund, säkerställda obligationer och cash ingår således ej då de tillgångsklasserna är valfria eller ej tillämpbara enligt SBTi.

Basåret för mätningen är 2021. Målet har utformats så att minskningen av utsläpp av växthusgaser är i linje med den nivå som vetenskapen anger är nödvändig för att begränsa den globala uppvärmningen till väl under 2°C, med sikte på 1,5°C, jämfört med global temperatur under förindustriell tid. Målet är externt säkerställt genom en validering av SBTi. Målet har tagits fram med PCA-metoden (Portfolio Coverage Approach). Portföljtäckning innebär att man vid angiven tidpunkt kontrollerar hur stor andel (mätt i marknadsvärde av innehavet) av bolagen som satt SBTi-validerade mål gentemot totala marknadsvärdet av portföljen. Innehaven som målsättningen berör är i olika sektorer och målet är därmed inte härlett av någon specifik sektors utvecklingsbana. Även om portföljtäckningsmålet inte indikerar minskningen av växthusgasutsläpp i absoluta termer bland innehav, säkerställer det att innehav sätter tillräckliga minskningsmål för att vara i linje med den nivå som vetenskapen anger är nödvändig för att begränsa den globala uppvärmningen. För att Ålandsbanken ska kunna minska Treasuryportföljens indirekta utsläpp är minskning av växthusgasutsläppen hos innehaven avgörande och därför behöver vi se en ökning i andelen innehav som sätter utsläppsmål, och speciellt vetenskapligt baserade mål. För de innehav som inte träffas av SBTi-målet tillämpas klimatkriterier, däribland även SBTi-validerade målsättningar för att säkerställa att innehav har vidtagit minskningsåtgärder. I sådant fall att innehavens minskningsåtgärder inte är tillräckliga behöver omallokering ske till andra innehav. Intressenter har inte deltagit i att fastställa målet.

Omställningsrisk

Det finns i dagsläget inget mål avseende omställningsrisken i hanteringen av likviditetsrisker och finansieringsrisker till följd av klimatförändringar, där marknaden för icke-gröna obligationer skulle bli mindre likvid eller att investerarnas preferenser för gröna instrument skulle leda till svårigheter att emittera icke-gröna instrument eller behöva göra det till en högre kostnad. Riskerna som sådana är identifierade och beaktas i framtida arbete men det är inte aktuellt att sätta mål på området. I stället för målsättning görs uppföljning i form av stresstestning samt uppföljning av andelen gröna obligationer i Treasuryportföljen. Ålandsbanken brukar inte uttala sig om kommande emissioner och vill av den anledningen inte sätta ett publikt mål angående gröna emissioner.

Fysiska risker

Ålandsbanken har inte satt specifika mål kopplade till de fysiska klimatrelaterade risker som har identifierats. Ålandsbanken har ännu inte satt specifika mål kopplade till den översvämningsrisk som finns inneboende i en kredit, där fast egendom är säkerhet. Dock behöver den identifierade översvämningsrisken beaktas som del av riskbedömningen och den totala riskbedömningen får inte vara högre än tillåten riskaptit. Ålandsbanken arbetar för närvarande med datainsamling kring översvämningsrisker och utvärderar externa dataleverantörer. I takt med att tillgången på data och kvalitet på data blir högre kommer Ålandsbanken att fastställa mål och delmål även för fysiska risker i syfte att säkerställa att Ålandsbankens klimatmål kan uppfyllas.

Upplysningskrav E1-5 – Energianvändning och energimix

Energianvändning och energimix				
	2024		2023	
	MWh	Procentandel	MWh	Procentandel
Total användning av fossil energi	0	0	0	0
Total energianvändning från kärnenergi	0	0	0	0
Bränsleförbrukning för förnybara energikällor, inbegripet biomassa	0	0	0	0
Förbrukning av inköpt eller förvärvad elektricitet, värme, ånga och kylning från förnybara källor	1 876	99	1 738	99
Förbrukning av egenproducerad förnybar icke-bränsleenergi ¹	12	1	11	1
Total energianvändning från förnybara källor	1 888	100	1 750	100
Total energianvändning	1 888		1 750	

¹ Ålandsbankens produktion av förnybarenergi består av solpaneler för eget bruk.

Produktion av förnybar och icke-förnybar energi		
MWh	2024	2023
Förnybar energi ²	12	11
Icke-förnybar energi	0	0

² Ålandsbanken är ingen energiproducent och producerar inte icke-förnybar energi. Ålandsbankens produktion av förnybar energi består av solpaneler för eget bruk.

Elförbrukningen baseras på faktisk förbrukning för de kontor där Ålandsbanken står för elavtalet och därmed har kännedom om förbrukningen. En estimering görs enbart i de fall då uppgift för enstaka perioder saknas. Måtten avseende Ålandsbankens totala energianvändning har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.

Upplysningskrav E1-6 – Bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp

Utsläpp av växthusgaser i ton koldioxidekvivalenter, GHG-utsläpp								
GHG-utsläpp i ton CO ₂ e	Retroaktivt				År för delmål och mål ¹			
	2021	2023	2024	% 2024 vs 2023	2030	2035	2050	% 2024 vs 2021
Scope 1-växthusgasutsläpp								
Bruttoväxthusgasutsläpp scope 1	5	5	6	12				29
Procentandel scope 1-växthusgasutsläpp från reglerade utsläppshandelssystem (%) ²	0	0	0					
Scope 2-växthusgasutsläpp³								
Platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 2	213	175	179	2				-16
Marknadsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp scope 2	166	54	49	-10				-71
Betydande växthusgasutsläpp inom scope 3⁴								
Totala indirekta bruttoutsläpp scope 3	2 317 591	2 629 965	2 807 698	7				21
1 Inköpta varor och tjänster	1 617	3 482	9 321					
2 Kapitalvaror	70	66	36	-46				-49
3 Bränsle- och energirelaterade verksamheter (ingår inte i scope 1 eller scope 2)	12	11	10	-10				-19
4 Transport och distribution i tidigare led	221	294	300	2				36
5 Avfall genererat i verksamheter	2	3	4	41				96
6 Tjänsteresor	148	675	722	7				
7 Anställdas pendling								
8 Tillgångar som leasas i tidigare led	118	187	119	-36				1
9 Transport i senare led								
10 Bearbetning av sålda produkter								
11 Användning av sålda produkter								
12 Slutbehandling av sålda produkter								
13 Tillgångar som leasas i senare led								
14 Franchiseavtal								
15 Investeringar	2 315 404	2 625 247	2 797 186	7				21
Totala utsläpp av växthusgaser								
Totala utsläpp av växthusgaser (platsbaserade)	2 317 809	2 630 145	2 807 883	7				21
Totala utsläpp av växthusgaser (marknadsbaserade)	2 317 762	2 630 024	2 807 752	7	1 158 881			21

¹ Ålandsbanken har upprättat ett övergripande klimatmål avseende utsläppsminskning som beskrivs i upplysningskrav E1-4. Ålandsbanken ska minska CO₂e-utsläpp med 50 procent fram till år 2030 jämfört med år 2021. Ålandsbanken ska vara klimatneutrala senast år 2035 i linje med Finlands klimatpolitiska beslut. Ålandsbanken ska nå nettonoll-utsläpp år 2050. Eftersom klimatmålet är ett större övergripande mål, är det inte fördelat på respektive scope, utan ser dem som en helhet. Av den anledningen specificeras ej målet per scope i tabellen. Gällande målsättningen om att nå klimatneutralitet år 2035, utgår målet ifrån det finska klimatpolitiska ramverket, och tillika den finska klimatlagstiftningen. Det finns för närvarande inga fastställda data på i detalj vilken nivå av utsläpp för Ålandsbanken som är den rekommenderade nivån för att nå klimatneutralitet. Ålandsbankens klimatstrategi fokuserar för närvarande främst på målet för år 2030, men i takt med att strategin utvecklas till att i mer detaljerad grad även beröra målet år 2035, kommer Ålandsbanken även att kunna leverera mer detaljerade data. Detsamma gäller även för netto nollmålet för år 2050.

² Utsläppshandelssystem är inte tillämpligt för Ålandsbanken eftersom det är ett kreditinstitut och således inte verksam inom sektorerna industrier, förbränningsanläggningar, flyg eller sjöfart.

³ Historiska jämförelsetal är omräknade då ny information om elförbrukningen har tillkommit under räkenskapsåret. För att ha jämförbara siffror mellan åren är jämförelsesiffrorna omräknade. Marknadsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 2 för 2021 är omräknade från 133 ton CO₂e till 166 ton CO₂e och platsbaserade växthusgas utsläpp inom scope 2 är omräknade från 153 ton CO₂e till 213 för 2021. Platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp inom scope 2 är omräknade från 199 ton CO₂e till 175 ton CO₂e för 2023.

⁴ Uträkningsskema har uppdaterats, med förbättrade metoder och förbättrat uppfångande av data, varpå jämförelsesiffror har räknats om. För att ha jämförbara siffror mellan åren räknas basåret 2021 års utsläpp om retroaktivt enligt uppdaterad metod, vilket gör att beräknade utsläpp för 2021 i scope 3 nedströms är omräknade från ursprungliga 2 281 834 ton CO₂e till 2 315 404 ton CO₂e. 2023 års utsläpp i scope 3 nedströms har räknats om från 2 174 204 ton CO₂e till 2 625 247 ton CO₂e. Omräkningen påverkar även till totalsumma av växthusgaser som är omräknad från 2 284 159 ton CO₂e till 2 317 762 ton CO₂e för 2021 och från 2 178 981 ton CO₂e till 2 630 024 ton CO₂e för 2023.



Ålandsbanken beräknar växthusgasutsläpp för den konsoliderade koncernen. Ålandsbanken inkluderar inte indirekta växthusgasutsläpp för intresseföretag, gemensamma företag, icke-konsoliderade dotterföretag eller gemensamma arrangemang. Orsaken till det är att bedömningen gjorts att Ålandsbanken inte har någon operativ kontroll över något av sina intresseföretag samt att majoriteten av dessa företag är väldigt små och ännu ej är rapporteringsskyldiga, vilket gör tillgången på information knapphändig. Deras växthusgasutsläpp bör vara förhållandevis litet i jämförelse med koncernens befintliga utsläppssiffror och det är därför inte relevant att göra en estimering.

Växthusgasutsläpp per FTE ¹

ton CO ₂ e	2024	2023	% 2024 vs 2023	2021	% 2024 vs 2021
Totala CO ₂ e-utsläpp per FTE	2 837	2 867	-1	2 857	-1

¹ Historiska jämförelsetal omräknade på grund av omräkning av bakomliggande växthusgasutsläpp. Totala CO₂e-utsläpp per FTE omräknat från 2 815 ton CO₂e/FTE till 2 857 ton CO₂e för 2021 och från 2 378 ton CO₂e/FTE till 2 867 ton CO₂e för 2023.



Scope 3, nedströms, växthusgaser

Kreditportföljen					
ton CO ₂ e	2024	2023	% 2024 vs 2023	2021	% 2024 vs 2021
Scope 1 och 2	196 937	258 301	-24	310 261	-37
Scope 3 ¹	0	0	0	0	0
Summa, kreditportföljen	196 937	258 301	-24	310 261	-37
Summan fördelad på branscher					
Privatpersoner					
<i>Bostad</i>	11 052	14 478	-24	16 183	-32
<i>Placeringskrediter</i>	31 562	34 420	-8	65 405	-52
<i>Övrigt</i>	12 771	13 682	-7	14 388	-11
Summa privatpersoner	55 385	62 580	-11	95 976	-42
Företag					
<i>Annan serviceverksamhet</i>	867	915	-5	1 505	-42
<i>Byggverksamhet</i>	31 094	75 281	-59	69 429	-55
<i>Fastighetsverksamhet</i>	14 809	13 736	8	14 219	4
<i>Finans- och försäkringsverksamhet</i>	6 793	7 417	-8	7 416	-8
<i>Försörjning av el, gas, värme och kyla</i>	1 279	2 473	-48	3 769	-66
<i>Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar</i>	8 093	7 389	10	8 379	-3
<i>Hotell- och restaurangverksamhet</i>	16 553	15 822	5	17 207	-4
<i>Informations- och kommunikationsverksamhet</i>	198	234	-15	303	-34
<i>Jordbruk, skogsbruk och fiske</i>	16 682	23 180	-28	22 367	-25
<i>Kultur, nöje och fritid</i>	1 180	1 420	-17	1 591	-26
<i>Näringsverksamhet privatperson</i>	9 793	11 002	-11	12 746	-23
<i>Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring</i>	2 158	1 819	19	1 687	28
<i>Tillverkning</i>	9 840	7 090	39	6 499	51
<i>Transport och magasinering</i>	14 338	18 616	-23	38 780	-63
<i>Utbildning</i>	15	18	-18	18	-14
<i>Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster</i>	3 955	4 291	-8	3 226	23
<i>Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering</i>	989	1 483	-33	1 339	-26
<i>Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik</i>	1 902	2 253	-16	2 387	-20
<i>Vård och omsorg; sociala tjänster</i>	1 013	1 282	-21	1 419	-29
Summa företag	141 552	195 721	-28	214 285	-34
Summa, kreditportföljens exponeringar	196 937	258 301	-24	310 261	-37

¹ Data för scope 3 ej tillgängligt, därav rapporteras 0.

Kreditportföljen, intensitetsmätt					
ton CO ₂ e/MEUR	Intensitet 2024	Intensitet 2023	Differens, intensitet 2024 vs 2023	Intensitet 2021	Differens, intensitet 2024 vs 2021
Scope 1 och 2	55	67	-12	66	-11
Scope 3 ²	0	0	0	0	0
Summa, kreditportföljens intensitet	55	67	-12	66	-11

² Data för scope 3 ej tillgängligt, därav rapporteras 0.



Placeringar					
ton CO ₂ e	2024	2023	% 2024 vs 2023	2021	% 2024 vs 2021
Scope 1	125 744	103 430	22	184 363	-32
Scope 2	36 253	30 530	19	42 319	-14
Scope 3	2 424 532	2 202 224	10	1 749 579	39
Summa, placeringar¹	2 586 529	2 336 184	11	1 976 261	31
Summan fördelad på branscher:					
Företagsexponeringar					
<i>Annan serviceverksamhet</i>	23 833	12		455	
<i>Byggverksamhet</i>	23 800	14 853	60	30 678	-22
<i>Fastighetsverksamhet</i>	8 322	10 399	-20	4 547	83
<i>Finans- och försäkringsverksamhet</i>	74 749	21 851		4 090	
<i>Färsörjning av el, gas, värme och kyla</i>	159 919	271 310	-41	231 091	-31
<i>Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar</i>	146 789	91 728	60	76 525	92
<i>Hotell- och Restaurangverksamhet</i>	3 627	623		6 563	-45
<i>Informations- och kommunikationsverksamhet</i>	10 748	11 930	-10	6 320	70
<i>Jordbruk, skogsbruk & fiske</i>	818	653	25	16	
<i>Kultur, nöje & fritid</i>	48	562	-92	33	45
<i>Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring</i>	0	0		0	73
<i>Tillverkning</i>	1 945 504	1 762 115	10	1 398 581	39
<i>Transport och magasinering</i>	62 815	61 618	2	16 632	
<i>Utbildning</i>	1	12	-95	3	-81
<i>Utvinning av mineral</i>	34 823	27 781	25	72 375	-52
<i>Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster</i>	0	31 386	-100		
<i>Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering</i>	15 793	13 526	17	334	
<i>Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik</i>	1 283	191		1 985	-35
<i>Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.</i>	0	0		0	
<i>Vård och omsorg; sociala tjänster</i>	2 233	1 380	62	312	
<i>Övriga tillgångar</i>	71 424	14 254		125 720	-43
Summa placeringar	2 586 529	2 336 184	11	1 976 261	31

¹ I utsläppsberäkningarna för placeringar ingår aktier, obligationer, fonder, fysiska fastigheter och vindkraftverk. Från utsläppsberäkningarna exkluderas kassa, derivatkontrakt, företagscertifikat samt tomer. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per innehav 31.12.2024. Utsläppen beräknas som ägd andel av portföljbolagens respektive koldioxidutsläpp rapporterade per 31.12.2023. Utsläppsdata som hämtats från Bloomberg uppvisar marginella differenser då utsläppen tas fram som en summa per respektive scope (1, 2, 3) enskilt jämfört med då utsläppen tas fram som en summa av alla scope direkt. Differensen uppgick per 31.12.2024 till 86,21 ton CO₂e och denna differens justerades genom att dra ner de enskilda scope 3-utsläppen med värdet som motsvarar differensen för att de totala rapporterade utsläppen per sektor ska vara konsekvena relativt de totala utsläppen per scope. Under 2024 har utsläppsberäkningarna för Ålandsbanken Bostadsfonds del förfinats och för Ålandsbanken Vindkraftfond har utsläppsberäkningar inkluderats. På grund av dessa ändringar har jämförelsesiffror räknats om. De historiska jämförelsesiffrorna baseras på summan av ägd andel av portföljbolagens respektive koldioxidutsläpp rapporterade per 31.12.2023 där det är tillgängligt, annars utifrån estimat. Ifall tredjeparts estimerade värden inte uppfyller Ålandsbankens uppsatta krav, kan rapporterad data från tidigare år användas. Utsläppen för 2023 är omräknade i flera omgångar. Ursprungliga 1 903 523 ton CO₂e för 2023 är omräknade till 2 336 184 ton CO₂e. Utsläppen för 2021 (basåret) är omräknade från 1 953 815 CO₂e till 1 976 261 CO₂e.

Placeringar, intensitetsmått ²					
ton CO ₂ e/MEUR	Intensitet 2024	Intensitet 2023	Differens, intensitet 2024 vs 2023	Intensitet 2021	Differens, intensitet 2024 vs 2021
Scope 1	22	22	1	44	-21
Scope 2	7	7	0	10	-3
Scope 3	433	465	-32	414	19
Summa, placeringar, intensitet	461	493	-32	467	-6

² På grund av ändrat omfång och tillgång på data har jämförelseperioderna räknats om. Intensitet ton CO₂e/MEUR för placeringar är omräknat från 497 ton CO₂e/MEUR till 493 ton CO₂e/MEUR för 2023. I dessa siffror för 2023, är scope 1 omräknat från 30 ton CO₂e/MEUR till 22 ton CO₂e/MEUR och scope 3 från 460 ton CO₂e/MEUR till 465 ton CO₂e/MEUR. Intensitet ton CO₂e/MEUR för placeringar är omräknat från 538 ton CO₂e/MEUR till 467 ton CO₂e/MEUR för 2021. I dessa siffror för 2021, är scope 1 omräknat från 50 ton CO₂e/MEUR till 44 ton CO₂e/MEUR och scope 3 från 478 ton CO₂e/MEUR till 414 ton CO₂e/MEUR.



Scope 3 nedströms, växthusgaser

Treasuryportföljen ¹					
ton CO ₂ e	2024	2023	% 2024 vs 2023	2021	% 2024 vs 2021
Scope 1	2 028	7 948	-74	4 243	-52
Scope 2	547	416	31	523	5
Scope 3	11 145	22 398	-50	24 116	-54
Summa, Treasuryportföljen	13 720	30 762	-55	28 882	-52
Summan fördelad på branscher:					
Byggverksamhet	0	18	-100	20	-100
Fastighetsverksamhet	589	893	-34	644	-8
Finans- och försäkringsverksamhet	5 027	3 256	54	4 513	11
Försörjning av el, gas, värme och kyla	0	4 729	-100	6 136	-100
Offentlig förvaltning och försvar; obligatorisk socialförsäkring	4 139	16 431	-75	6 691	-38
Tillverkning	2 127	4 909	-57	8 057	-74
Transport och magasinering	282	234	20	403	-30
Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	233	265	-12	2 419	-90
Verksamhet vid internationella organisationer, utländska ambassader o.d.	1 322	26		1	
Summa, Treasuryportföljen	13 720	30 762	-55	28 882	-52

¹ I utsläppsberäkningarna för Treasuryportföljen ingår kassapositioner i centralbanker samt obligationer. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken ägde 31.12.2024. Uppdateringar har under 2024 gjorts av historiska jämförelsetal på grund av ny metod samt uppdatering av primärdata. Treasury har uppdaterat beräkningsmetoden för Treasuryportföljens utsläpp till att vara förenlig med PCAF. Utsläppsberäkningarna har även räknats om för jämförelseperioderna enligt de uppdateringar som emittenterna gjort retroaktivt i sina utsläppsberäkningar. Uppdateringar hänför sig till korrigering av tidigare rapporterade siffror eller utökade beräkningsförfaranden. Utsläppen för 2023 är sedan årsredovisningen 2023 omräknade från 12 381 ton CO₂e till 13 794 ton CO₂e, och sedan till 30 762 ton CO₂e. Utsläppen för 2021 (basåret) är omräknade från 17 758 ton CO₂e till 28 882 ton CO₂e.

Treasuryportföljen, intensitetsmätt ²					
ton CO ₂ e/MEUR	Intensitet 2024	Intensitet 2023	Differens, intensitet 2024 vs 2023	Intensitet 2021	Differens, intensitet 2024 vs 2021
Scope 1	2	7	-5	3	-1
Scope 2	1	0	0	0	0
Scope 3	10	19	-9	15	-5
Summa, Treasuryportföljen, intensitet	13	26	-14	18	-5

² Uppdateringar har under 2024 gjorts av historiska jämförelsetal på grund av ny metod samt uppdatering av primärdata. Treasury har uppdaterat beräkningsmetoden för Treasuryportföljens utsläpp till att vara förenlig med PCAF. Utsläppsberäkningarna har även räknats om för jämförelseperioderna enligt de uppdateringar som emittenterna gjort retroaktivt i sina utsläppsberäkningar. Uppdateringar hänför sig till korrigering av tidigare rapporterade siffror eller utökade beräkningsförfaranden. Intensitet ton CO₂e/MEUR för Treasury-verksamheten är omräknat från 11 ton CO₂e/MEUR till 18 ton CO₂e/MEUR för 2021 (basåret). I dessa siffror för 2021, är scope 1 omräknat från 1 ton CO₂e/MEUR till 3 ton CO₂e/MEUR och scope 3 från 10 ton CO₂e/MEUR till 15 ton CO₂e/MEUR. Intensitet ton CO₂e/MEUR för Treasury-verksamheten är omräknat från 11 ton CO₂e/MEUR till 26 ton CO₂e/MEUR för 2023. I dessa siffror för 2023, är scope 1 omräknat från 1 ton CO₂e/MEUR till 7 ton CO₂e/MEUR och scope 3 från 9 ton CO₂e/MEUR till 19 ton CO₂e/MEUR.



Rapporteringsprinciper för mätetal

Betydande ändringar under 2024

Under 2024 har det inte skett några betydande ändringar av definitionen av vad som utgör det rapporterade företaget och dess värdekedja i tidigare eller senare led avseende den egna operativa verksamheten, placeringar, kreditportföljen eller Treasuryverksamheten.

Beräkningsmetoder, betydande antaganden och utsläppsfaktorer

Ålandsbankens klimatberäkning av utsläpp i form av koldioxidkvivalenter (CO₂e) sammanställs i enlighet med Greenhouse Gas Protocol (GHG) och omfattar scope 1, 2 och 3. Scope 1 inkluderar drivmedel för tjänste- och firmabilar. Scope 2 inkluderar energianvändning i Ålandsbankens egna lokaler. Scope 3 uppströms omfattar indirekta leverantörsrelaterade utsläpp orsakade av inköp av varor och tjänster. Utsläppen för den egna operativa verksamheten beräknas med spendmetoden med hjälp av utsläppsfaktorer samt Åland Index och tar sin grund i kostnadsförda aktiviteter i resultaträkningen. Undantag från spendmetoden finns i beräkningen av scope 2, där köpt el avräknas till noll CO₂e-utsläpp för miljöcertifierad el enligt marknadsbaserad metod samt fjärrvärme där CO₂e-utsläppen beräknas på faktisk fjärrvärmebrukning. Elförbrukningen baseras på faktisk förbrukning för de kontor där Ålandsbanken står för elavtalet och därmed har kännedom om förbrukningen. En estimering görs enbart i de fall då uppgift för den senaste månaden saknas. För fjärrvärme räknas växthusgasutsläppen ut baserat på faktisk fjärrvärmebrukning för Ålandsbankens kontor i egenägda fastigheter, information från energileverantören samt utsläppskoefficienter från Värmemarknadskommittén, VMK. Dessa kompletteras även med relaterade utsläpp i scope 3 i kategorin Bränsle- och energirelaterade aktiviteter, som även den räknas ut baserat på faktisk fjärrvärmebrukning.

Informationen om utsläppen från den egna operativa verksamheten kompletteras med information om indirekta utsläpp i

scope 3 kategori 15 nedströms avseende investeringar, vilket innebär utsläpp från kreditportföljen, Treasury-verksamheten samt våra kunders placeringar i våra förvaltningslösningar. För att förbättra möjligheterna till jämförelse mellan de olika områdena specificerar vi scope 3 kategori 15 i egna tabeller, där dessa även visas uppdelade i sina respektive scope 1, 2 och 3 sett från deras perspektiv. Det som presenteras är en aktuell lägesbild baserad på värdet av innehav och krediter vid årets slut. Tillgänglig data för samtliga påverkansområden för kreditportföljen (scope 3 nedströms från kreditportföljens perspektiv) saknas dock fortfarande.

Som en del av utsläppsberäkningarna beräknas biogena utsläpp för scope 1 och 2. Biogena utsläpp i scope 1 beräknas med en schablon utgående från fordonstyp samt medel bioandel i drivmedlet (distributionsskyldighet) i Finland, där data hämtas från den finska energimyndigheten. Biogena utsläpp i scope 2 beräknas utifrån en schablon baserat på växthusgasutsläppsberäkningen för fjärrvärmeförbrukningen, där biogena utsläpp baseras på andel biomassa enligt energileverantören. Ålandsbanken har inte sett det som väsentligt att identifiera indirekta biogena utsläpp i scope 3.

Beräkningen av Ålandsbankens växthusgasutsläpp har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.

Eftersläpning i tillgång till data från underliggande bolags publikt rapporterade utsläppssiffror

För beräkning av växthusgasutsläpp i scope 3 nedströms i kategori 15, samlas det i den utsträckning det är möjligt in information om utsläppsdata från relevanta företags offentligt publicerade information. För kreditportföljen finns ingen sådan information tillgänglig, då företagsutlåningen huvudsakligen sker till företag som ännu inte publicerat publik utsläppsdata. Avseende Treasuryportföljen samt kundernas placeringar inhämtas dock publik utsläppsdata till Ålandsbankens växthusgasberäkningar från offentligt publicerad information. Den informationen redogör i regel för föregående räkenskapsår då bolag tenderar publicera

utsläppsdata endast årligen. De underliggande bolagen i portföljerna har inte hunnit publicera sina utsläpp för det innevarande året i någon större omfattning vilket innebär att det finns en eftersläpning i rapporterade siffror. Eftersom beräkning av Ålandsbankens växthusgasutsläpp sker i anknytning till publicering av Ålandsbankens årsredovisning för 2024, innebär det att utsläppsdata för placeringarna samt Treasury till stor del baseras på de underliggande bolagens utsläpp avseende 2023.

Våra egna samt våra kunders placeringar står för den största andelen av Ålandsbankens utsläpp, där utsläpp i scope 3 ökar vartefter företagens egen rapportering ökar i omfattning. Vi bedömer att jämförbarheten mellan olika år för dessa utsläpp fortfarande är svårbedömd, då kvaliteten generellt är låg för scope 3-data. En stor variation finns också i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag, vilket gör att uppgifterna om exponeringarna inte är tillräckligt exakta för att användas för jämförelser. Till viss del ser vi att rapporteringen från de bolag som vi investerar i har utvecklats och att en större andel av bolagen rapporterar scope 3. Denna utveckling är positiv, även om den ökade mängden data medför att våra utsläppssiffror stiger. I takt med att tillgången till data hela tiden förbättras, utvecklas också metoderna för att beräkna utsläppen. För att ge en rättvisande bild av utvecklingen räknas jämförelsesiffror för historiska perioder om med senaste tillgängliga data och metod.

För Treasury har utsläppsberäkningarna räknats om för jämförelseperioderna enligt de uppdateringar som emittenterna gjort retroaktivt i sina utsläppsberäkningar. Uppdateringar hänförs sig till korrigering av tidigare rapporterade siffror eller utökade beräkningsförfaranden. Genomförda omräkningar beskrivs i fotnoter till respektive tabell.

Andelen och typen av avtalsinstrument för köp och försäljning av el

Ålandsbanken köper 100 procent energi från förnyelsebara källor, 0 procent energi från fossila bränslen och 0 procent energi från kärnkraft.

**Biogena utsläpp¹**

ton CO ₂ e	2024	2023	% 2024 vs 2023	2021
Biogena utsläpp scope 1	0,6	0,6	12	0,7
Biogena utsläpp scope 2	274	306	-10	339
Biogena utsläpp scope 3				

¹ Som en del av utsläppsberäkningar för scope 1 och 2 beräknas biogena utsläpp. Biogena utsläpp i scope 1 härrör från egna tjänstebilars driftskostnader och scope 2 härrör från inköpt fjärrvärme, begränsat till Ålandsbankens kontor i egenägda fastigheter. Ålandsbanken har inte sett det som väsentligt att identifiera indirekta biogena utsläpp i scope 3.

Tillgång till primärdata avseende scope 3

Ålandsbankens andel av primärdata i scope 3 uppströms är 0 procent då tillgången på data från leverantörerna är begränsad. I scope 3 kategori 15 består genomsnittligen 64 procent av datan avseende växthusgasutsläppen för kreditportföljen, Treasury-verksamheten och placeringar av primärdata från företag nedströms i värdekedjan. För Treasury och placeringarna finns det en större tillgång till offentligt publicerad data än det finns för kreditportföljen. För Treasurys del är andelen primärdata 95 procent och för placeringarnas del utgör andelen primärdata 98 procent. Ur kreditportföljens perspektiv finns det inte tillgång till data eftersom majoriteten av våra företagskunder är för små för att ha någon offentligt publicerad information.

Förteckning över kategorier för betydande växthusgasutsläpp inom scope 3

	Ingår	Utelämnas	Motivering till utelämnning
1 Inköpta varor och tjänster	X		
2 Kapitalvaror	X		
3 Bränsle- och energirelaterade verksamheter (ingår inte i scope1 eller scope 2)	X		
4 Transport och distribution i tidigare led	X		
5 Avfall genererat i verksamheter	X		
6 Tjänsteresor	X		
7 Anställdas pendling		X	Ålandsbanken håller på utvärdera alternativ för insamling av data och har ännu inte någon lämplig praxis på plats för tillförlitlig mätning.
8 Tillgångar som leasas i tidigare led	X		
9 Transport i senare led		X	Eftersom försäljning av fysiska produkter inte ingår i Ålandsbankens verksamhet blir den här kategorin ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
10 Bearbetning av sålda produkter		X	Eftersom försäljning av fysiska produkter inte ingår i Ålandsbankens verksamhet blir den här kategorin ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
11 Användning av sålda produkter		X	Eftersom försäljning av fysiska produkter inte ingår i Ålandsbankens verksamhet blir den här kategorin ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
12 Slutbehandling av sålda produkter		X	Eftersom försäljning av fysiska produkter inte ingår i Ålandsbankens verksamhet blir den här kategorin ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
13 Tillgångar som leasas i senare led		X	Ålandsbanken är inte leasegivare och därför blir den här kategorin ej relevant.
14 Franchiseavtal		X	Ålandsbanken har ingen franchiseverksamhet, och kategorin blir därför ej relevant för Ålandsbankens verksamhet.
15 Investeringar	X		



Beräkningsmetoder och rapporteringsgränser för scope 3 Scope 3 för den egna operativa verksamheten, uppströms

Ålandsbanken har valt att fokusera på ett antal betydande kategorier i scope 3 nedströms enligt bedömningen i tabellen *Förteckning över kategorier för betydande växthusgasutsläpp inom scope 3*. Spendmetoden används för att beräkna utsläppen i de relevanta kategorierna i scope 3 uppströms eftersom tillgången till indata från leverantörer är ytterst begränsad. Beräkning av CO₂e-utsläpp avseende renoveringen av huvudkontoret i Mariehamn baseras på en schablonuppskattning baserad på uppskattad mängd materialinköp.

För scope 3 kategori 15 används olika beräkningsmetoder för att uppskatta växthusgasutsläppen för de olika områdena inom kreditportföljen, Treasury samt placeringarna. Jämförbarhet för utsläpp i scope 3 mellan olika år är fortfarande svårbedömd då kvaliteten generellt är låg för scope 3-data och redovisning av detta område inte inkluderar alla utsläpp. En stor variation finns i omfattningen av rapporterade utsläppsdata mellan olika företag, vilket gör att uppgifterna om exponeringarna inte är tillräckligt exakta för att användas för jämförelse med andra banker.

Beräkningsmetod för växthusgasutsläpp från kreditportföljen

Ålandsbankens ambition är att beräkna utsläppen från kreditgivning i enlighet med GHG-protokollet, vilket tillämpas i den omfattning datakvaliteten för kreditstocken tillåter. Modellen innehåller egna estimat och arbete med att förbättra och höja datakvaliteten på beräkningarna är ständigt pågående. Vid förändring i beräkningsmetoden omräknas tidigare perioders CO₂e-utsläpp retroaktivt enligt uppdaterad metod i den utsträckning data är tillgänglig för den tidigare perioden. Där uppdaterade data blivit tillgängliga först under senare rapporteringsperioder används dessa även för tidigare år vid omräkningen. Tillgänglig data för samtliga påverkansområden för kreditportföljen saknas, varpå växthusgasutsläpp beräknas för kreditportföljens scope 1 och 2 nedströms ur dess eget perspektiv, men ej scope 3 nedströms från kreditportföljens perspektiv. Intensitetsmåttan är

uträknade som ton koldioxekvivalenter dividerat med kreditportföljens volym som använts för beräkningen, i miljoner euro.

Bolåneportföljen

Beräkningarna för bolån utgår från de bolånekrediter där åtminstone ett bostadsobjekt har ställts som säkerhet. I de fall flera bostadssäkerheter finns kopplade till en kredit estimeras den primära bostaden. De krediter där ingen eller enbart andra typer av säkerheter har ställts exkluderas från beräkningarna. För år 2024 har bolån till ett värde av 20 miljoner euro exkluderats från beräkningarna. De beräknade utsläppen baseras på ett estimat av bostadens energiförbrukning utgående från kvadratmeterstorlek och energicertifikat, till den utsträckning data är tillgänglig. Där data saknas tillämpas ett medelvärde. Ålandsbanken uppskattar att 20 procent av bolånestockens utsläppsberäkningar motsvarar ett PCAF-datakvalitetsbetyg på nivå 3 medan övriga 80 procent motsvarar nivå 4. För att beräkna utsläppen för den estimerade energiförbrukningen i bostäderna appliceras en genomsnittlig utsläppsfaktor på energiförbrukningen. Utsläppsfaktorn beräknas skilt för Finland respektive Sverige samt för småhus och flerbostadshus. Den genomsnittliga utsläppsfaktorn är en vägd medelfaktor för utsläppsfaktorer för olika uppvärmningsmetoder viktade med respektive uppvärmningsperiods andel av uppvärmningsmetoder för respektive bostadstyp och land. Statistik på uppvärmningsmetoder för småhus och flervåningshus kommer från Statistikcentralen i Finland samt Energimyndigheten i Sverige. De utsläppsfaktorer som används hämtas från Association of Issuing Bodies, Motiva Oy och Energiföretagen Sverige. För att beräkna Ålandsbankens finansierade utsläpp appliceras LTV på de totala estimerade utsläppen. Till följd av förbättringar i beräkningsmetoden används kreditens faktiska LTV i första hand och där LTV saknas används volymvägt medel-LTV för bolånestocken som estimat.

Företagskrediter

CO₂e-utsläpp för företagskrediter baseras på branschvisa estimat utgående från kreditvolym då tillgången till verklig utsläppsdata

för Ålandsbankens företagskunder i regel inte är tillgänglig. Estimatet baseras på branschvisa offentligt publicerade genomsnittliga emissionsfaktorer från Åland Index och Statistiska Centralbyrån i Sverige samt den utestående kreditvolymen. Med kreditvolym avses lånebelopp i balansräkningen per 31.12 för respektive år. På grund av att övergripande branschvisa emissionsfaktorer tillämpas på samtliga kunder samt en viss osäkerhet i informationen på branschtillhörighet för kunder bör de estimerade utsläppen från företagsportföljen ses som indikativa.

Placeringskrediter och privatkonsumtion

Utsläppen från placeringskrediter och övrig privatkonsumtion bygger på estimat utgående från kreditvolym samt emissionsfaktorer. För placeringskrediter används genomsnittliga emissionsfaktorer från Ålandsbankens fonder, och för privatkonsumtion används emissionsfaktorn Åland Index.

Beräkningsmetod för utsläpp från placeringarna

I utsläppsberäkningarna för placeringar ingår aktier, obligationer, fonder, fysiska fastigheter samt vindkraftverk. För placeringarnas del har tillgångarna kassa, derivatkontrakt, företagscertifikat, bostadsobjekt som saknar energicertifiering samt tomter exkluderats vid utsläppsberäkningar. Utsläppen i de investerade emitenterna är ägarandelsviktade per innehav 31.12.2024. Utsläppen för 2024 beräknas som ägd andel av respektive portföljbolags rapporterade koldioxidutsläpp per 31.12.2023. I första hand har rapporterade utsläppsdata använts och i andra hand estimerade utsläppsdata. Intensitetsmåttan är uträknade som ton koldioxidekvivalenter dividerat med placeringarnas volym som använts för beräkningen, i miljoner euro.

Aktier och obligationer

I första hand används respektive företags rapporterade utsläppsdata genom data från Bloomberg. I andra hand används estimerad data. Enheten är ton CO₂e, och formeln för att beräkna exponeringen av företagets totala utsläpp är följande: Scope (1, 2 eller 3) per EVIC x marknadsvärdet på vår position. För estimat används



Bloomberg-estimat som är i linje med PCAF. Bloombergs estimatmodell för scope 1, 2 och 3-utsläpp är estimat skapade med hjälp av en maskininlärningsmetod.

Gällande våra aktie- och ränteplaceringar strävar vi efter att använda bolagsrapporterade utsläppsdata i så stor utsträckning som möjligt. Den data som bolagen officiellt rapporterat kan dock i sin tur vara baserad på estimerade utsläppsberäkningar.

Bostadsfonden

Beräkningsmetoden för att beräkna utsläpp i bostadsfonden baserar sig på insamlade energicertifikat. För att beräkna fondens koldioxidutsläpp multipliceras varje energicertifikats E-tal och kvadratmeter med en koefficient som är baserad på koldioxidutsläpp från el och fjärrvärme. Bostädernas energiförbrukning per energiklass är ett snitt som baserar sig på energicertifikatens E-tal. För att beräkna utsläppen för den estimerade energiförbrukningen i bostäderna appliceras en genomsnittlig utsläppsfaktor på energiförbrukningen. För Ålandsbanken Bostadsfond har utsläppen endast beräknats inom ramen för scope 2. Under 2024 har utsläppsberäkningarna för Ålandsbanken Bostadsfunds del förfinats, vilket har lett till omräknade historiska jämförelsetal, vilket beskrivs i anknytning till tabellen.

Vindkraftsfonden

Beräkningsmetoden för att beräkna utsläpp för vindkraftsfonden baseras på estimerade utsläpp som uppstår vid konstruktion av vindkraftsparkar, när vindkraftsparkerna är operationella samt när de avvecklas. Detta baserat på vindkraftsparkernas estimerade totala utsläpp, under hela dess estimerade livslängd, vilka fördelas ut baserat på tilldelningskvoter för de specifika faserna under hela levnadsloppet. För Ålandsbanken Vindkraftfond har utsläpp endast beräknats inom ramen för scope 3. Ålandsbanken Vindkraftsfond Specialplaceringsfonds estimerade växthusgasutsläpp har inkluderats från och med 31.12.2024. Detta medförde att även historiska jämförelsetal för basåret uppdaterades.

Beräkningsmetod för växthusgasutsläpp från Treasuryportföljen

I utsläppsberäkningarna för Treasuryportföljen ingår kassa-positioner i centralbanker och obligationer. Utsläppen i de investerade emittenterna är ägarandelsviktade per de innehav som Ålandsbanken innehade i sin Treasuryportfölj vid rapporteringstidpunkten. Utsläppsdata inhämtas från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning och omfattar scope 1, 2 och 3. I sådana fall där data inte finns tillgängligt från emittenten har estimat använts. Majoriteten av inhämtade utsläppsdata är uttryckt i ton koldioxid-ekvivalenter men i enstaka fall finns endast information om koldioxidutsläpp att tillgå. Detta gäller för statsinnehav samt estimat där man utgår ifrån ekonomiska aktivitetsbaserade utsläppsfaktorer. För de emittenter där utsläppssiffror endast finns att tillgå på koncernnivå har man justerat koncernens utsläppssiffror till den emitterande entitetens andel enligt jämförelseprincipen. Intensitetsmåttan är uträknade som ton koldioxid-ekvivalenter dividerat med innehavens volym som använts för beräkningen, i miljoner euro.

Om en emittent reviderar sina utsläppssiffror för tidigare år, görs motsvarande revidering i Treasurys utsläppsberäkningsunderlag för att utsläppssiffror ska vara jämförbara mellan olika rapporteringstidpunkter.

För Treasurys företag finns det en större tillgång till offentligt publicerad data, och här är enbart den del där information saknas estimerad. Treasury har under 2024 uppdaterat beräkningsmetoderna för Treasuryportföljens utsläpp för att vara förenliga med PCAF. De största förändringarna har skett i beräkningsmetoderna för stater och kommuner samt framtagning av estimat. Beräkningsförandet ser något olika ut beroende på tillgångskategori. För företagsobligationer, säkerställda obligationer, obligationer utgivna av finansiella institut och offentliga samfund beräknas Ålandsbankens finansierade utsläpp genom att dividera det utestående beloppet för innehavet med antingen EVIC om det gäller ett publikt bolag eller med totalt eget kapital + skuld om det gäller ett privat bolag. Då får man en tilldelningsfaktor som

multiplieras med bolagets utsläpp för att räkna fram Ålandsbankens andel av emittentens utsläpp.

För statsinnehav beräknas Ålandsbankens finansierade utsläpp genom att dividera det utestående beloppet för innehavet med BNP justerat för köpkraftspariteter. Då får man en tilldelningsfaktor som multipliceras med statens utsläpp för att räkna fram Ålandsbankens andel av emittentens utsläpp.

PCAF redogör inte för någon beräkningsmetod för kommuner, så här har man anpassat beräkningsmetoden för statsinnehav att tillämpas på kommuner. Detta anpassade beräkningsförfarande används av Kuntarahoitus. För kommuner beräknas Ålandsbankens finansierade utsläpp genom att dividera det utestående beloppet med estimat av BNP justerat för köpkraftspariteter på kommunal nivå. Denna tilldelningsfaktor multipliceras därefter med kommunens utsläpp för att räkna fram Ålandsbankens andel av kommunens utsläpp.

I de fall där utsläppsdata inte går att inhämta från publika offentliga källor har Treasury framtagit estimat enligt PCAFs föreslagna metod, där uppskattning sker på basen av ekonomiska aktivitetsdata. Det innebär att man inhämtar en utsläppsfaktor för sektorn per intäktsenhet och multiplicerar denna med emittentens intäkter för vilken man gör uppskattningen. Ålandsbankens andel av emittentens utsläpp beräknas genom att dividera det utestående beloppet med emittentens totala eget kapital plus skuld. Treasury arbetar kontinuerligt med att säkerställa datakvaliteten och att utöka andelen verkliga utsläppsdata istället för att använda estimat. Det sker i takt med att standardiserade beräkningsmodeller utvecklas och emittenterna utvidgar sin hållbarhetsrapportering.

Treasurys utsläppsrapportering baserar sig i huvudsak på utsläppsdata inhämtat från emittenternas års- och hållbarhetsredovisning, som ägarandelsviktas per de innehav som fanns i Treasuryportföljen vid rapporteringstidpunkten. Det insamlade utsläppsdata från års- och hållbarhetsredovisningar anses således vara tillförlitlig. Det finns dock en viss osäkerhetsfaktor i det av bolagen rapporterade utsläppsdata, eftersom vi kan se stora

skillnader i utsläpp mellan bolag av samma storlek och med verksamhet i samma bransch. Detta kunde innebära att de bolag som i dagsläget rapporterar väldigt låga utsläpp inte rapporterar på alla sina utsläpp.

För flera av de emittenter som Treasury placerat i, finns utsläppsdata endast tillgängligt på koncernnivå och därför har man behövt justera utsläppssiffror till den emitterande entitetens andel enligt jämförelseprincipen. Det innebär att koncernsiffror har multiplicerats med den emitterande entitetens andel av koncernens balansräkning. Denna justering kan innebära en inkorrekt bild av den emitterande entitetens andel av de totala utsläppen.

I de fall där utsläppsdata inte går att inhämta från publika offentliga källor har Treasury framtagit estimat enligt PCAFs föreslagna metod, där uppskattning sker på basen av ekonomiska aktivitetsdata. Det innebär att man inhämtar en utsläppsfaktor för sektorn per intäktsenhet och multiplicerar denna med emittentens intäkter för vilken man gör uppskattningen. Ålandsbankens andel av emittentens utsläpp beräknas genom att dividera det utestående beloppet med emittentens totala eget kapital plus skuld. Utsläppsfaktorer för sektorer per intäktsenhet har i huvudsak inhämtats från IMF Climate Data Dashboard från 2018. I dessa estimat finns en osäkerhetsfaktor eftersom utsläppsfaktorerna är sex år gamla och de bygger på ett sorts sektormedeltal och behöver nödvändigtvis inte alls motsvara de verkliga utsläppen för den emittent som estimatet framtas för. I ett fall har en egen utsläppsfaktor skapats utifrån utsläppsdata från bolag verksamma inom samma sektor eftersom det var uppenbart att det estimat som framtogts med hjälp av utsläppsfaktorn från IMF underskattade utsläppen väsentligt.

Växthusgasintensitet baserad på nettointäkter

Växthusgasintensitet per nettointäkt		
ton CO ₂ e/MEUR	2024	2023
Totala utsläpp av växthusgaser (platsbaserade) per nettointäkt	12 978	13 003
Totala utsläpp av växthusgaser (marknadsbaserade) per nettointäkt	12 978	13 002

Nettointäkter ¹		
MEUR	2024	2023
Nettointäkter som används för att beräkna växthusgasintensitet	216	202
Nettointäkter (övriga)	0	0
Nettointäkter totalt (i finansiella rapporter)	216	202

¹ Nettointäkter som används för att beräkna växthusgasintensitet kan kopplas till koncernens resultaträkning och posten Intäkter sammanlagt.

Upplyningskrav E1-7 – Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter

Ålandsbanken ägnar sig inte åt växthusgasupptag i någon form.

Begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter tolkas i Ålandsbankens verksamhet som klimatkompensation, eller klimatfinansiering som Ålandsbanken benämner det sedan byte av metod 2023. Ålandsbanken har de senaste åren klimatfinansierat för den del av CO₂e-utsläppen som motsvarar den egna operativa verksamheten. Ålandsbanken kommer att klimatfinansiera även för 2024 eftersom det är en viktig del av strategin och metoden mot målsättningarna, men det är ännu inte klart i vilket format denna klimatkompensation kommer att ske. Ett beslut är dock taget att gå ifrån ton-mot-ton-metoden då den metoden inte längre är helt pålitlig, och fokus är framöver istället att få mesta klimatnytta av de pengar som investeras. Beslut avseende 2024 förväntas tas under 2025.

E2 Miljöföroreningar

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter						
Inverkan / Risk / Möjlighet	Positiv inverkan	Negativ inverkan	Risk	Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Miljöföroreningar av vatten		X			Nedströms i värdekedjan via kundernas placeringar	Hållbarhetsriskpolicy
Ämnen som inger betänkligheter		X			Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens företagsutlåning	

Upplysningskrav E2-1 – Policyer relaterade till miljöförorening Placeringar

Ålandsbanken har ingen specifik policy för hantering av miljöföroreningar av vatten för kapitalförvaltningen. För placeringar gäller policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom placerings- och försäkringsrådgivning (Hållbarhetsriskpolicy) som beskrivs i upplysningskrav E1-2 (se sidan: 105). Hållbarhetsriskpolicyen syftar till att reglera Ålandsbankens arbetsmetoder generellt för samtliga tillgångsslag för ansvarsfulla placeringar och integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocesser samt i placerings- och försäkringsrådgivningen inom Ålandsbanken.

Hållbarhetsriskpolicyen inkluderar att identifiera hållbarhetsrisker, beakta indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och att säkerställa att portföljbolagen efterlever normer och riktlinjer i FN:s Global Compact, FN:s Guiding Principles on Business and Human Rights, ILO Core Labour standards och OECD Guidelines for Multinational Enterprises. Negativ påverkan för miljöförorening minskas genom beaktande av hållbarhetsrisker och indikator nummer 8 för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, samt genom att efterlevnad enligt de internationella principerna granskas och följs upp. Ålandsbankens inverkan avseende

föroreningar av vatten är identifierat nedströms i värdekedjan och hantering av potentiella incidenter i portföljbolagen beskrivs under åtgärder i E2-2.

Kreditportföljen

Under 2024 identifierade Ålandsbanken en väsentlig indirekt negativ påverkan inom miljöföroreningar med inriktning på ämnen som inger betänkligheter, nedströms i värdekedjan genom kreditgivningen till företagskunder. Inom de flesta former av tillverkning används det olika typer av komponenter, ämnen och material som potentiellt kan innehålla ämnen som inger betänkligheter.

Ålandsbanken har ingen specifik policy avseende miljöföroreningar genom ämnen som inger betänkligheter. Eftersom inverkansområdet identifierades under 2024, har Ålandsbanken ännu inte tagit fram någon specifik policy för utlåning till företag med verksamheter där ämnen som inger betänkligheter används. För att kunna utveckla inverkansområdet vidare, är nästa steg att utveckla kunskap om hur inverkansområdet kan relateras till Ålandsbankens utlåning. Eftersom inverkan identifierades under räkenskapsåret 2024 nedströms i värdekedjan har Ålandsbanken inte jobbat med frågorna avseende ersättning och minimering av användning av ämnen som inger betänkligheter hos företagskunder.

Upplysningskrav E2-2 – Åtgärder och resurser relaterade till miljöförorening

Placeringar

Ålandsbankens investeringsstrategi är att investera i kvalitetsbolag som är väl positionerade för att möta framtidens utmaningar inom hållbarhetsrelaterade inverkansområden. I samband med den finansiella analysen av investeringsobjekt (aktier, obligationer eller fonder) analyseras de hållbarhetsrelaterade möjligheterna samt riskerna som objektet kan stå inför. Ålandsbankens metod för att granska att portföljbolagen upprätthåller en sådan basnivå för undvikande av miljöföroreningar att allvarlig skadlig påverkan undviks, är att identifiera förbrytelser mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact. Det här är den löpande granskning som gjorts under det gångna räkenskapsåret. Ålandsbanken Fondbolag screenar kvartalsvis via tredjepartsleverantören MSCI innehavens (modellportföljer, UCITS-fonder och externa fonder som vi rekommenderar) efterlevnad av principerna. I screeningen ingår bland annat utsläpp av giftiga utsläpp i vatten, luft och mark och oljeutsläpp.

I det fall något av de befintliga bolagsinnehaven blir rödlistat för brott mot dessa normer och riktlinjer, och inte visar förändringsvilja, kommer innehavet att avyttras senast inom en period av 2 år efter att händelsen konstaterades. Dessa utgör grunden för påverkansdialoger samt eventuella exkluderingar vid allvarliga brott mot dessa principer och riktlinje. Vår process vid upptäckta förbrytelser är att förbrytelserna rapporteras till koncernens ESG-kommitté som behandlar frågan och tar ställning till ifall det som bolaget gör för att tillrättalägga saken är tillräcklig, om en påverkansdialog ska inledas eller om innehavet ska avvecklas.

Under räkenskapsåret 2024 har Ålandsbanken inte vidtagit några nyckelåtgärder eller tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter specifikt för att arbeta med att motverka att



miljöföreningar uppstår hos våra portföljbolag. Ålandsbankens personal arbetar med placeringar som en del i den dagliga affärsverksamheten. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan avseende nyckelåtgärder ej specificerats.

Ålandsbanken Fondbolag tar avstamp i arbetet med att ta fram underlag till indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att i framtiden kunna föra ett riktat påverkansarbete. Vi planerar att rikta vårt miljörelaterade påverkansarbete mot de bolag som har en väsentlig negativ påverkan enligt indikator 7, 8 och 9 för att minska negativ påverkan. Indikator 8 mäter utsläpp till vatten och har således en direkt koppling till vårt väsentliga påverkansområde, men indikatorn har under året haft låg datatillgänglighet. Förväntan är att datatillgängligheten ökar inkommande år, men en generell tidsram för vidare påverkansarbete är svår att definiera då detta är ett arbete som sker löpande med olika bolag som har olika förutsättningar.

Kreditportföljen

Under räkenskapsåret 2024 har Ålandsbanken inte vidtagit några nyckelåtgärder eller tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för att kunna genomföra en åtgärdsplan avseende inverkansområdet ämnen som inger betänkligheter ur kreditgivningsperspektiv. Eftersom inverkansområdet nedströms i värdekedjan identifierades under 2024 är nästa steg att skapa förståelse och sakkunskap om området och dess koppling till Ålandsbankens kreditgivning för att kunna vidta lämpliga åtgärder i framtiden. Företagskunderna i Ålandsbankens kreditportfölj består till största delen av icke-CSR-företag med begränsade lagkrav att rapportera hållbarhetsrelaterade data. Av den här anledningen är tillgången på information om företagen begränsad. För att kunna utveckla området, sätta mål och vidta åtgärder behövs det mera kunskap om området.

Upplysningskrav E2-3 – Mål relaterade till miljöföreningar

Placeringar

Ålandsbanken har inget specifikt mål satt avseende miljöföreningar. Ålandsbankens relaterade mål är att säkerställa att brott mot internationella normer och riktlinjer inte kommer att finnas i våra placeringsprodukter. Vårt mål är alltså att säkerställa att den negativa påverkan vi kan identifiera genom vår screening elimineras i våra placeringsprodukter inom detta område. Detta mål följs upp internt kvartalsvis i rapportering till koncernens ESG-kommitté. Målet följs även upp per produkt i SFDR-efterhandsrapporteringen där en hållbarhetsindikator anger andel bolag i produkten som under rapporteringsåret haft förbrytelser. Ålandsbanken har inte satt ett specifikt mål avseende föreningar av vatten. En orsak är att datakvaliteten och -täckningen för indikator 8 (utsläpp till vatten) i redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ännu är för låg för det ska vara möjligt att sätta specifika mål. Det finns ytterligare frivilliga indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för miljöföreningar i luft, vatten och mark som Ålandsbanken Fondbolag kan överväga att beakta när datatäckningen ökar.

Kreditportföljen

Ålandsbanken har ännu inte satt upp några specifika mål avseende företagsutlåningens inverkan på miljöföreningar med ämnen som inger betänkligheter. Inverkansområdet identifierades under 2024 och nästa steg är att skapa förståelse om området. Företagskunderna i Ålandsbankens kreditportfölj består till största delen av företag som inte omfattas av CSR-kraven på rapportering och därmed har begränsad rapportering av hållbarhetsrelaterade data (icke-CSR-företag). Av den här anledningen är tillgången på information om företagen begränsad. För att kunna utveckla området, sätta mål och vidta åtgärder behövs det mera kunskap och förståelse om området, vilket kommer att ta tid.

Upplysningskrav E2-4 – Miljöförening av luft, vatten och mark

Placeringar

Ålandsbanken Fondbolag mäter och beaktar investeringsobjektens utsläpp till vatten via den obligatoriska indikatorn för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer nummer 8. Det finns ytterligare frivilliga indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för miljöföreningar i luft, vatten och mark som Ålandsbanken Fondbolag kan börja tillämpa när datakvaliteten och täckningen ökar.

E4 Biologisk mångfald och ekosystem

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter

Inverkan / Risk / Möjlighet	Positiv inverkan	Negativ inverkan	Risk	Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald		X			Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens företagsutlåning	
Direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald		X			Nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar	Hållbarhetsriskpolicy
Konsekvenser för ekosystems omfattning och tillstånd		X		Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens företagsutlåning		
Konsekvenser för ekosystems omfattning och tillstånd		X			Nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar	Hållbarhetsriskpolicy

Upplysningskrav E4-2 – Policyer för biologisk mångfald och ekosystem

Placeringar

Ålandsbanken har ännu ingen specifik policy för biologisk mångfald och ekosystem för kapitalförvaltningen. För placeringar gäller policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom placerings- och försäkringsrådgivning (Hållbarhetsriskpolicy) som beskrivs i upplysningskrav E1-2 (se sidan: 105). Hållbarhetsriskpolicyen syftar till att generellt för samtliga tillgångsslag reglera Ålandsbankens arbetsmetoder för ansvarsfulla placeringar och integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocesser samt i placerings- och försäkringsrådgivningen inom Ålandsbanken.

Hållbarhetsriskpolicyen inkluderar att identifiera hållbarhetsrisker, beakta indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och att säkerställa att portföljbolagen efterlever normer och riktlinjer i FN:s Global Compact, FN:s Guiding Principles on Business and Human Rights, ILO Core Labour standards och OECD Guidelines for Multinational Enterprises. Negativ påverkan för biologisk mångfald och ekosystem i placeringsprodukterna minskas genom att

hållbarhetsrisker och indikator nummer 7 (Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald) för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas samt att efterlevnad enligt de internationella principerna granskas och följs upp. Det finns dock inte ännu en specifik policy för biologisk mångfald. Ålandsbanken har som prioriterad aktivitet för placeringar att ta fram en strategi för biologisk mångfald under verksamhetsåret 2025.

Kreditportföljen

Biologisk mångfald är ett utvecklingsområde där Ålandsbanken har en resa att göra i att införskaffa kunskap och säkerställa datakvalitet inom området. Ålandsbanken har identifierat inverkan nedströms i värdekedjan genom utlåningen till företagskunder och eftersom utvecklingsarbetet är i ett väldigt tidigt skede saknas det en policy avseende hur biologisk mångfald och ekosystem ska hanteras i utlåningsprocessen.

Eftersom inverkan inte ses i den egna operativa verksamheten utan ses nedströms i värdekedjan genom företagsutlåning samt kundernas placeringar, har Ålandsbanken ingen specifik policy för att motverka avskogning, hållbarhet i haven eller hållbar

mark- och jordbruksmetoder eller för skydd av biologisk mångfald och ekosystem som omfattar operativa anläggningar som ägs, leasas eller förvaltas i eller nära ett område med känslig biologisk mångfald.

Upplysningskrav E4-3 – Åtgärder och resurser för biologisk mångfald och ekosystem

Placeringar

Ålandsbankens investeringsstrategi är att investera i kvalitetsbolag som är väl positionerade för att möta framtidens utmaningar inom hållbarhetsrelaterade inverkansområden. I samband med den finansiella analysen av investeringsobjekt (såsom aktier, obligationer eller fonder) analyseras de hållbarhetsrelaterade möjligheterna samt riskerna som objektet kan stå inför. Ålandsbankens metod för löpande granskning under det gångna räkenskapsåret är att granska att portföljbolagen upprätthåller en sådan basnivå för skydd av biologisk mångfald att allvarlig skadlig påverkan undviks, genom att identifiera förbrytelser mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact. Fondbolaget screenar kvartalsvis via tredjepartsleverantören MSCI innehavens (modellportföljer, UCITS-fonder och externa fonder som vi rekommenderar) efterlevnad av principerna. I screeningen ingår bland annat påverkan på biologisk mångfald och utrotningshotade arter samt havsbaserad biologisk mångfald.

I det fall något av de befintliga innehaven blir rödlistat för brott mot dessa normer och riktlinjer, och inte visar förändringsvilja, kommer innehavet att avyttras senast inom en period av 2 år efter att händelsen konstaterades. Dessa utgör grunden för påverkansdialoger samt eventuella exkluderingar vid allvarliga brott mot dessa principer och riktlinjer. Vår process vid upptäckta förbrytelser är att förbrytelserna rapporteras till koncernens ESG-kommitté som behandlar frågan och tar ställning till ifall det som



bolaget gör för att tillrättlägga saken är tillräcklig, om en påverkansdialog ska inledas eller om innehavet ska avvecklas.

Ålandsbankens personal jobbar med placeringar som en del i den dagliga affärsverksamheten. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har Ålandsbanken inte tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan för att arbeta med att motverka negativ påverkan på biologisk mångfald och ekosystem orsakad av våra portföljbolag.

Ålandsbanken Fondbolag tar avstamp i arbetet med att ta fram underlag till indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att i framtiden kunna föra ett riktat påverkansarbete. Vi planerar att rikta vårt miljörelaterade påverkansarbete mot de bolag som har en väsentlig negativ påverkan enligt indikator 7, 8 och 9 för att minska negativ påverkan. Indikator 7 mäter verksamheter som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald och har därmed en direkt koppling till vårt väsentliga påverkansområde, men indikatorn har under året haft låg datatillgänglighet. Förväntan är att datatillgängligheten ökar inkommande år, men en generell tidsram för vidare påverkansarbete är svår att definiera då detta är ett arbete som sker löpande med olika bolag som har olika förutsättningar.

Nyckelåtgärder som planeras i framtiden är att under 2025 utveckla en analys för att identifiera negativ inverkan inom biologisk mångfald nedströms i värdekedjan genom placeringarna, samt att skapa en policy avseende biologisk mångfald.

Kreditportföljen

Eftersom inverkan på biologisk mångfald och ekosystem genom företagsutlåningen har identifierats relativt nyligen, har Ålandsbanken inte vidtagit nyckelåtgärder eller tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för att kunna genomföra åtgärder avseende konsekvenser för ekosystemets omfattning och tillstånd eller direkta påverkansfaktorer som leder till förlust av biologisk mångfald.

Ålandsbanken har identifierat en anknytning till biologisk mångfald genom fokusområdet cirkulär ekonomi, där Ålandsbankens har en arbetsplan där det pågår ett projekt för att utöka kunskapen och på sikt kunna vidta relevanta åtgärder. Arbetsplanen inom Cirkulär ekonomi har fokus på kreditgivning. Läs mer i kapitel E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi på sidan 127.

Upplyningskrav E4-4 – Mål för biologisk mångfald och ekosystem

Placeringarna

Ålandsbanken har inget specifikt mål för biologisk mångfald inom kapitalförvaltningen. Ålandsbankens relaterade mål är att säkerställa att brott mot internationella normer och riktlinjer inte kommer att finnas i våra placeringsprodukter. Vårt mål är alltså att säkerställa att den negativa påverkan vi kan identifiera genom vår screening elimineras i våra placeringsprodukter inom detta område. Detta mål följs upp internt kvartalsvis i rapportering till koncernens ESG-kommitté. Målet följs även upp per produkt i SFDR-efterhandsrapporteringen där en hållbarhetsindikator anger andel bolag i produkten som under rapporteringsåret haft förbrytelser.

Ålandsbanken Fondbolag har inte satt ett specifikt mål avseende negativ påverkan på biologisk mångfald. En orsak är att datakvaliteten och -täckningen för den obligatoriska indikator 7 (verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald) i redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ännu är för låg för det ska vara möjligt att sätta specifika mål. Det finns ytterligare frivilliga indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer med koppling till biologisk mångfald som Ålandsbanken Fondbolag kan överväga att beakta när data-täckningen ökar.

Ålandsbanken Fondbolag har inte satt ett specifikt kvantitativt mål, men ett kvalitativt mål är att hela tiden minska den negativa påverkan.

Kreditportföljen

Ålandsbanken har inte fastställt några specifika mätbara mål avseende biologisk mångfald inom kreditgivningens företagsutlåning. Eftersom arbetet inom biologisk mångfald är ett väldigt tidigt skede finns det inte mål eller mätetal på området. Ålandsbanken anser att det är viktigt att utveckla kunskap och efter det arbeta med konkreta mål för att kunna följa upp påverkan inom området i framtiden.

Upplyningskrav E4-5 – Mått på inverkningsrelaterade till förändringar i biologisk mångfald och ekosystem

Placeringar

Ålandsbanken Fondbolag mäter och beaktar placeringsobjektens påverkan på biologisk mångfald via den obligatoriska indikatorn för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer nummer 7 (verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald). Det finns ytterligare frivilliga indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer relaterade till biologisk mångfald i SFDR annex I tabell 2–3 som Ålandsbanken Fondbolag kan börja tillämpa när datakvaliteten och täckningen ökar.

Kreditportföljen

Ålandsbanken har identifierat inverkan nedströms i värdekedjan genom kreditgivning och dess företagsutlåning. För kreditportföljen finns det inga mått i nuläget.



E5 Resursanvändning och cirkulär ekonomi

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter						
Inverkan / Risk / Möjlighet	Positiv inverkan	Negativ inverkan	Risk	Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Resursutflöden relaterade till produkter och tjänster		X			Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning samt Treasuryportföljen	
Resursinflöden, inklusive resursanvändning		X			Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens utlåning samt Treasuryportföljen	
Avfall		X			Nedströms i värdekedjan genom kreditportföljens företagsutlåning	
Avfall		X			Nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar	Hållbarhetsriskpolicy

Upplysningskrav E5-1 – Policyer för resursanvändning och cirkulär ekonomi

Kreditportföljen

Ålandsbanken har identifierat en indirekt inverkan nedströms i värdekedjan genom utlåningen till privat- och företagskunder. Under 2023 identifierade Ålandsbanken cirkulär ekonomi med inriktning på resurseffektivitet som ett andra målområde. Arbetet kring cirkulär ekonomi har således satts i gång, med fokus inledningsvis på kreditgivning. Eftersom cirkulär ekonomi är ett nytt målområde för Ålandsbanken befinner vi oss i en utvecklingsfas och för att utveckla inverkansområdet vidare behövs det kunskap och kännedom om cirkulär ekonomi och hur det relaterar till Ålandsbankens verksamhet. Eftersom utvecklingen inom området är i ett tidigt skede finns det ingen policy avseende cirkulär ekonomi gällande kreditportföljens utlåning i nuläget, men det finns en strukturerad arbetsplan för hur Ålandsbanken ska arbeta med att ta fram mål för cirkulär ekonomi.

Treasuryportföljen

Treasury har ingen policy avseende resursanvändning eller cirkulär ekonomi. I Treasurys fall är resursanvändning och cirkulär ekonomi främst påtagligt i portföljen av företagsobligationer, där det förekommer sektorer med stor resursanvändning, främst i form av energianvändning och material. Här har Treasury identifierat en väsentlig negativ inverkan inom resurseffektivitet. Dock har Ålandsbanken tagit beslut om att avyttra denna portfölj i sin helhet inom angivna gränser för maximal förlust eller vänta att dessa förfaller. Nya placeringar kommer således inte göras i dessa sektorer längre, och då behöver Treasury utvärdera hur och i vilken omfattning resursanvändning och cirkulär ekonomi ska beaktas i verksamheten och placeringstrategin.

Placeringar

Ålandsbanken har ingen policy för avfall för kapitalförvaltningen. För placeringar gäller policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning (Hållbarhetsriskpolicyn) som beskrivs i upplysningskrav E1-2 (se sidan: 105). Hållbarhetsriskpolicyn syftar till att

reglera Ålandsbankens arbetsmetoder generellt för samtliga tillgångsslag för ansvarsfulla placeringar och integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocesser samt i placerings- och försäkringsrådgivningen inom Ålandsbanken.

Policyn inkluderar att identifiera hållbarhetsrisker, beakta indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och att säkerställa att portföljbolagen efterlever normer och riktlinjer i FN:s Global Compact, FN:s Guiding Principles on Business and Human Rights, ILO Core Labour standards och OECD Guidelines for Multinational Enterprises. Negativ påverkan av avfall genom placeringsprodukterna minskas genom att hållbarhetsrisker och indikator nummer 9 för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas samt att efterlevnad enligt de internationella principerna granskas och följs upp. Det finns dock inte ännu en specifik policy för avfall.

Ålandsbankens inverkan ses nedströms i värdekedjan och hållbarhetsriskpolicyn beaktar därför aktiviteter i förhållande till företag nedströms i värdekedjan. Det här gör att hållbar anskaffning, användning av förnybara resurser eller övergång från användning av förnybara resurser inte blir relevant att ta upp explicit i policyn eftersom policyn beaktar Ålandsbankens förhållande till andra portföljbolag, inte den egna verksamheten.

Upplysningskrav E5-2 – Åtgärder och resurser för resursanvändning och cirkulär ekonomi

Kreditportföljen

Under 2024 togs det fram en arbetsplan för cirkulär ekonomi avseende kreditgivning, som sedan antogs av Hållbarhetskommittén. Arbetsplanen är utformad efter både vad som rekommenderas och krävs genom engagemanget och åtagandet att följa Principles of Responsible Banking (PRB) -principerna. Enligt arbetsplanen för cirkulär ekonomi är Ålandsbankens ambition att fastställa



relevanta mätbara mål inom cirkulär ekonomi specifikt avseende kreditgivningen i framtiden.

För att fastställa mätbara mål inom cirkulär ekonomi för kreditgivningen krävs det att vi först ökar kunskapsnivån och utvecklar en god intern sakkunskap och kännedom om vad cirkulär ekonomi betyder och hur det specifikt kan kopplas till Ålandsbankens kreditgivning. Det här ingår i det första steget i arbetsplanen, och en konkret nyckelåtgärd under räkenskapsåret 2024 var att ordna en utbildning i cirkulär ekonomi för ledning och andra centrala nyckelroller, främst inom kreditgivningen. Nästa steg är att ta fram en baslinje för cirkulär ekonomi. Vidare är steg tre att identifiera risker och möjligheter, för att sedan formulera mål för Ålandsbanken som är direkt kopplade till cirkulär ekonomi.

Ålandsbanken arbetar med utvecklingen inom cirkulär ekonomi enligt den tidigare beskrivna arbetsplanen för cirkulär ekonomi. Ålandsbanken har inte tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för att genomföra åtgärdsplanen.

Treasuryportföljen

Treasury har inte vidtagit några åtgärder eller tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för åtgärder inom resursanvändning och cirkulär ekonomi. I Treasurys fall är resursanvändning och cirkulär ekonomi främst påtagligt i portföljen av företagsobligationer, däribland det förekommer sektorer med stor resursanvändning, främst i form av energianvändning och material. Här har Treasury identifierat en väsentlig negativ påverkan inom resurseffektivitet. Dock har Ålandsbanken tagit beslut om att avyttra denna portfölj i sin helhet inom angivna gränser för maximal förlust eller vänta att dessa förfaller. Nya placeringar kommer således inte göras i dessa sektorer längre, och då behöver Ålandsbanken utvärdera hur och i vilken omfattning resursanvändning och cirkulär ekonomi ska beaktas i dess verksamhet och placeringsstrategi.

Placeringar

Ålandsbankens investeringsstrategi är att investera i

kvalitetsbolag som är väl positionerade för att möta framtidens utmaningar inom hållbarhetsrelaterade inverkansområden. I samband med den finansiella analysen av investeringsobjekt (så som aktier, obligationer eller fonder) analyseras de hållbarhetsrelaterade möjligheterna samt riskerna som objektet kan stå inför. Ålandsbankens metod för att granska att portföljbolagen upprätt håller en sådan basnivå för hantering av avfall att allvarlig skadlig påverkan undviks, är att identifiera förbrytelser mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact. Det här är den löpande granskning som har genomförts under 2024. Fondbolaget screenar kvartalsvis via tredjepartsleverantören MSCI innehavens (modellportföljer, UCITS-fonder och externa fonder som vi rekommenderar) efterlevnad av principerna.

I det fall något av de befintliga innehaven blir rödlistat för brott mot dessa normer och riktlinjer, och inte visar förändringsvilja, kommer innehavet att avyttras senast inom en period av två år efter att händelsen konstaterades. Dessa utgör grunden för påverkansdialoger samt eventuella exkluderingar vid allvarliga brott mot dessa principer och riktlinjer. Vår process vid upptäckta förbrytelser är att förbrytelserna rapporteras till koncernens ESG-kommitté som behandlar frågan och tar ställning till ifall det som bolaget gör för att tillrättalägga saken är tillräcklig, om en påverkansdialog ska inledas eller om innehavet ska avvecklas.

Ålandsbankens personal jobbar med placeringar som en del i den dagliga affärsverksamheten. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har Ålandsbanken Fondbolag under 2024 inte vidtagit några nyckelåtgärder eller tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter specifikt för att arbeta med en åtgärdsplan avseende nyckelåtgärder för att motverka negativ påverkan av avfall orsakad av våra portföljbolag.

Ålandsbanken Fondbolag tar avstamp i arbetet med att ta fram underlag till indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att i framtiden kunna föra ett riktat påverkansarbete. Vi planerar att rikta vårt miljörelaterade påverkansarbete mot de bolag som har en väsentlig negativ

påverkan enligt indikator 7, 8 och 9 för att minska negativ påverkan. Indikator 9 mäter farligt avfall och radioaktivt avfall och har därmed en direkt koppling till vårt väsentliga påverkansområde, men indikatorn har under året haft låg datatillgänglighet. Förväntan är att datatillgängligheten ökar inkommande år, men en generell tidsram för vidare påverkansarbete är svår att definiera då detta är ett arbete som sker löpande med olika bolag som har olika förutsättningar.

Upplyningskrav E5-3 – Mål för resursanvändning och cirkulär ekonomi

Kreditportföljen

Ålandsbanken har inget specifikt mål avseende cirkulär ekonomi inom kreditgivningen. Cirkulär ekonomi är ett relativt komplicerat sakområde, och den allmänna kännedomen om sakområdet påverkas också av hur man arbetar i samhället i stort med frågan; både genom lagstiftning och med andra incitament och fokus. Eftersom Ålandsbankens kunder huvudsakligen är icke-CSR-företag med begränsad hållbarhetsrapportering finns det utmaningar i att få tag på relevant data. Arbetsplanen för cirkulär ekonomi, som beskrivs i upplyningskrav E5-2, syftar till att genom en planerad arbetsprocess fastställa mål för cirkulär ekonomi.

Treasuryportföljen

Treasury har inte satt upp något specifikt mätbart mål för resursanvändning eller cirkulär ekonomi och eftersom mål, policyer och åtgärder saknas sker det i dagsläget ingen speciell uppföljning av dem. Treasury har nyligen identifierat resurseffektivitet som ett väsentligt negativt påverkansområde, men eftersom man tagit beslut om att avyttra eller invänta förfall av dessa innehav, samt avstå helt från att placera i dessa sektorer framöver, så behöver Treasury bedöma hur och i vilken omfattning resursanvändning och cirkulär ekonomi ska beaktas i sin verksamhet och placeringsstrategi. På grund av orsak som definierats ovan är varken ambitionsnivå eller kvalitativa eller kvantitativa indikatorer definierade.



Placeringar

Ålandsbanken har inget specifikt mål avseende avfall för kapitalförvaltningen. Ålandsbankens relaterade mål är att säkerställa att brott mot internationella normer och riktlinjer inte kommer att finnas i våra placeringsprodukter. Vårt mål är alltså att säkerställa att den negativa påverkan vi kan identifiera genom vår screening elimineras i våra placeringsprodukter inom detta område. Detta mål följs upp internt kvartalsvis i rapportering till koncernens ESG-kommitté. Målet följs även upp per produkt i SFDR-efterhandsrapporteringen där en hållbarhetsindikator anger andel bolag i produkten som under rapporteringsåret haft förbrytelser.

Ålandsbanken Fondbolag har inte satt ett specifikt mål avseende avfall. En orsak är att datakvaliteten och -täckningen för den obligatoriska indikator 9 (farligt avfall och radioaktivt avfall) i redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ännu är för låg för att det ska vara möjligt att sätta specifika mål. Det finns ytterligare frivilliga indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer med koppling till avfall som Fondbolaget kan överväga att beakta när datatäckningen ökar.

Upplyningskrav E5-5 – Resursutflöden

Placeringar

Ålandsbanken mäter och beaktar investeringsobjektens påverkan genom avfall via den obligatoriska indikatorn för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer nummer 9 (farligt avfall och radioaktivt avfall). Det finns ytterligare frivilliga indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer relaterade till avfall i SFDR annex I tabell 2–3 som Ålandsbanken Fondbolag kan börja tillämpa när datakvaliteten och täckningen ökar.



Östersjöprojektet, företags specifikt kapitel

Introduktion

Ålandsbanken har identifierat en möjlighet genom arbetet med Östersjöprojektet, och de donationer som görs som en del av samhällspåverkan med hjälp av kundernas insättningar på Östersjökonton. Östersjöprojektet är Ålandsbankens initiativ för att genom bidrag till olika aktörer uppmuntra människor att utveckla idéer för att förbättra läget i Östersjön. Östersjöprojektet startades 2014 och har sedan dess bidragit ekonomiskt för att kunna förbättra Östersjöns välbefinnande. Östersjöprojektet finansierar både vetenskaplig forskning och praktisk verksamhet som upprätthåller den biologiska mångfalden.

Ålandsbankens koppling till Östersjön är en naturlig grund för det hållbarhetsarbete som är en del av Ålandsbankens värdegrund. Syftet med Östersjöprojektet är att arbeta för ett friskare hav genom att finansiera utvecklingsidéer och öka medvetenheten om Östersjöns tillstånd. Ålandsbanken strävar efter att öka miljömedvetenheten via Östersjöprojektet, Östersjökontot och Östersjökortet. Genom Östersjökontot ser vi också att de bidrag som ges till Östersjön har en positiv miljöpåverkan. Med denna utgångspunkt samt den goodwill som det medför är Östersjöprojektet en av möjligheterna för Ålandsbanken, och en viktig del i affärsstrategin.

Med Östersjöprojektet bidrar Ålandsbanken till FN:s globala målsättningar 6 *Rent vatten och sanitet för alla*, 14 *Hav och marina resurser* och 15 *Ekosystem och biologisk mångfald*. Genom Östersjökontot och Östersjöprojektet bidrar Ålandsbanken och dess kunder till att minska föreningarna i Östersjön genom att understöda företag och föreningar och erbjuda dem möjlighet att få medel för att förverkliga sina idéer för ett friskare hav.

Policy för Östersjöprojektet

Östersjöprojektet är Ålandsbankens initiativ för att genom bidrag

till olika aktörer uppmuntra människor att utveckla idéer som kan förbättra läget i Östersjön. Östersjöprojektets utdelningar styrs inte av någon specifik policy men Ålandsbanken har ett inofficiellt ramverk som styr godkännande för mottagande av ansökningar och hantering av donationer. Bedömningen av de olika ansökningarna görs av en professionell jury som genom diskussioner tar beslut utifrån de individuella ansökningarna. Juryn tar beslut om vem som beviljas finansiering och till vilket belopp. Bidraget betalas ut efter att projekten är slutförda och en slutrapport har lämnats in.

Finansiering av olika projekt som bidrar till att förbättra läget i Östersjön delas ut i fem olika kategorier och kan sökas av privatpersoner, företag, stiftelser samt forskningsprojekt som siktar på konkreta resultat. Kategorierna presenteras nedan. Östersjöprojektet finansierar både vetenskaplig forskning och praktisk verksamhet vars utvecklingsprojekt är kopplat till Östersjön. Den sökande behöver således inte vara en etablerad aktör inom branschen. Projekten som får sin ansökan om finansiering godkänd har två år på sig att förverkliga projekten efter beviljad ansökan. Aktören ska då lämna in en slutrapport varpå de får sitt bidrag utbetalat efter genomfört projektarbete.

Projekt konkreta kilogram

Projekt med en tydlig mätbar påverkan. Projekten måste innehålla ett innovativt element, till exempel en produkt, metod, lösning, affärsidé eller teknologi som är lovande eller fungerar och är ny.

Projekt som involverar

Projekt med målet att förändra attityder eller beteenden, miljöutbildning, information, kommunikation eller liknande.

Projekt för lokalt vattenskydd

Projekt med ett tydligt lokalt fokus och som innehåller konkreta element för vattenskydd (s.k. gräsrotsprojekt). Vi ser det som meriterande om projektet involverar olika aktörer i området, såsom näringslivet, skolor, föreningar, lokala myndigheter osv., och skapar nya samarbeten.

Juryns uppdrag riktat till barn och ungdomar

Syftet är att hitta en innovativ, ”utanför-boxen” lösning som får människor att gå från ord till handling.

Digitala innovationer

Kategorin digitala innovationer främjar en hållbar livsstil, en hållbar industri och en hållbar livsmedelsmarknad som leder till en hälsosammare miljö i Östersjön och dess kringliggande områden. Med digital innovation menas att en innovation eller ett projekts digitalisering medför ett mervärde som på annat sätt inte skulle gå att uppnå.

Åtgärder och resurser avseende Östersjöprojektet

Östersjöprojektet delar årligen ut donationer till projekt som främjar Östersjöns tillstånd. Dessa donationer är de nyckelåtgärder som vidtas inom Östersjöprojektet. De utvecklingsprojekt som Ålandsbankens finansierar inom Östersjöprojektet är naturskydds- och miljöprojekt kopplade till förbättring av Östersjöns tillstånd. Donationerna finansieras med hjälp av kundernas depositioner på Östersjökonton, där en andel av räntan går till Östersjöprojektet. Beloppet motsvarar upp till 0,2 procent av insättningen på Östersjökontona.

Under 2024 var ansökan öppen mellan 1 januari och 29 februari och de företag eller privatpersoner som beviljades framtida finansiering och presenterades i juni, listas nedan i tabellen under



Framåtblickande beviljade finansieringar. Under 2024 var biodiversitet och vattenkvalitet starkt delaktiga i årets finansierade projekt. Projekten som får sin ansökan om finansiering godkänd har två år på sig att förverkliga projekten efter beviljad ansökan. Aktören ska då lämna in en slutrapport varpå de får sitt bidrag utbetalat efter genomfört projektarbete. Eftersom bidragen betalas ut efter avslutade projekt och inlämnade slutrapporter, genomfördes ett antal utbetalningar under 2024 som listas nedan i tabellen under rubriken *Resultat – Projekt som kommit i mål under 2024*. Det finns även ett antal långsiktiga samarbetspartners som erhåller stöd varje år, och dessa listas i stycket *Långsiktiga samarbetspartners* här nedan. Fortsatt understöd av långsiktiga partnerskap ger större genomslagskraft och långsiktighet till arbetet med Östersjön.

Sammanfattning av Östersjöprojektet 2024	
Projektet	Belopp (EUR)
Framåtblickande beviljade finansieringar 2024 som ännu ej är utbetalade	
10 aktörer beviljade framåtblickande finansiering som utbetalade efter avslutade projekt	304 000
Långvariga samarbetspartners där utbetalning skett 2024	
BSAG – Projektet "Ett Levande Östersjön" fokuserar på att skydda Östersjöns biologiska mångfald genom att skapa marina skyddsområden. Östersjöprojektet har varit sedan starten 2019. Projektet fokuserar på att identifiera och bevara känsliga undervattensmiljöer, ofta i grunda kustvatten som ägs av privatpersoner, för att bevara Östersjöns marinbiologiska mångfald. Ett viktigt pilotprojekt inom detta ramverk är skyddandet av ett 4800 hektar stort havsområde kring Gullkrona i Skärgårdshavet, som är hem för flera nyckelarter som blåstång och blåmussla.	
Under 2024 har projektet kommit i mål med att skydda ett område i Ingo skärgård vid Stora Fagerö, som ägs av Ingå församling. Området omfattar 262 hektar och är särskilt viktigt för skyddet av ålgräsängar (Zostera marina), en nyckelart för Östersjöns ekosystem. Skyddsåtgärder inkluderar begränsningar av verksamheter som muddring och utvinning av havssand för att bevara den känsliga havsbotten och motverka övergödning.	85 000
John Nurminens Stiftelse – Ålandsbanken understöder John Nurminen stiftelsens verksamhet som huvudsamarbetspartner. Under 2024 har de fokuserat på följande områden:	
<ul style="list-style-type: none"> • Förbättrat skyddet av vattenkvalitet i skogsbruket genom reningslösningar för vatten på skogsdräneringsområden • Minskat fosforbelastningen från jordbruket genom spridning av gips på åkrar samt återvinning av gödselnäringsämnen • Bekämpat förlusten av biologisk mångfald i Östersjön genom plantering av sjögräs • Avlägsnat näringsämnen som redan finns i havet genom skörd och vidareförädling av vass • Sökt lösningar för utsläpp från gödseltransporter genom lastning och lossning av gödseltransporter • Förhindrat att skadliga ämnen når havet genom rening av kemikaliefartygens tankvättvatten 	80 000
Race For The Baltic (R4TB) – Minska näringsläckage i gödselproduktionen. Minska näringsläckage från jordbruksmark med hjälp av gips. Koordinera ett projekt inom vasskörd och näringscirkulation.	50 000
Häll Skärgården Ren rf – Fadderskolprogrammet Pidä Saaristo Siistinä ry miljöpedagogiska modell inom Snygg Beach-programmet, där skolor och andra fritidsgrupper kan engagera sig i att ta hand om sin närmiljö. Syftet med projektet är att rengöra stränder med hjälp av frivilliga samtidigt som data samlas in om strändernas skick och nedskräpning. Utöver att organisera städevenemang strävar projektet efter att informera allmänheten om skräp, hur det sprids och dess påverkan på miljön, samt om resultaten av städinsatserna.	30 000
Världsnaturfonden (WWF) – WWF påverkar havspolitikerna i EU och Finland samt motverkar övergödning och kräver skydd av undervattensnaturen. De har systematiskt jobbat för att upprätthålla och utbilda frivilliga oljebekämpningsteam som assisterar myndigheterna vid oljeolyckor. WWF verkar aktivt som expert för att minska plastanvändningen och motverka nedskräpning i Östersjön. Fokus är även på att uppmuntra till hållbara matval och främja hållbart fiske.	25 000
Totalt, långvariga samarbetspartners där utbetalning skett 2024	270 000
Resultat 2024 – Projekten som har kommit i mål under 2024 och där en utbetalning har skett under 2024	
Hailia – Projektet fokuserar på att utnyttja underutnyttjade fiskarter, som Östersjösill, inom livsmedelsproduktionen. Projektets mål är att ersätta importfisk med inhemska alternativ och samtidigt minska näringsbelastningen i Östersjön. Syftet med projektet är att producera innovativa och hälsosamma fiskprodukter som möter konsumenternas behov. I inledningsfasen möjliggör projektets avlägsnande av minst 5 miljoner kg alger från Östersjön årligen, och effekten ökar i takt med att verksamheten växer.	60 000
P2X Solutions – Projektet utforskade skapandet av koldioxidsnåla hamnvärdekedjor i Östersjöregionen. Storskalig introduktion av e-bränslen i hamnområden kräver en omfattande bedömning av hamnens infrastruktur. Vätgas och e-bränslen skulle också kunna användas för att driva energiintensiva hamnfordon.	60 000
Projekt Björkskär – Energibolaget OX2, Nemo Seafarms och Under Ytans gemensamma projekt. undersöker olika undervattensodlingsförhållanden och ytor, framför allt för alger. Forskningen som sker på Björkskär bidrar till förståelsen för hur infrastrukturen i vindkraftsparker till havs skulle kunna användas för att öka den biologiska mångfalden i Östersjön, och minska näringsbelastningen med hjälp av s.k. havsbruk.	70 000
Östersjöfilm som inspirerar unga människor att starta en maritim hobby. Filmprojektet Mitt Hav kommer att vara tillgänglig för skolbarn på streamingtjänsten Koulukino.	32 000
Totalt utbetalat belopp avseende projekt som kommit i mål under 2024	222 000

Ovanstående listade utbetalningar samt periodiseringar under 2024 är de utgifter som Ålandsbanken huvudsakligen har avseende Östersjöprojektet. De är inte av en sådan karaktär att de kan definieras som betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter.



Målet med Östersjöprojektet

Ålandsbankens syfte med Östersjöprojektet är att öka kännedom och att skapa ett incitament för åtgärder genom att understöda projekt som bidrar till Östersjöns välmående. Ålandsbanken har inte något annat specifikt mätbart tidsbundet mål avseende Östersjöprojektet.

Eftersom Östersjöprojektet till sin natur består av donationer till andra aktörer, anser vi inte att det är lämpligt att för Ålandsbankens del sätta upp mätbara mål avseende projektet, utan bedömningarna görs från fall till fall utifrån de enskilda ansökningarna. Målet är i sig att förverkliga andras ambitioner. Dessa mål avseende Östersjöprojektet är uppsatta som en del av Ålandsbankens frivilliga initiativ att driva Östersjöprojektet.

Syftet med ansökningarna för finansiering av utvecklingsprojekt avseende Östersjöprojektet bör hålla sig inom ramarna för de fem olika ansökningskategorierna som är länkade till ett förbättringsarbete för Östersjön. Liksom beskrivet tidigare, har projekten som får sin ansökan om finansiering godkänd två år på sig att förverkliga projekten efter beviljad ansökan. Aktören ska då lämna in en slutrapport varpå de får sitt bidrag utbetalat efter genomfört projektarbete. Uppföljningen består av denna inlämning av slutrapport med påföljande utbetalning av de beviljade medlen.

Det är även detta som används som mått för att bedöma resultatet och ändamålsenligheten med projektet. Mätningen valideras inte av något externt organ. Utbetalningarna som är genomförda under 2024 listas i tabellen ovan.

Målet att öka kännedom kring Östersjöprojektet följs upp som en del av Ålandsbankens kundundersökning. Uppföljning av kännedomen om Östersjöprojektet bland Ålandsbankens kunder visar att premiumkunderna har en god kännedom om Östersjöprojektet.

Kännedom om Östersjöprojektet bland Premiumkunder ¹

%	2024	2023
Affärsområde Finland (AOF)	94	95
Affärsområde Åland (AOÅ)	89	90
Affärsområde Sverige (AOS)	87	78

¹ Procentandelen motsvarar andelen av de som har svarat på kundundersökningen. För 2024 var svarsfrekvensen 18 procent i Finland, 14 procent på Åland och 13 procent i Sverige. Svarsfrekvensen för 2023 saknas. Mätningen valideras inte av något externt organ.



Social Hållbarhet

S1 Den egna arbetskraften

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter

Inverkan / Risk / Möjlighet	Positiv inverkan	Negativ inverkan	Risk	Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete	X				Den egna operativa verksamheten	Policy för jämställdhet och mångfald, Policy för etiskt uppförande, Code of Conduct, Ersättningspolicy
Utbildning och kompetensutveckling	X		X	X	Den egna operativa verksamheten	Riktlinje för kunskap och kompetens, Riktlinje gällande lärande och kompetens
Kollektivförhandlingar, inbegripet andelen arbetstagare som omfattas av kollektiv avtal	X				Den egna operativa verksamheten	Reglerat i kollektivavtal
Föreningsfrihet, förekomsten av föreningsråd och arbetstagarens rätt till information, samråd och deltagande	X				Den egna operativa verksamheten	Reglerat i lag
Hälsa och säkerhet med inriktning mot stress	X	X	X		Den egna operativa verksamheten	Riktlinjen för arbetsmiljö
Arbetstid	X	X			Den egna operativa verksamheten	Reglerat i lag
Trygg anställning	X				Den egna operativa verksamheten	Reglerat i lag
AI kan ta över vissa arbetsuppgifter				X	Den egna operativa verksamheten	AI-direktiv

Ålandsbanken inkluderar hela personalen, således både sina anställda och medarbetare i form av konsulter, i kapitel S1 Den egna arbetskraften. I de fall olika villkor förekommer, specificeras det i texten.

Upplysningskrav S1-1 – Policyer för den egna arbetskraften

Ålandsbanken är verksam på Åland, i Finland och i Sverige, och följer lokal lagstiftning. Eftersom Sverige och Finland har införlivat FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna liksom även annat skydd för arbetstagare, följs dessa genom

lagefterlevnad. Ålandsbanken har även upprättat flertalet policyer avseende den egna arbetskraften och utreder till vilken grad de är förenliga med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Ämnena människohandel, tvångsarbete och barnarbete tas inte uttryckligen upp i några policyer för den egna arbetskraften men anses undvikas genom efterlevandet av lag.

Policy för etiskt uppförande

Ålandsbankens policy för etiskt uppförande syftar till att fastställa etiska normer och förhållningssätt som ska gälla vid all av Ålandsbanken bedrivna verksamhet och som ska verka för att ett högt förtroende upprätthålls för Ålandsbanken. Genom att fastställa grundläggande riktlinjer för etiskt uppförande vill Ålandsbanken säkerställa att Ålandsbankens agerande håller en hög etisk nivå som följer externa lagar och regler samt god sed på den finansiella marknaden. Policyn beskrivs närmare i upplysningskrav G1-1 Policyer för ansvarsfullt företagande och företagskultur. Då policyn är upprättad i linje med lagkrav i Finland och Sverige, som har införlivat FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna, bedöms den vara förenlig med internationellt erkända normer avseende mänskliga rättigheter.

Code of Conduct

I koncernens Code of Conduct beskriver vi hur vi omfattar mänskliga rättigheter i enlighet med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter för att trygga lika värde och frihet för alla. Läs mer om Ålandsbankens Code of Conduct i kapitel G1 Ansvarsfullt företagande.

Policy för jämställdhet och mångfald

Ålandsbanken har en koncerngemensam policy avseende jämställdhet och mångfald som täcker alla anställda, inklusive deltid- och visstidsanställda samt inhyrd arbetskraft vars uppgifter är snarlika de anställdas. Syftet med policyn är att reglera hur



jämställdhet och mångfald ska bedrivas inom Ålandsbanken för att skapa en inkluderande arbetskultur där olikheter ses som en tillgång och säkerställa att banken är en attraktiv arbetsgivare. Målet med policyn är att ta bort alla hinder som bidrar till att medarbetare inte har möjlighet att utnyttja sin fulla potential och att alla anställda ska ha lika möjligheter till en framgångsrik karriär inom Ålandsbanken oberoende av kön, ålder, etniskt ursprung, språk, sexuell läggning, religion eller trosuppfattning, åsikt, politisk åskådning, fackföreningsverksamhet, familjeförhållanden, hälsotillstånd eller funktionsvariation. Ålandsbanken gör dock inte några särskilda åtaganden i sina policyer avseende grupper som är särskilt sårbara i den egna arbetskraften.

Policyn betonar respekt och värdighet för alla medarbetare, likabehandling vid rekrytering, och lika lön för lika arbete. Policyn grundar sig i lagkrav om samarbete i Sverige och Finland och inkluderar en riktlinje för att hantera diskriminering och trakasserier.

Vd tillsammans med affärsområdesdirektörer och stabschefer ansvarar för hur verksamheten ska planeras, ledas och följas upp samt säkerställa att lagkraven, i varje geografiskt område, efterföljs och att målen uppfylls. I Finland och i Sverige har varje arbetsgivare en allmän skyldighet att främja jämställdheten på ett målinriktat och planmässigt sätt. Arbetsgivaren ska ha en handlingsplan och strategier för de åtgärder som behövs för att främja likabehandling. Främjandeåtgärderna och deras genomslagskraft ska behandlas i samråd med personalen eller dess företrädare. Anställda uppmanas att rapportera eventuella oegentligheter, som sedan utreds och åtgärdas enligt fastställda rutiner. Uppföljning sker även genom medarbetarsamtal och medarbetar-dialog för att i ett tidigt skede fånga upp eventuella risker eller möjligheter. Diskriminering förebyggs även genom verktyg för arbetsmiljöanmälan, arbetsvärdering, lönekartläggning och löne-revision. Policyn finns internt på intranätet för att alla anställda ska ha tillgång till den, vilket är viktigt eftersom alla anställda gemensamt har ett ansvar att efterleva policyn.

Ersättningspolicy

Ålandsbanken har en koncerngemensam ersättningspolicy som tillämpas på ersättningar till samtliga anställda inklusive styrelse-medlemmar i Ålandsbanken. Policyn tillämpas inte på provisions-ersättningar som saknar koppling till sådana framtida riskå-taganden som kan komma att påverka Ålandsbankens resultat eller balansräkning. Syftet med ersättningspolicyn är att fastställa de principer som ska gälla för ersättning till anställda i Ålandsbanken. Ersättningspolicyn utgör ett minimikrav för samtliga i koncernbolaget. Styrelsen ska ompröva och fastställa denna policy årligen.

Riktlinje för kunskap och kompetens

Ålandsbanken exklusive Crosskey säkerställer att den egna arbetskraften har rätt kunskap och kompetens för att korrekt kunna fullgöra sina arbetsuppgifter och uppdrag i enlighet med rådande externa regelverk, vilket tydliggörs i riktlinjen för kunskap och kompetens som är tillämpbar för alla anställda, inklusive del-tids- och visstidsanställda samt inhyrd arbetskraft vars arbets-uppgifter är snarlika de anställdas. Målet med riktlinjen är att hela den egna arbetskraften ska ha rätt förutsättningar för att möta kraven i sin befattning.

Affärsområdescheferna och stabscheferna har det övergripande ansvaret för att de anställda har tillräcklig kunskap och kompetens för att fullgöra sina skyldigheter. Ålandsbankens svenska filial har en anslutning till Swedsec Licensing Ab och åtar sig därmed att följa det av Swedsec uppsatta regelverk vars syfte är att säkerställa höga kunskaper, regelefterlevnad och god etik hos anställda på finansmarknaden. Avseende bankverksamheten på Åland och i Finland, ställs krav på att anställda som arbetar med uppgifter i anslutning till investeringstjänster ska ha en relevant APV-examen, vilket tillhandahålls via Finans Finland rf. Ålandsbanken har publicerat riktlinjen internt på intranätet.

Riktlinje gällande lärande och kompetens

Ålandsbanken har en koncerngemensam riktlinje avseende

lärande och kompetens som tydliggör hur Ålandsbanken arbetar med och säkerställer möjlighet för den egna arbetskraftens lärande och utveckling i syfte att skapa goda förutsättningar för verksamhetens utveckling. Syftet med riktlinjen är att hela den egna arbetskraften ska ha rätt förutsättningar för att möta kraven i sin befattning samt att alla anställda ska ha möjlighet till utveckling och lärande i arbetet. Riktlinjen gällande kunskap och kompetens är tillämpbar för alla anställda, inklusive deltids- och visstidsanställda samt inhyrd arbetskraft vars arbetsuppgifter är snarlika de anställdas. Ledning och affärsområdeschefer ansvarar för strategier avseende lärande och kompetens. Arbetsgivaren har i och med riktlinjen strategier för att främja anställdas utveckling och lärande. De främjande åtgärderna och deras genomslagskraft ska behandlas i samråd med personalen eller dess företrädare. Ålandsbanken har publicerat riktlinjen internt på intranätet för att den ska vara tillgänglig för de anställda.

AI-direktiv

Inom Crosskey finns ett AI-direktiv som syftar till att fastställa riktlinjer för etisk och ansvarsfull användning av AI. Direktivet beskriver principer för att säkerställa att AI används på ett sätt som överensstämmer med våra värderingar och beskriver möjligheter att förbättra bolagets produkter, tjänster och drift på ett ansvarsfullt och etiskt sätt. Inom Ålandsbanken saknas i dagsläget en policy inom området. Direktivet omfattar alla anställda, inklusive del- och visstidsanställda samt inhyrd arbetskraft vars uppgifter är snarlika de anställda på Crosskey. Möjligheterna med AI påverkar kunder, samarbetspartners och samhället i stort. Affärsområdeschefer och vd ansvarar för verksamheten och ska planera, leda och följa upp för att säkerställa att direktiv efterföljs och våra mål uppfylls. Anställda ansvarar för att de använder AI på ett ansvarsfullt sätt. Arbetsgivaren har i och med direktivet strategier för att främja användandet av AI. De främjande åtgärderna och deras genomslagskraft ska behandlas i samråd med personalen eller dess företrädare. Crosskey har publicerat direktivet internt på intranätet.



Arbetsvillkor reglerade i lag samt kollektivavtal

Ett antal områden som är väsentliga avseende den egna arbetskraften regleras inom Ålandsbankens geografiska verksamhetsområde i lag, och det finns av den anledningen inte några specifika policyer, utan snarare hänvisningar till lagar och annan reglerad dokumentation, såsom kollektivavtal och samarbetsavtal.

Inom Ålandsbanken regleras anställningstrygghet och arbetstid, liksom föreningsfrihet i enlighet med Finlands och Sveriges lag. Ålandsbanken tillämpar kollektivavtal för samtliga anställda, inklusive del- och visstidsanställda, för att trygga sunda arbetsförhållanden vad gäller samtliga arbetsvillkor, inklusive arbetstid och rätt ersättning för arbetad tid. Konsulter omfattas dock inte av kollektivavtalen. Kollektivavtalsförhandlingar sker mellan respektive arbetsgivarorganisationer och arbetstagarorganisationer för Ålandsbanken. Förhandlingar som enligt kollektivavtal kan förhandlas lokalt sker mellan arbetsgivaren och utsedda arbetstagarrepresentanter. Detta säkerställer att anställdas intressen bevakas och tillgodoses vid förhandling. Kollektivavtal omfattar samtliga förhandlingar som reglerar anställningsvillkor för anställda i koncernen på samtliga geografiska områden. Till detta hör samarbetsavtal vilket säkerställer att anställdas intressen bevakas och tillgodoses vid förändrings- och utvecklingsarbete. Samarbetet mellan arbetsgivare och anställda sker genom av anställda utsedda arbetstagarrepresentanter på samtliga geografiska områden. HR-organisationen ansvarar för att kollektivavtal och samarbete följs och genomförs på korrekt sätt, medan vd är ytterst ansvarig. Vid förhandling av lokala avtal i enlighet med kollektivavtalet beaktas arbetstagar- och arbetsgivarintressen genom de utsedda företrädarna. Information om kollektivavtal och hur organisationen arbetar kring dessa frågor finns tillgängliga för anställda på intranätet. Kollektivavtal är tillgängliga externt.

Riktlinje för arbetsmiljö

Inom Ålandsbanken finns en riktlinje för arbetsmiljö som syftar till

att reglera och tydliggöra hur arbetsmiljöarbetet ska bedrivas i Ålandsbanken. Arbetsmiljö omfattar alla faktorer och förhållanden på en arbetsplats som påverkar de anställdas hälsa och säkerhet. Riktlinjen inkluderar därmed förebyggande av arbetsplatsolyckor. Det övergripande målet med arbetsmiljöarbetet är att på ett systematiskt sätt främja friskfaktorer och förebygga risker på arbetet. Arbetet omfattar såväl den fysiska som den sociala och organisatoriska arbetsmiljön. Riktlinjen omfattar alla anställda, inklusive del- och visstidsanställda, dock ej konsulter. Den kompletteras även av en riktlinje för distansarbete som reglerar hur anställda, ej konsulter, har möjlighet att ha en större egen påverkan på sin arbetsmiljö och syftet är att främja en bättre balans mellan arbete och fritid. Alla anställda förväntas aktivt bidra positivt till arbetsmiljön, följa uppsatta rutiner och vara uppmärksamma på brister i arbetsmiljön eller kollegor som inte verkar må bra och chefen ansvarar för att ha kännedom om rutiner och processer samt att vara proaktiva. HR ansvarar för att riktlinjen följs och genomförs på korrekt sätt. Arbetsgivaren har inom riktlinjen strategier för att främja anställdas hälsa och arbetsmiljö. De tas fram i samråd med de anställda eller dess företrädare. Ålandsbanken har publicerat riktlinjen internt på intranätet för att vara tillgänglig för personalen.

Upplyningskrav S1-2: Rutiner för kontakter med den egna arbetskraften och arbetstagarrepresentanter angående inverknings

Det lagstadgade samarbetet säkerställer att anställdas perspektiv beaktas i olika samarbetsorgan, såsom samarbetsdelegation, lönekommitté och arbetsmiljökommitté. Anställda utser representanter som deltar i dessa organ. Anställda utser företrädare som representerar dem vilket är den primära kontakten mellan arbetsgivare och anställda. Konsulter företräds dock inte av de anställdas utsedda företrädare.

Kontakten med representanter sker så tidigt som möjligt vid frågor som rör arbetsmiljö, anställning och organisering. HR ansvarar för kontakten med arbetstagarrepresentanterna, medan

ledningsgruppen ansvarar för att beslut verkställs med hänsyn till olika perspektiv.

Samarbetet följer samarbetslagen och omfattar även policyer och handlingsplaner för mångfald, jämställdhet, trakasserier och mobbning samt koncernens Code of Conduct som omfattar mänskliga rättigheter i enlighet med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Globala ramavtal med arbetstagarrepresentanter avseende den egna arbetskraften är inte relevant för Ålandsbanken då verksamheten är begränsad till Åland, Finland och Sverige. Arbetsgivaren för en löpande dialog med arbetstagarrepresentanterna kring sammansättningen i olika samarbetsorgan och hur processerna ska säkerställa att arbetstagnas perspektiv beaktas. I enlighet med samarbetslagen fastställs även hur samarbetet ska ske och vilka frågor som ska omfattas. Utöver det genomför arbetsgivaren löpande individuella medarbetarsamtal samt medarbetarundersökningar där medarbetare kan ge sin syn på olika områden och situationer. Genom denna dialog förväntar sig Ålandsbanken att fånga upp synpunkter och få en bild av de anställdas perspektiv, inklusive de personer som skulle kunna löpa risk för att drabbas av inverknings. HR ansvarar för att driva särskilda frågor vidare och ledningsgruppen ansvarar för beslut som verkställs och att dessa beaktar olika perspektiv.

Utbildning och kompetensutveckling

I årliga prestations- och utvecklingsamtal mellan anställda och närmaste chef upptas och dokumenteras den anställdes mål och utveckling avseende kompetensutveckling. Individuella samtal mellan den anställda och närmaste chef i syfte att bland annat säkerställa tillräcklig kompetens och utveckling sker minst månatligen. Arbetsgivaren informerar om processer för lärande och utveckling för nyanställda medarbetare och löpande under anställningen genom bland annat information på intranätet. Utöver det genomför arbetsgivaren löpande medarbetarundersökningar där medarbetare kan ge sin syn på sin egen kompetensutveckling och anonymt föra dialog med arbetsgivaren.



Kontakten med representanter genom samarbetsdelegationen avseende frågor rörande utbildning och kompetensutveckling sker minst årligen. HR ansvarar för kontakten med arbetstagarrepresentanterna, medan ledningsgruppen ansvarar för att beslut verkställs med hänsyn till olika perspektiv. Chefer ansvarar för att prestations- och utvecklingssamtal samt individuella samtal hålls och bedömer behovet av individuell utveckling. Hanteringen av processer kring kompetensutveckling omfattas av upprättade policyer och riktlinjer som säkerställer lika möjligheter till kompetensutveckling och karriärutveckling för alla anställda. Genom årlig statistik följer arbetsgivaren genomförda kompetenshöjande insatser med beaktande av kön med avsikt att minimera risk för ojämställdhet inom området.

Kollektivförhandlingar

Ålandsbanken tillämpar kollektivavtal och kollektivavtalsförhandlingar sker mellan respektive arbetsgivarorganisationer och arbetstagarorganisationer. Förhandlingar som enligt kollektivavtal kan förhandlas lokalt sker mellan arbetsgivaren och utsedda arbetstagarrepresentanter. Detta säkerställer att anställdas intressen bevakas och tillgodoses vid förhandling. Kollektivavtal omfattar samtliga förhandlingar som reglerar anställningsvillkor för anställda i koncernen på samtliga geografiska områden. Anställda utser företrädare som representerar dem vilket är den primära kontakten mellan arbetsgivare och anställda. Konsulter företräds inte av de anställdas utsedda företrädare.

Upplyningskrav S1-3 – Rutiner för att gottgöra för negativa inverkningskanaler genom vilka de egna arbetstagarrepresentanterna kan uppmärksamma problem

Ålandsbanken har inga specifikt uppsatta rutiner avseende gottgörelse men arbetar i enlighet med lag. Ålandsbanken har implementerat flera system och verktyg för att säkerställa ett tryggt och inkluderande arbetsklimate. Detta inkluderar lagstadgade samarbetsorgan som arbetarskydd, lönekommitté och arbetsmiljökommitté, vilka utgör kanaler för uppmärksammande av

eventuella problem. I Ålandsbanken finns även en riktlinje för arbetsmiljö som beskrivs närmare i kapitel S1-1. Det övergripande målet med arbetsmiljöarbetet är att på ett systematiskt sätt främja friskfaktorer och förebygga risker på arbetet. Arbetet omfattar såväl den fysiska som den sociala och organisatoriska arbetsmiljön. Företagshälsovården, som upprätthålls av en tredje part, fungerar som en oberoende kanal för anställda att rapportera situationer som kräver åtgärder. Vi har löpande medarbetarsamtal med anställda, vilket ej omfattar konsulter, som tar frågor vidare till rätt forum för vidare hantering i syfte att undvika att liknande problem uppstår och därmed utveckla våra rutiner. Vår medarbetarundersökning, som omfattar anställda men ej konsulter, fångar löpande upp frågor som fångar upp frågor kring arbetssituation exempelvis stress, mobbing och trakasserier samt frågor kring fysisk arbetsmiljö, som dels diskuteras på medarbetarnivå och sedan redovisas och följs upp i olika samarbets- och beslutande organ i syfte att undvika att liknande problem uppstår och därmed utveckla våra rutiner. Samarbetsorgan och personalrepresentanter fungerar som kanaler för de anställda för att belysa behov. Vi utför ingen systematisk utvärdering av våra kanaler för samarbete för gottgörelser, men utifrån uppkomna situationer arbetar vi med ständiga förbättringar för utveckling av våra rutiner.

Ålandsbanken har ett incidentrapporteringsystem för sina anställda och koncernen ett visselblåsningssystem tillgängligt för hela arbetskraften, som hanteras av extern part för att säkerställa opartiskhet. Skydd för arbetstagarrepresentanter och visselblåsare regleras i företagets riktlinjer, samarbetslag och kollektivavtal. Visselblåsningssystemet redogörs för i G1-1 där Ålandsbankens riktlinje för visselblåsning beskrivs. HR ansvarar för att säkerställa att de anställda är informerade om dessa kanaler och följer upp de frågor som uppkommer genom medarbetarundersökningar och andra system. Informationen om dessa processer finns tillgänglig på intranätet, och HR arbetar nära med företagshälsovården och personalrepresentanter för att fånga upp och hantera eventuella problem.

Upplyningskrav S1-4 – Åtgärder avseende väsentliga inverkningskanaler på den egna arbetskraften och strategier för att minska de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller den egna arbetskraften, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Ålandsbanken har under 2024 vidtagit nedanstående åtgärder för att hantera de väsentliga inverkningskanaler, risker och möjligheter som har identifierats avseende den egna arbetskraften. Avseende det här området är åtgärderna ofta av en fortlöpande och förebyggande karaktär, för att upprätthålla en grundnivå och säkerställa att negativa incidenter undviks.

Löpande aktiviteter under året avseende reglerade områden

Ålandsbanken regleras i flertalet av de väsentliga inverkansområdena av lagar och kollektivavtal, och dessa har underhållits löpande under 2024. Kollektivavtal och lagstiftning som reglerar kollektivförhandlingar, föreningsfrihet, arbetstid och arbetstrygghet har funnits på plats under 2024 liksom även tidigare år.

Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete

Under år 2024 har Ålandsbanken implementerat ett nytt arbetsvärderingssystem för att säkerställa rättvisa och jämlika löner och Crosskey är i uppstarten att implementera samma system. Arbetet med arbetsvärdering främjar att säkerställa de anställdas likabehandling inom ramen för krav för roller. Det nyligen implementerade arbetsvärderingssystemet omfattar anställda i Ålandsbanken men hanterar ej konsulter.

Koncernen arbetar systematiskt med att genomföra lönekartläggningar, upprätta handlingsplaner och genomföra lönerrevisioner för att trygga att Ålandsbanken är en jämställd och attraktiv arbetsgivare. Lönekartläggning och lönerrevision är ett lagstadgat systematiskt verktyg för eventuella åtgärder och omfattar koncernens samtliga anställda. Den systematiska lönekartläggningen regleras även i kollektivavtalet. Resultatet av den systematiska hanteringen av lönekartläggning och lönerrevision



ger oss en bild av eventuella oskäligen skillnader kopplat till lön och jämställdhet. Med det som bas upprättas handlingsplaner för att kunna rätta till eventuella skillnader. Kontrollen av utfall av lönekartläggning och lönerrevision behandlas löpande, i enlighet med lag och kollektivavtal i de olika samarbetsorganen samt i respektive ledningsgrupper. Ålandsbankens Internrevision granskar årligen att rörlig ersättning beaktar jämställdhet mellan kön. Lönekommittén fungerar som ett forum för att hantera objektivitet gällande lönekartläggning och lönerrevision. Hit kan anställda vända sig med ärenden som upplevs som osaklig lön. Lönekommittén utreder i dessa fall ärenden och vidtar åtgärd vid behov. Enligt kollektivavtal genomförs lönekartläggningar och lönerrevisioner för samtliga anställda i koncernen. Företaget hanterar eventuell utjämning av osaklig löneskillnad om det skulle förekomma, men specifika resurser är inte avsatta för ändamålet.

Under 2024 har ett nytt testverktyg tagits i bruk vid rekrytering inom Ålandsbanken, där syftet är att säkerställa objektivitet kopplat till framtagen kravprofil. Testverktyg för rekrytering omfattar anställda i koncernen samt potentiella anställda.

Utbildning och kompetensutveckling

Under 2024 har Ålandsbanken utvecklat den systematiska kompetensförsörjningen genom att implementera en lärandeplattform för att säkerställa ständigt lärande och utveckling samt en effektiv hantering av densamma. Systemet är tillgängligt för både koncernens anställda och konsulter. Införandet av en ny lärandeplattform har utförts stegvis under året med slutlig lansering för den egna arbetskraften i december. Arbetet med lärandeplattformen främjar generellt att säkerställa de anställdas möjlighet till lika förutsättningar för intern kompetensutveckling. Ålandsbanken arbetar systematiskt med processer, till exempel prestations- och utvecklingssamtal och centrala utbildningsinsatser, för att säkerställa tillräcklig kompetens i befattning och upplevelse av utveckling. Koncernen har under året arbetat löpande med onboarding-processen för att säkerställa att nya medarbetare blir introducerade på ett inkluderande sätt och får goda

förutsättningar i sin start på företaget. Arbetet med att utveckla koncernens nya lärandeplattform med ändamålsenligt innehåll och funktionalitet kommer fortsättningsvis att vara ett prioriterat område under kommande år.

Den anställdes upplevelse av sin egen möjlighet till lärande och utveckling i arbetet undersöks regelbundet i koncernens medarbetarundersökning. För att säkra korrekt och relevant kompetens samt för att hålla de anställda engagerade och motiverade, hålls även prestations- och utvecklingssamtal under året för de anställda i koncernen. Löpande under året hålls utbildningstillfällen med särskilt fokus på nyanställda, utöver den årliga planen för utbildningsinsatser. Information och kunskap för chefer och medarbetare sker systematiskt via utbildningstillfällen och via intranätet.

Kompetensutveckling inom koncernen följs upp minst årligen som nyckeltal. Deltagande i interna obligatoriska utbildningar med syfte att bibehålla en stark kompetens inom arbetsområdet, regelverk och säkerhet följs upp årligen och avvikelser noteras. Årligt framtagen statistik på kompetensutvecklingsområdet följs upp och rapporteras till respektive ledningsgrupper. Kontroller av genomförd kompetensutveckling kopplat till regelefterlevnad sker regelbundet. Löpande kontroller av tillräcklig kunskap och kompetens i enlighet med rollens kunskapskrav utförs av HR och eventuell handlingsplan för åtgärd följs upp med chef. Informationen utifrån denna data analyseras av koncernen och åtgärder kan vidtas vid behov i syfte att säkerställa väl fungerade processer för utbildning och kompetensutveckling.

Hälsa och säkerhet samt stress

Under 2024 har Ålandsbanken tagit i bruk en riktlinje för arbetsmiljö i syfte att stödja det systematiska arbetet med att främja friskfaktorer och förebygga risker på arbetet. För att uppnå detta syfte och koncernens målsättningar inom området arbetar koncernen systematiskt med processer, t.ex. regelbundna hälsoundersökningar och arbetsplatsbesök i enlighet med verksamhetsplan för företagshälsovård, regelbundna möten i arbetsmiljökommitté, aktivt arbete med ledarskap i koncernen och mätning

av upplevd arbetsmiljö och stress i medarbetarundersökningen. Insatser genom företagshälsovården och medarbetarundersökningen är tillgängliga för alla anställda, men ej för konsulter. Konsulter företräds inte heller i arbetsmiljökommittén.

Under året har Ålandsbanken arbetat med ledarskap och utveckling av ledarstöd i frågor som berör bland annat hälsoaspekter med åtgärder såsom en utvecklad process för tidigt stödande vid korttidsfrånvaro. Under året har Ålandsbanken även initierat workshops på teamnivå kopplat till resultat i medarbetarundersökningen såsom upplevelsen av den egna arbetssituationen och stress. Det löpande arbetet med medarbetarundersökningar och arbetsplatsbesök möjliggör för koncernen att kontinuerligt vidta åtgärder utefter visat resultat. Ålandsbanken kommer under kommande år att, utöver de årligt löpande processerna på området, bland annat att fortsätta utvecklingen av det proaktiva arbetet med arbetshälsa.

I tillämpliga fall vid eventuell negativ konsekvens för den anställda tillhandahåller koncernen stöd i form av bland annat kontakt med företagshälsovård, tillgodoser olycksfallsförsäkring, och lön vid sjukfrånvaro och anpassningar vid återkomst till arbete enligt lag och kollektivavtal.

Koncernen följer löpande utvecklingen av nyckeltal i medarbetarundersökningen gällande bland annat frågeområdena engagemang och ledarskap, samt sjukstatistik som följs upp och rapporteras löpande. Koncernens ambition med att följa data kring friskfaktorer och hälsa i den löpande medarbetarundersökningen, genom arbetsmiljöarbetet och i den strukturerade dialogen mellan anställda och ledare är att kunna kontinuerligt fånga upp behov av utveckling samt utveckla åtgärder för att minska sjukfrånvaro, olycksfall och upplevelse av ohälsa.

Årligt framtagen statistik på området följs upp och rapporteras till respektive ledningsgrupper. Medarbetardialog och eventuella handlingsplaner följs upp av HR och chef. Vid analys av data från statistik och medarbetarundersökningar identifieras nödvändiga åtgärder, i syfte att säkerställa väl fungerande processer.



Arbetet med området arbetsmiljö, hälsa och säkerhet regleras i stor utsträckning av lag och kollektivavtal som säkerställer att processer upprätthålls. Inom koncernen är de anställdas hälsa identifierat som ett prioriterat område och kan bli en väsentlig ekonomisk risk som koncernen är uppmärksam på. Koncernen arbetar kontinuerligt med att utvärdera vårt utbud inom området och säkerställa ett resurseffektivt arbetssätt som säkerställer resultat i linje med koncernens målsättningar. Under året har en extern part utvärderat koncernens erbjudande kopplat till företagshälsovård.

Trygg anställning

För att fånga upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållande genomför Ålandsbanken en löpande medarbetarundersökning. Medarbetarundersökningen som omfattar anställda i koncernen, men ej timanställda och konsulter, sker löpande under året med frågor på veckobasis vilket ger insyn i realtid. Resultatet av medarbetarundersökningarna följs löpande upp för att se vilka eventuella åtgärder som behöver tas.

Under året har vi även genomfört ett ledarskapsprogram för att stärka ledare i sin roll att leda motiverade medarbetare. Ålandsbanken har sedan 2019 jobbat fokuserat med kulturarbete i syfte att trygga en god arbetsmiljö där anställda kan bidra och utvecklas. Ledarskapsprogrammet omfattar samtliga ledare anställda i Ålandsbanken. Ledarskapsprogrammet revideras årligen och består av olika aktiviteter som sker löpande under året till exempel genom gemensamma utbildningstillfällen, utveckling i vardagen etc. Kulturarbetet är en given del av ledarskapet och genomförs gemensamt av ledare och anställda i Ålandsbanken. Medarbetarundersökning, ledarskapsprogram och kulturarbete utvecklas och pågår löpande över tid. Ledarskapsprogram och kulturarbete utvärderas årligen i syfte att utveckla och åtgärda eventuella områden som behöver stärkas.

Inga väsentliga konsekvenser har under året uppstått varvid nyckelåtgärder för skada inte vidtagits.

Ålandsbanken har under året fokuserat på området transparens medan Crosskey har fokuserat på arbetssituation som fokusområde som en direkt åtgärd baserat på utvecklingsbehov från medarbetarundersökningen. Kontrollen av utfall sker genom den löpande medarbetarundersökningen och rapporteras löpande till koncernens ledningsgrupp. Genom den löpande medarbetarundersökningen, arbetsmiljöarbetet och strukturerad dialog mellan anställda och ledare kan vi fånga upp behov av utveckling.

AI

Området AI är ett nyligen identifierat påverkansområde för Ålandsbanken och på grund av det saknas åtaganden i nuläget. Under de kommande åren är ambitionen att utveckla kunskap och kännedom internt om AI och förstå vilka positiva möjligheter AI kan bidra med och hur det relaterar till Ålandsbankens arbete med social hållbarhet.

Upplyningskrav S1-5 – Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras

Mål avseende medarbetarnas arbetsförhållanden

För att följa upp medarbetarnas motivation och arbetsförhållanden följer Ålandsbanken upp följande nyckeltal:

- Ledarskapsindex ska vara i nivå med branschindex. Utfallet för 2024 är 7,8 jämfört med vårt mål på 8,1 för att motsvara finansbranschens index.
- Medarbetarengagemanget ska vara i nivå med branschindex. Utfallet för 2024 är 7,5 jämfört med målet på 7,7 som motsvarar finansbranschens index.
- Medarbetarnas vilja att rekommendera Ålandsbanken som arbetsgivare (eNPS) ska vara i nivå med branschindex. Utfallet för 2024 är 18 jämfört med målet 26 som motsvarar finansbranschens index.

Förutsättningarna för målsättningen är rörliga och det är därmed inte ändamålsenligt att tidsbestämma dem. Av den anledningen är varken baslinjevärde, basår eller måldatum uppsatta.

Kontrollen av utfall sker genom den löpande medarbetarundersökningen vars resultat rapporteras löpande till Ålandsbankens ledningsgrupp. Genom den löpande medarbetarundersökningen, genom arbetsmiljöarbetet och strukturerad dialog mellan anställda och ledare kan vi fånga upp behov av utveckling.

Jämställdhet och lika lön för likvärdigt arbete

För att främja jämställdhet eftersträvar Ålandsbanken långsiktigt en jämlik könsfördelning på minst 40/60 procent mellan de anställda, med minst 40 procent kvinnor på alla nivåer i organisationen. 2024 var 45 procent av Ålandsbankens anställda kvinnor och 55 procent män. Könsfördelningen mäts årligen för att övervaka målet.

Ålandsbanken har inte ett koncerngemensamt mål avseende lika lön, utan uppföljning sker inom respektive bolag. Området lika lön för lika arbete är reglerat av lag och kollektivavtal vilket ligger till grund för ambitionsnivån. En systematisk lönekartläggning tryggar att vi kan fånga upp eventuella osakliga löneskillnader och genom handlingsplaner vidta åtgärder för att närma oss ambitionsnivån om jämställdhet. Genom att använda en gemensam metod för arbetsvärdering, skapas utökade förutsättningar för relevant jämförelse.

Samtliga dessa målsättningar omfattar koncernens anställda, ej konsulter.

Området lika lön för lika arbete är reglerat av lag och kollektivavtal vilket ligger till grund för ambitionsnivån. Målsättningarna är inte tidsbestämda då förutsättningarna är rörliga och det är inte ändamålsenligt att tidsbestämma dem. Av den anledningen är varken baslinjevärde, basår eller måldatum uppsatta.

Målsättningen är dock viktig för att eftersträva den långsiktiga ambitionen. Målsättningen är gjord långt bakåt i tiden och har sin grund i regleringar i lag och kollektivavtal, snarare än i en direkt dialog med arbetstagarna. Systematisk lönekartläggning (enligt kollektivavtal) tryggar att vi kan fånga upp eventuella osakliga löneskillnader och genom handlingsplaner vidta åtgärder för att närma oss målsättning om jämställdhet. Kontrollen av utfall av

lönekartläggning och lönerevision behandlas löpande, i enlighet med lag och kollektivavtal i de olika samarbetsorganen samt i respektive ledningsgrupp. I samband med det sker diskussioner om införande av olika åtgärder baserat på resultatet. Samtidigt ser man över om målsättningar behöver justeras.

Utbildning och kompetensutveckling

Målet avseende utbildning och kompetensutveckling på Ålandsbanken är ett deltagande på 100 procent i de interna utbildningar som tilldelas personal, löpande under året.

Målsättningar och ambitioner inom området avser anställda i koncernen. Målsättningen mäts årligen då förutsättningarna är rörliga, och basåret är följaktligen innevarande år samtidigt som baslinjevärde saknas. Det bedöms inte vara ändamålsenligt att tidsbestämma målet ytterligare utan huvudsaken är att eftersträva den långsiktiga ambitionen. För att minska eventuella negativa konsekvenser, stärka de positiva konsekvenserna samt hantera risker och möjligheter inom utbildning och kompetensutveckling har koncernen målsättningar och ambitioner för bland annat deltagande i obligatoriska utbildningar och medarbetarsamtal, upplevelse av möjlighet till egen utveckling och god introduktion till arbetet, samt jämställda möjligheter till karriärutveckling. De anställda har inte varit involverade i att fastställa målet men rapportering inom nämnda mål och ambitioner delges årligen anställdas företrädare i samarbetsdelegationen samt i respektive ledningsgrupp. I samband med det sker diskussioner om införande av olika åtgärder baserat på resultatet. Samtidigt ser man över om målsättningar behöver justeras. HR ansvarar för att följa upp målsättningen och därmed ge förslag på eventuell justering av målformulering.

Resultatet för 2024 var ett deltagande på i medeltal 96 procent i de interna utbildningar som tilldelades personalen under året, kopplat till regelverk och myndighetskrav. Det är inte i linje med målsättningen om 100 procents genomförande. Resultatet beror delvis på omständigheter som inte tas i beaktande såsom långtidsfrånvaro från arbetet som hindrar den anställda att genomföra

en utbildning. För sådana omständigheter arbetar Ålandsbanken med förbättring av processen för uppföljning. Deltagande i obligatoriska utbildningar följs upp löpande och för ej genomförda obligatoriska utbildningar av andra skäl än ovan nämnda fortsätter arbetet med uppföljning och stöd till organisationen med ambition att på sikt uppnå en högre genomförandegrad.

Utöver det ovanstående målet finns följande övriga ambitioner avseende utbildning och kompetensutveckling:

- Säkerställa att alla medarbetare har de kompetenser och färdigheter som krävs för att utföra sina arbetsuppgifter effektivt och ändamålsenligt och enligt rådande regelverk
- Främja en lärandekultur som stimulerar innovation, samarbete och kontinuerligt lärande
- Stödja individens personliga och yrkesmässiga utveckling
- Stödja organisationen i att kunna möta förändrade förhållanden i omvärlden.

Ålandsbankens ambition med arbetet med lärande och kompetensutveckling är att säkerställa att alla anställda har de kunskaper och färdigheter som krävs för att utföra sina arbetsuppgifter effektivt och enligt rådande regelverk, främja en lärandekultur som stimulerar innovation, samarbete och kontinuerligt lärande, stödja individens personliga och yrkesmässiga utveckling, samt att anpassa koncernens strategi för kompetens för att möta mål och förändrade förhållanden i omvärlden. Genom löpande mätningar i koncernens verktyg för medarbetarundersökning kontrolleras huruvida ändamålet att kunna stödja de anställdas personliga och yrkesmässiga utveckling samt upplevelsen av en lärandekultur uppfylls. Kontroller på tillräcklig kunskap och kompetens utförs regelbundet och åtgärder vidtas därefter. Genom årliga övergripande utbildningsplaner säkerställer koncernen ändamålsenligheten i de åtgärder som vidtas för att sedan kunna anpassa koncernens kompetensutvecklingsstrategi.

Ålandsbankens ambitioner inom området följs upp genom löpande medarbetarundersökningar, en strukturerad process för medarbetarsamtal samt löpande uppföljningar och kontroller över genomförda utbildningar.

Inverkansområden reglerade enligt kollektivavtal och/eller lag

Ålandsbankens samtliga anställda omfattas av kollektivavtal, varpå det inte i nuläget är ändamålsenligt att fastställa målsättningar inom områdena kollektivavtal och föreningsfrihet. Detsamma gäller för områdena arbetstid och trygg anställning som regleras i enlighet med Finlands och Sveriges lag. Det lagstadgade samarbetet liksom kollektivavtalet säkerställer att anställdas perspektiv beaktas i olika samarbetsorgan och att lagar och regleringar efterlevs.

AI

Området AI är ett nyligen identifierat inverkansområde för Ålandsbanken och på grund av det är mål ännu ej satta. Ambitionen är att under de kommande åren utveckla en god kännedom internt om AI och vilka positiva möjligheter till förändrade arbetssätt som AI kan bidra till och hur det relaterar till Ålandsbankens arbete med social hållbarhet.



Upplysningskrav S1-6 – Uppgifter om företagets anställda

Antal anställda, könsfördelning¹

	2024	2023
	Antal anställda (antal personer)	Antal anställda (antal personer)
Könstillhörighet		
Män	618	563
Kvinnor	513	475
Annat	N/A	N/A
Ej angivet	0	0
Totalt	1 131	1 038

¹ Könstillhörighet för personalen redovisas enligt män, kvinnor samt ej angivet. Kategorin "Annat" är ej tillämplig enligt befintlig statistik då det i de jurisdiktioner där Ålandsbanken är verksamt inte är möjligt att registrera sig med ett tredje kön.

Antal anställda, fördelat per region

	2024	2023
	Antal anställda (antal personer)	Antal anställda (antal personer)
Åland	582	566
Finland	319	269
Sverige	230	203
Totalt	1 131	1 038

Antal anställda, fördelat per land

	2024	2023
	Antal anställda (antal personer)	Antal anställda (antal personer)
Land		
Finland (inklusive Åland)	901	835
Sverige	230	203
Totalt	1 131	1 038

Avtalstyp enligt könsfördelning

	2024					2023				
	Kvinna	Man	Övriga ¹	Uppgift saknas	Totalt	Kvinna	Man	Övriga ¹	Uppgift saknas	Totalt
Antal anställda	513	618	N/A	0	1 131	475	563	N/A	0	1 038
Antal tillsvidareanställda	468	558	N/A	0	1 026	436	511	N/A	0	947
Antal tillfälligt anställda	15	18	N/A	0	33	19	14	N/A	0	33
Antal behovsanställda	30	42	N/A	0	72	20	38	N/A	0	58
Antal heltidsanställda	472	569	N/A	0	1 041	440	521	N/A	0	961
Antal deltidanställda	41	49	N/A	0	90	35	42	N/A	0	77

¹ Kön enligt vad som anges av de anställda själva. Könstillhörighet för personalen redovisas enligt män, kvinnor samt uppgift saknas. Kategorin "Övriga" är ej tillämplig enligt befintlig statistik då det i de jurisdiktioner där företaget är verksamt inte är möjligt att registrera sig med ett tredje kön.

**Avtalstyp per region**

	2024				2023			
	Åland	Finland	Sverige	Totalt	Åland	Finland	Sverige	Totalt
Antal anställda	582	319	230	1 131	566	269	203	1 038
Antal tillsvidareanställda	538	276	212	1 026	517	239	191	947
Antal tillfälligt anställda	18	10	5	33	27	4	2	33
Antal behovsanställda	26	33	13	72	22	26	10	58
Antal heltidsanställda	547	280	214	1,041	532	238	191	961
Antal deltidanställda	35	39	16	90	34	31	12	77

Antal anställda som lämnat företaget samt personalomsättning

	2024	2023
Antalet anställda som lämnade företaget under rapporteringsperioden	93	85
Personalomsättningen under rapporteringsperioden, %	9	9

Under året har 93 personer avslutat sin ordinarie anställning i koncernen. Bland dessa avslut fanns 16 pensionsavgångar.

I förhållande till antalet tjänster uttryckt som sysselsättningsgrad (medeltal FTE=995) motsvarade detta en personalomsättning på 9 procent 2024 (9 procent 2023). Beräkningen av personalomsättningen utgår från det sammanlagda antalet anställda som har avslutat sin anställning frivilligt och antalet som har sagts upp, gått i pension eller avlidit (täljaren), dividerat med antalet tjänster uttryckt som sysselsättningsgrad (medeltal FTE) (nämnare). Personer som har gått i pension men gått över i visstidsanställning per timme hanteras som att de har avslutat sin ordinarie anställning i koncernen och inkluderas således i täljaren.

De redovisade siffrorna ovan avser antal personer per 31 december.

Informationen om antalet anställda redovisas även i not K11 i noterna till koncernens finansiella rapporter.



Upplysningskrav S1-8 – Kollektivavtalstäckning och social dialog

Andel anställda som omfattas av kollektivavtal

%

Andel anställda som omfattas av kollektivavtal 98

Kollektivavtalstäckning och social dialog

	Kollektivavtalstäckning		Social dialog
	Anställda i EES (för länder med >50 anställda som representerar >10 % av det totala antalet anställda)	Anställda – utanför EES (uppskattning för regioner med >50 anställda som representerar >10 % av det totala antalet anställda)	Företrädare på arbetsplatsen (endast EES) (för länder med >50 anställda som representerar >10 % av det totala antalet anställda)
Täckningsgrad, %			
0–19		N/A	
20–39		N/A	
40–59		N/A	
60–79		N/A	
80–100	Sverige och Finland	N/A	Finland

Information om avtal avseende kollektivavtalstäckning

Andelen anställda som täcks av kollektivavtal är framtaget ur interna system. I kollektivavtalen anges ett fåtal roller som inte omfattas, men annars omfattas alla övriga anställda. Företagets ledning och personalchef omfattas inte av kollektivavtalen, i enlighet med kollektivavtalens tillämpningsområde. Procentandelen är uträknad utifrån dessa uppgifter.

Information om avtal avseende den sociala dialogen

I Finland representeras anställda av arbetarskyddsfullmäktige enligt lag. Således bedöms täckningsgraden vara 100 procent av de anställda. I Sverige utser fackförbunden skyddsombud som representerar förbundets medlemmar. Vi som arbetsgivare får inte dokumentera om anställds eventuella fackliga tillhörighet och därmed kan vi inte ange procentuell täckningsgrad av företrädare för Sverige.

Bestämmelserna om europeiskt företagsråd i lag om samarbete inom finska företagsgrupper och grupper av gemenskapsföretag (335/2007) tillämpas inte på Ålandsbanken och företaget har därför inget avtal med arbetstagarerna om representation i ett europeiskt företagsråd. Ålandsbanken är inte ett Europabolag (SE-bolag) eller Europakooperativ (SCE-förening) och företaget har därför inget avtal med arbetstagarerna om representation i ett företagsråd.

Uträkningarna avseende kollektivavtalstäckning och social dialog har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.



Upplyningskrav S1-9 – Mångfaldsindikatorer

Könsfördelning, högsta företagsledningsnivå				
	2024		2023	
	Antal	%	Antal	%
Ledande befattningshavare				
Kvinnor	7	39	7	39
Män	11	61	11	61
Totalt	18		18	

Högsta företagsledningsnivå definieras inom Ålandsbanken som ledande befattningshavare, vilket avser koncernledning samt verkställande direktör och vice verkställande direktör i dotterbolag. Angiven siffra avser sammansättning av ledande befattningshavare per årets sista dag för respektive år.

Könsfördelning i Ålandsbanken samt styrelse				
	2024		2023	
	Antal	%	Antal	%
Ledare med personalansvar (exklusive ledande befattningshavare)				
Kvinnor	60	45	58	46
Män	74	55	69	54
Totalt	134		127	
Personal exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare				
Kvinnor	446	46	410	46
Män	533	54	483	54
Totalt	979		893	
Total personalstyrka exklusive styrelse				
Kvinnor	513	45	475	46
Män	618	55	563	54
Totalt	1 131		1 038	
Styrelse				
Kvinnor	4	31	3	23
Män	9	69	10	77
Totalt	13		13	

Styrelsen avser samtliga styrelsemedlemmar i respektive bolag i koncernen. Angiven siffra avser sammansättning av styrelse per årets sista dag för respektive år. Koncernen eftersträvar en jämlik könsfördelning (minst 40/60). Bland ledare med personalansvar är fördelningen 45/55. Totala fördelningen i koncernen låg vid årsskiftet på 45/55. På styrelsenivå är fördelningen 31 procent kvinnor och 69 procent män.



Åldersfördelning, hela personalstyrkan

	2024		2023	
	Antal	%	Antal	%
<30	197	17	194	19
30-50	623	55	567	55
>50	311	27	277	27
Totalt	1 131	100	1 038	100

Åldersfördelning i Ålandsbanken samt styrelse

	2024		2023	
	Antal	%	Antal	%
Ledare med personalansvar (exklusive ledande befattningshavare)				
<30	6	4	6	5
30-50	86	64	84	66
>50	42	31	37	29
Totalt	134		127	
Ledande befattningshavare				
<30	0	0	0	0
30-50	8	44	8	44
>50	10	56	10	56
Totalt	18		18	
Personal exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare				
<30	191	20	188	21
30-50	529	54	475	53
>50	259	26	230	26
Totalt	979		893	
Styrelse				
<30	0	0	0	0
30-50	2	15	2	15
>50	11	85	11	85
Totalt	13		13	



Upplyningskrav S1-11 – Socialt skydd

Socialt skydd mot inkomstbortfall för anställda i respektive region

	Finland inklusive Åland	Sverige
Sjukdom	Ja	Ja
Arbetslöshet, där skyddet gäller från och med den tidpunkt så den egna medarbetaren börjar arbeta för företaget	Ja	Ja
Arbetssskador och förvärvat funktionshinder	Ja	Ja
Föräldraledighet	Ja	Ja
Pension	Ja	Ja

I både Finland och Sverige omfattas anställda av socialt skydd mot inkomstbortfall genom lagar, kollektivavtal och försäkringar.

Upplyningskrav S1-13 – Mått för utbildning och kompetensutveckling

Procentandelen anställda som deltog i regelbundna prestations- och karriärutvecklingsöversyner

%	Andel anställda
Andel anställda	57
varav kvinnor	29
varav män	29

Statistik över prestations- och karriärutvecklingsöversyner tas fram ur interna system och konsolideras på koncernnivå. Prestations- och karriärutvecklingsöversynsprocessen fortgår över årsskiftet (november 2024–februari 2025) varför samtal både kan hållas innevarande år eller nästkommande år. Statistiken är utdragen för dokumenterade samtal år 2024. Resultatet av antalet prestations- och karriärutvecklingsöversynssamtal för 2024 har bland annat påverkats av följande faktorer:

- För timanställda hålls inga översyner men räknas in i antalet anställda.
- För medarbetare som är långtidsfrånvarande hålls generellt inga översyner men räknas in i antalet anställda.
- För medarbetare på Crosskey hålls ej formella översyner med de som varit kortare anställda än 6 månader.

Utbildningstimmar per anställd

	2024			2023		
	Utbildnings- timmar totalt ¹	Antal anställda	I snitt per person	Utbildnings- timmar totalt ¹	Antal anställda	I snitt per person
Ledare med personalansvar och ledande befattningshavare						
varav kvinnor	705	67	11	416	65	6
varav män	1 252	85	15	877	80	11
Totalt	1 957	152	13	1 293	145	9
Medarbetare exklusive ledare med personalansvar och ledande befattningshavare						
varav kvinnor	4 964	446	11	3 926	410	10
varav män	8 931	533	17	4 797	483	10
Totalt	13 896	979	14	8 723	893	10
Anställda						
varav kvinnor	5 669	513	11	4 342	475	9
varav män	10 183	618	16	5 674	563	10
Totalsumma	15 852	1 131	14	10 016	1 038	10

¹ Inklusive introduktionsutbildning för nyanställda.

Utbildningstimmar utgörs av inrapporterade timmar i våra interna lärandeplattformar samt manuella inrapporteringar av interna och externa utbildningsinsatser. Statistik tas fram ur interna system och konsolideras på koncernnivå.

I genomsnitt hade en anställd på Ålandsbanken 14 utbildningstimmar under 2024. 47 procent av samtliga utbildningstimmar har utförts inom området myndighetskrav och säkerhetsfokus.

Uträkningarna avseende utbildnings- och kompetensutveckling har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.



Upplysningskrav S1-14 – Mått för arbetsmiljö

Procentandelen personer i den egna arbetskraften som omfattas av företagets arbetsmiljösystem på grund av lagkrav och/eller erkända normer eller riktlinjer

100 procent av Ålandsbankens 1131 anställda omfattades 2024 av företagets arbetsmiljösystem.

Antalet dödsfall som har orsakats av arbetsrelaterade skador och arbetsrelaterad ohälsa

Under 2024 har 0 dödsfall bland Ålandsbankens anställda orsakats av arbetsrelaterade skador eller arbetsrelaterad ohälsa.

Antalet arbetsrelaterade olyckor samt olycksfallsfrekvensen

Under 2024 har 19 arbetsrelaterade olyckor som måste registreras inträffat på Ålandsbanken. Olycksfallsfrekvensen för 2024 är 10 procent, sett som antalet fall per miljon arbetade timmar. Arbetsrelaterade olyckor inkluderar både olyckor i arbete samt under resa till och från arbetsplatsen, eftersom båda ingår i arbetsgivarens ansvar enligt lag i de jurisdiktioner där Ålandsbanken är verksam.

Upplysningskrav S1-16 – Ersättningsindikatorer (löneskillnader och total ersättning)

Lönekyftan mellan könen

% Löneskillnad

Skillnaden mellan de genomsnittliga lönenivåerna bland kvinnliga och manliga anställda, uttryckt i procent av de manliga arbetstagarnas genomsnittliga lönenivå (totalt för hela koncernen)

13

Resultatet för koncernens procentuella lönekyfta mellan könen speglar både Finansbranschen och IT-branschen. Lönekyftan mellan könen är beräknad som bruttomedellön per timme för manliga anställda minus bruttomedellön per timme för kvinnliga anställda, dividerat med bruttomedellönen för manliga anställda

Lönekyftan mellan könen, fördelat på dotterbolagen

%	Löneskillnad
Ålandsbanken Finland	17
Ålandsbanken Sverige filial	30
Fondbolaget, Finland	-3
Fondbolaget, Sverige	-
Crosskey Finland	4
Crosskey Sverige	0

Lönekyftan mellan könen presenteras skilt per bolag och landsregion. Skillnaden mellan de genomsnittliga lönenivåerna bland kvinnliga och manliga anställda, uttryckt i procent av de manliga arbetstagarnas genomsnittliga lönenivå enligt samma formel som i beräkningen för koncernen ovan, fast här per enskilt dotterbolag. För Fondbolaget Finland är lönekyftan negativ eftersom kvinnornas medeltimlön är högre än männens. För Fondbolaget Sverige är antal kvinnor för lågt för att kunna presentera resultat.

Den årliga totala ersättningsgraden

% Ersättningsgrad

Den årliga totala ersättningsgraden för den högst betalda personen i förhållande till medianvärdet för den totala ersättningen för alla anställda (exklusive den högst betalda personen)

1 281

Den årliga totala ersättningsgraden är uträknad som den totala årslönen för företagets högst betalda anställda person, dividerat med den totala medianårslönen för anställda (utom den högst betalda anställda). I summeringen av årslönerna ingår den sammanlagda direkta ersättningen till anställda, exklusive skattefria förmåner såsom friskvård samt lunchförmån i Finland. Medianlönen är uträknad på koncernnivå som samtliga anställdas årslöner för 2024 och medianlönen av totalsumman. I medianvärdet ingår, förutom heltidsanställda för hela året, även timanställda, deltidsanställda och säsonganställda. Dessutom omfattas anställda som har börjat eller slutat under året samt de som varit frånvarande under en del av året. Valutavolatilitet kan även påverka eftersom en del av koncernens löner betalas i svenska kronor till skillnad från euro.

Uträkningarna avseende lönekyftan mellan könen och den årliga totala ersättningsgraden har inte validerats av något annat externt organ än försäkringsgivaren.

Jämförbara data ej tillgänglig för tidigare år.

S2 Arbetstagare i värdekedjan

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter

Inverkan / Risk / Möjlighet	Positiv inverkan	Negativ inverkan	Risk	Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Trygg anställning	X				Nedströms i värdekedjan genom kundernas placeringar	Hållbarhetsriskpolicy
Trygg anställning		X			Nedströms i värdekedjan genom Treasuryportföljen.	

Upplysningskrav S2-1 – Policyer för arbetstagare i värdekedjan

Placeringar

Ålandsbanken har ingen specifik policy för arbetstagare i värdekedjan avseende placeringar. För placeringar gäller policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning (Hållbarhetsriskpolicy) som beskrivs i upplysningskrav E1-2 (se sidan: 105). Policyn syftar till att generellt för samtliga tillgångsslag reglera våra arbetsmetoder för ansvarsfulla placeringar och integreringen av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocesserna samt i placerings- och försäkringsrådgivningen inom Ålandsbanken.

Policyn inkluderar att identifiera hållbarhetsrisker, beakta indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och att säkerställa att portföljbolagen efterlever normer och riktlinjer i FN:s Global Compact, FN:s Guiding Principles on Business and Human Rights, ILO Core Labour standards och OECD Guidelines for Multinational Enterprises. De internationella principerna anger den miniminivå av beteenden som vi anser att samtliga portföljer ska ha. I det fall något av de befintliga bolagsinnehaven blir rödlistat för brott mot dessa normer och riktlinjer, och inte visar förändringsvilja, kommer innehavet att avyttras senast inom en period av två år efter att händelsen konstaterades. Dessa utgör grunden för påverkansdialoger samt eventuella

exkluderingar vid allvarliga brott mot dessa principer och riktlinje. Vår process vid upptäckta förbrytelser är att förbrytelserna rapporteras till koncernens ESG-kommitté som behandlar frågan och tar ställning till ifall det som bolaget gör för att tillrättalägga saken är tillräcklig, om en påverkansdialog ska inledas eller om innehavet ska avvecklas. Information om hur vi säkerställer efterlevnaden av hållbarhetsriskpolicy relaterat till barn- och tvångsarbete, mänskliga rättigheter, diskriminering och allmänna arbetsförhållanden finns i upplysningskrav S2-4.

Ålandsbanken beaktar investeringsobjektens påverkan på mänskliga rättigheter, FN:s Globala överenskommelse och OECD Guidelines genom huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsindikatorer nummer 9 (Ingen policy för mänskliga rättigheter), indikator 10 (Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD riktlinjer för multinationella företag) och indikator nummer 11 i tabell 1 (Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinje för multinationella företag) i SFDR-rapporten.

Ålandsbanken har ingen direkt kontakt med arbetare ute i värdekedjan i frågor som berör trygg anställning men vi granskar våra innehav för att kunna beakta huvudsakliga negativa konsekvenser och att portföljbolagen efterlever globala normer och riktlinjer.

Av policyn framgår att vi ska ta hänsyn till sociala risker, risker som är kopplade till kränkningar av mänskliga rättigheter,

arbetstagarättigheter samt risker kopplade till bristande efterlevnad av god styrningssed vilket inkluderar korruption, missbruk eller bristande processer inom verksamheten.

Treasuryportföljen

Treasury har ingen policy avseende inverkansområdet arbetare i värdekedjan. Treasury har relativt nyligen identifierat trygg anställning som ett väsentligt inverkansområde. I Treasury's fall är inverkan på arbetstagare i värdekedjan främst påtagligt i portföljen av företagsobligationer och icke-säkerställda obligationer. För dessa innehav har Treasury identifierat både en positiv och negativ påverkan. Ålandsbanken har tagit beslut om att avveckla företagsobligationsportföljen i sin helhet inom angivna gränser för maximal förlust eller vänta tills dessa förfaller. Ålandsbanken placerar heller inte aktivt i icke-säkerställda obligationer. Om placeringar ändå görs i icke-säkerställda obligationer, behöver Ålandsbanken bedöma hur och i vilken omfattning medarbetare i värdekedjan ska beaktas i dess verksamhet och placeringsstrategi. Majoriteten av innehaven är belägna i sådana europeiska länder där man har strikta arbetslagar på plats utöver de minimikrav på arbetsskydd som ställs av EU.

Upplysningskrav S2-4 Åtgärder avseende väsentliga inverknings på arbetstagare i värdekedjan och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller arbetstagare i värdekedjan, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Placeringar

Ålandsbanken Fondbolags metod för att granska och säkerställa att portföljbolagen håller en miniminivå av åtaganden för att upprätthålla mänskliga rättigheter och grundläggande arbetsskydd, är att beakta de obligatoriska indikatorerna för huvudsakliga



negativa konsekvenser nummer 10 (Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD riktlinjer för multinationella företag), 11 (Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse för multinationella företag) samt den frivilliga indikator nummer 9 (Ingen policy för mänskliga rättigheter) i SFDR bilaga 1 tabell 3. Vi screenar kvartalsvis via tredjepartsleverantören MSCI våra innehav (modellportföljer, UCITS-fonder och externa fonder som vi rekommenderar) efterlevnad av FN:s Global Compact, FN:s Guiding Principles on Business and Human Rights, ILO Core Labour standards och OECD Guidelines for Multinational Enterprises. I screeningen ingår bland annat allmänna arbetsförhållanden, diskriminering, människohandel, tvångsarbete och barnarbete.

De internationella principerna anger den miniminivå av beteenden som vi anser att samtliga av portföljerna ska ha. I det fall något av de befintliga bolagsinnehaven blir rödlistat för brott mot dessa normer och riktlinjer, och inte visar förändringsvilja, kommer innehavet att avyttras senast inom en period av två år efter att händelsen konstaterades. Dessa utgör grunden för påverkansdialoger samt eventuella exkluderingar vid allvarliga brott mot dessa principer och riktlinje.

Vår process vid upptäckta förbrytelser är att förbrytelserna rapporteras till koncernens ESG-kommitté som behandlar frågan och tar ställning till ifall det som bolaget gör för att tillrättalägga saken är tillräcklig, om en påverkansdialog ska inledas eller om innehavet ska avvecklas.

Under räkenskapsåret 2024 har Ålandsbanken Fondbolag inte vidtagit några nyckelåtgärder eller tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter för att säkerställa att placeringarna bidrar till trygg anställning. Eftersom Ålandsbanken inte har något specifikt tidsbundet mål relaterat till arbetstagare i värdekedjan kan Ålandsbanken inte bedöma nyckelåtgärdernas effektivitet (se S2-5, sid 148).

Eftersom vi inte har data tillgängligt för att mäta positiv påverkan inom trygg anställning så bedömer vi att det är svårt att sätta en strategi för det här området även framöver. Däremot, vårt

hållbarhetsarbete har haft fokus på att undvika skadlig påverkan genom att identifiera hållbarhetsrisker och förbrytelser mot de internationella principerna, och inom det här området kan vi utveckla metoderna.

Ålandsbanken Fondbolag har identifierat en allvarlig människorättsrelaterad incident under 2024. Den relaterade positionen avyttrades i februari 2024. Dataleverantören (MSCI) har däremot i efterhand ändrat klassificeringen från "röd flagga" till "under bevakning".

Treasuryportföljen

Treasury har inte vidtagit några nyckelåtgärder eller tillsatt betydande drifts- eller kapitalutgifter avseende arbetare i värdekedjan eftersom man relativt nyligen identifierat detta som ett relevant inverkansområde. Ålandsbanken har tagit beslut om att avveckla företagsobligationsportföljen i sin helhet inom angivna gränser för maximal förlust eller vänta tills dessa förfaller.

Ålandsbanken placerar heller inte aktivt i icke-säkerställda obligationer. Om placeringar ändå görs i icke-säkerställda obligationer, behöver Ålandsbanken bedöma hur och i vilken omfattning arbetare i värdekedjan ska beaktas i dess verksamhet och placeringsstrategi. Majoriteten av innehaven är belägna i europeiska länder där man har strikta arbetslagar på plats utöver de minimikrav på arbetsskydd som ställs av EU.

Upplyningskrav S2-5, Mål för hur väsentliga negativa inverknings ska hanteras, positiva inverknings stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras Placeringar

Ålandsbanken har inget specifikt tidsbundet mål satt för arbetstagare i värdekedjan. Snarare än ett mål, arbetar vi med restriktioner. Ålandsbanken arbetar för att säkerställa att brott mot internationella normer och riktlinjer inte kommer att finnas i våra placeringsprodukter. Ålandsbanken syftar även till att säkerställa att den negativa påverkan vi kan identifiera genom vår screening elimineras i våra placeringsprodukter inom detta område.

Detta mätetal följs upp internt kvartalsvis i rapportering till koncernens ESG-kommitté. Det följs även upp per produkt i SFDR-efterhandsrapporteringen där en hållbarhetsindikator anger andel bolag i produkten som under rapporteringsåret haft förbrytelser.

Ålandsbanken Fondbolag har inte satt något specifikt tidsbundet mål för påverkan inom området arbetstagare i värdekedjan. En bakgrund till det är att vi inte har data tillgängligt för att mäta positiv påverkan inom området. En stor del av våra investeringsobjekt är belägna inom de nordiska länderna som har en hög skyddsnivå för arbetstagare i arbetsrättslig lagstiftning, vilket innebär att vi bedömer att frågor om arbetsvillkor, lika möjligheter för alla samt andra arbetsrelaterade rättigheter uppfylls genom att våra portföljbolag efterlever nationell lagstiftning. Ålandsbanken Fondbolags investeringsstrategi är analysdriven, med fokus på långsiktig hållbar avkastning, och genom det krävs att våra bolag har goda förvaltningsprinciper och hög regelverksefterlevnad.

Treasuryportföljen

Ålandsbanken har inte satt några mål avseende arbetstagare i värdekedjan avseende Treasuryportföljen. Ålandsbanken har tagit beslut om att avveckla företagsobligationsportföljen i sin helhet inom angivna gränser för maximal förlust eller vänta tills dessa förfaller. Ålandsbanken placerar heller inte aktivt i icke-säkerställda obligationer. Om placeringar ändå görs i icke-säkerställda obligationer, behöver Ålandsbanken bedöma hur och i vilken omfattning arbetare i värdekedjan ska beaktas i dess verksamhet och placeringsstrategi. Majoriteten av innehaven är belägna i sådana europeiska länder där man har strikta arbetslagar på plats utöver de minimikrav på arbetsskydd som ställs av EU.

S4 Konsumenter och slutanvändare

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter						
Inverkan / Risk / Möjlighet	Positiv inverkan	Negativ inverkan	Risk	Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Tillgång till kvalitetsinformation	X				Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Policy för etiskt uppförande, Code of Conduct, Riktlinje för framtagning av marknadsföring, Policy för investeringstjänster och -produkter samt försäkringsdistribution, Hållbarhetsriskpolicy
Tillgång till varor och tjänster	X				Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Policy för etiskt uppförande, Code of Conduct, Policy för reklamerations- och klagomålshantering, Policy för investeringstjänster och -produkter samt försäkringsdistribution, Hållbarhetsriskpolicy
Personlig integritet		X			Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Extern integritetspolicy, Policy för behandling av personuppgifter
Hållbar kreditgivning respektive överskuldssättning			X	X	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Policy för kreditgivning
Bedrägerier mot kunder samt förebyggande arbete			X	X	Nedströms i värdekedjan gentemot kunderna utifrån den egna operativa verksamheten	Policy för operativa risker

Upplyningskrav S4-1 – Policyer för konsumenter och slutanvändare

Ålandsbanken ser ett av sina viktigaste positiva inverkansområden inom området tillgång till varor och tjänster genom att erbjuda sina kunder ett brett utbud av finansiella tjänster som ger dem möjlighet att hantera sin ekonomiska vardag och delta i samhället. Det finns myndighetskrav, där alla privatpersoner som är lagligen bosatta inom det europeiska ekonomiska samarbetsområdet, har rätt till grundläggande banktjänster såsom kort, konto och digitala tjänster, men utöver det erbjuder Ålandsbanken en bred palett av övriga finansiella tjänster till sina kunder. Ålandsbanken är dock en nischbank som är selektiv i sitt

kundurval vid utlåning för att säkerställa kundens återbetalningsförmåga. Ålandsbanken vill skapa en långsiktig kundrelation som är hållbar på sikt och det finns ingen specifik policy som reglerar tillgång till finansiella tjänster, utan det görs individuella bedömningar av kundernas behov och förutsättningar som en del i den personliga rådgivningen. Ett viktigt led i det här är att säkerställa att kunderna får korrekt och kvalitativ information om de finansiella tjänsterna, vare sig det rör sig om ett bolån eller en placeringstjänst. Förutom att följa de regleringar som finns i lag, och att det är viktigt att vi ägnar oss åt ansvarsfull kreditgivning och ansvarsfulla placeringar, vill vi även säkerställa att kunderna får den rådgivning som de behöver för att uppfylla sina behov.

Ålandsbanken har flertalet policyer som omfattar de ämnen som är relevanta avseende inverknings, risker och möjligheter för konsumenter och slutanvändare. Eftersom Sverige och Finland har införlivat FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna, respekterar Ålandsbanken internationellt erkända normer genom att efterleva regelverkskrav i Finland och Sverige. Ålandsbanken utreder till vilken grad policyerna är förenliga med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Ålandsbanken har under 2024 inte någon kännedom om något rapporterat fall av bristande efterlevnad av FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s förklaring om grundläggande principer och rättigheter i arbetet eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag som involverar Ålandsbankens konsumenter och/eller slutanvändare nedströms i värdekedjan.

Policy för etiskt uppförande

Ålandsbankens grundläggande värderingar inkluderar att eftersträva långsiktiga relationer med våra kunder och att behandla kunderna rättvist och korrekt, vilket inkluderar i policyn för etiskt uppförande som beskrivs i kapitel G1-1. Policyn är förenlig med internationellt erkända normer avseende mänskliga rättigheter.

Code of Conduct

Ålandsbanken mår om sin kundrelation och respekterar kundernas rättigheter. I Code of Conduct beskrivs hur Ålandsbanken omfattar mänskliga rättigheter i enlighet med FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter för att trygga lika värde och frihet för alla. Ålandsbankens Code of Conduct beskrivs i kapitel G1-1 och finns även publicerad på Ålandsbankens hemsida för att vara tillgänglig för våra kunder.



Policy för operativa risker

Ålandsbankens har en policy för operativa risker som styr informationssäkerhet, kontinuitet och beredskap samt säkerhet på Ålandsbanken. Policy för operativa risker beskrivs i kapitel G1-1.

Personlig integritet

Ålandsbanken hanterar personuppgifter för att kunna tillhandahålla sina tjänster. Ålandsbanken behandlar även information om sina kunders bankaffärer som ska skyddas enligt banksekretessen. Att säkerställa den här behandlingen är viktigt i den dagliga verksamheten liksom i det förebyggande arbetet mot penningtvätt, finansiering av terrorism och för att förebygga ekonomisk brottslighet, men även för att beakta kundernas personliga integritet.

Extern integritetspolicy

Ålandsbanken har en integritetspolicy specifikt inriktad till sina kunder publicerad på hemsidan där Ålandsbanken beskriver sin hantering av personuppgifter och hur kundernas uppgifter ska skyddas i enlighet med GDPR.

Policy för behandling av personuppgifter

Ålandsbanken har en policy för behandling av personuppgifter som presenteras i kapitel G1-1.

Riktlinje för framtagning av marknadsföring

Ålandsbanken har en riktlinje för framtagning av marknadsföring. Syftet med riktlinjen är att reglera processen för framtagning av marknadsföring inom Ålandsbanken och säkerställa att all marknadsföring utformas i enlighet med god marknadsföringssed. Budskapet gentemot mottagaren ska vara korrekt, klart och tydligt samt vara välmotiverat och inte ge felaktiga associationer. Marknadsföringens slutprodukt ska godkännas av respektive marknads- och kommunikationschef för att säkerställa god marknadsföringssed. Det marknadsmaterial som finns om de finansiella produkterna och tjänsterna bör tas fram i enlighet med riktlinjen för marknadsföring.

Policy för reklimations- och klagomålshantering

Ålandsbanken har en policy för reklimations- och klagomålshantering som beskrivs i kapitel G1-1.

Riktlinje för visseblåsning

Ålandsbanken har ett visseblåsningssystem via vilket både kunder och anställda liksom övriga externa parter kan uppmärksamma oegentligheter. Ålandsbankens visseblåsningssystem med tillhörande riktlinje för skydd för visseblåsare presenteras i upplysningskrav G1-1 (se sidan 159).

Investeringstjänster

Det föreligger specialregler för information och marknadsföring avseende av investeringstjänster och placeringsprodukter. Investerarskyddet är till stor del reglerat i lag för att säkerställa kundernas rättigheter, bland annat genom Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) vars syfte är att stärka investerarnas skydd och konkurrensen på den europeiska värdepappersmarknaden samt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) som är till för att skapa transparens för kunden vad gäller hållbarhet i placeringsprodukterna. Ålandsbanken har även ett förvaltningsansvar gentemot kunden och ska garantera deras bästa intressen. På Ålandsbankens hemsida finns den information om placeringsprodukterna som erfordras enligt lag. Kunderna har där tillgång till dokumenten Information om Ålandsbanken och dess värdepapperstjänster samt Information om kundklassificering. Det marknadsmaterial som finns om placeringsprodukterna bör tas fram i enlighet med riktlinjen för marknadsföring.

Policy för investeringstjänster och -produkter samt försäkringsdistribution

Ålandsbanken har en policy för investeringstjänster och -produkter vars huvudsakliga syfte är att reglera tillhandahållande av investerings- och placerings-tjänster och -produkter. Verkställande direktören ansvarar för att policy efterlevs.

Hållbarhetsriskpolicy

Ålandsbanken har en koncerngemensam policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning, vilken beskrivs i kapitel E1-2.

Ålandsbankens metod för att granska och säkerställa att portföljbolagen håller en miniminivå av åtagande och eventuella exkluderingar är presenterade i kapitel E1. För att granska och säkerställa att portföljbolagen håller en miniminivå av åtaganden för att upprätthålla mänskliga rättigheter och grundläggande arbetsskydd är att beakta indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser nummer 10 (Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD riktlinjer för multinationella företag), 11 (Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse för multinationella företag) och 9 (ingen policy för mänskliga rättigheter) .

Policy för kreditgivning

Ett av Ålandsbankens fokusområden inom hållbarhetsstrategin är Ansvarfull kreditgivning. Kreditgivningen ska bedrivas i enlighet med policyn för kreditgivning och efterföljande riktlinjer. Ålandsbankens kreditstrategi omfattar Ålandsbankens hållbarhetsstrategi och ansvarsfull kreditgivning, där hänsyn tas till samhällets utveckling och tillväxtbehov avseende sunt företagande. Bedömningen av kundens möjlighet att återbetala krediten är i fokus och särskild vikt läggs på att värna konsumentskyddsaspekter. Ålandsbankens kreditgivning ska bedrivas i enlighet med god kreditgivningssed. Policyn kompletteras av riktlinjer som hanterar de mer konkreta konsekvenserna och åtgärderna. Verkställande direktören ansvarar för att policyn efterlevs.

Upplysningskrav S4-2 – Rutiner för kontakter med konsumenter och slutanvändare angående inverknings

All sund bankverksamhet bygger på förtroende och det krävs tid och engagemang för att bygga upp förtroendet hos nya kunder samt att behålla det hos de existerande kunderna. Ålandsbanken



strävar efter långsiktiga kundrelationer och att kunderna alltid ska känna att de får god service oavsett kommunikationskanal. Ålandsbanken är mån om den personliga kontakten med sina kunder och ser det som viktigt att kunderna ska ha möjlighet att få personlig service, under hela tiden som de är kunder i banken. Dialogen med kunderna sker framför allt via fysiska möten på våra kontor men också i våra digitala kanaler, vid olika kundevenemang och genom vår hemsida. Ålandsbanken har ett välbesökt Internetkontor där många dagliga banktjänster utförs men har även i stor utsträckning lokala bankkontor som kunderna är välkomna att besöka. Ålandsbankens Kundenservice är dedikerad till att arbeta med inkommande kontakter med kunderna, via de olika kommunikationskanalerna. Oavsett kanal ska våra kunder alltid känna att de får god service. Våra relationer ska vara lika starka i varje kanal men vi tar också fasta på de särskilda styrkor som olika kanaler har. För rådgivning passar personliga möten bäst, medan Internetkontoret på webben och bankapplikationen i mobiltelefonen ger kunden en tydlig överblick och möjlighet att smidigt sköta sin vardagsekonomi.

Ålandsbanken säkerställer att kunderna erhåller korrekt dokumentation i samband med tecknande av avtal genom att ge kunden kopior på både avtal och villkor samt relevant övrig dokumentation.

Det finns omfattande lagkrav på information till kunderna avseende investeringar, och Ålandsbanken säkerställer att kunderna kan ta del av informationen på hemsidan, både i de lagstadgade dokumenten och i de mer marknadsföringsmässiga produktbeskrivningarna. Vid ingång av avtal ges kunden avtal och villkor samt relevant övrig dokumentation.

Ändamålsenligheten med kontakten med kunderna följs upp genom de kundundersökningar som genomförs där bland annat kundnöjdheten mäts. Läs mer om det i upplysningskrav S4-5.

Upplysningskrav S4-3 – Rutiner för att gottgöra för negativa inverkningskanaler genom vilka konsumenterna och slutanvändarna kan uppmärksamma problem

Ålandsbanken har etablerat och implementerat rutiner för att hantera och vid behov gottgöra negativa konsekvenser som kan uppstå till följd av verksamhetens påverkan på konsumenterna och slutanvändarna. Ärenden hanteras inledningsvis på verksamhetsnivå genom kontakt med ansvarig handläggare eller det aktuella bankkontoret. För situationer som inte kan lösas i detta skede finns en formaliserad eskaleringsprocess, som inkluderar möjligheten att framföra skriftliga klagomål till bankens klagomålsansvariga.

Klagomål behandlas enligt fastställda rutiner med målsättningen att ge ett svar inom två veckor. Vid fortsatt missnöje erbjuder Ålandsbanken externa kanaler för att få hjälp. Konsumenterna kan till exempel vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen (Fine) eller Konsumenttvistenämnden för rådgivning eller en rekommendation till lösning. Som sista instans kan ärendet prövas i domstol.

Information om hanteringen av synpunkter och reklamationer samt kundernas grundläggande rättigheter finns tillgänglig på Ålandsbankens hemsida. Ålandsbanken har en policy för reklamationer- och klagomålshantering som beskrivs i kapitel G1-1.

Ålandsbanken har ett visseblåsningssystem via vilket både kunder och anställda liksom övriga externa parter kan uppmärksamma oegentligheter. Ålandsbankens visseblåsningssystem med tillhörande riktlinje för skydd för visseblåsare presenteras i kapitel G1-1 (se sid. 159).

Ålandsbanken har utsett dataskyddsombud. Registrerade, vilket inbegriper konsumenterna och slutanvändarna, får kontakta dataskyddsombudet avseende alla frågor som rör behandlingen av dennes personuppgifter och utövandet av dennes rättigheter enligt GDPR. Ålandsbankens integritetspolicy finns tillgänglig på hemsidan.

Upplysningskrav S4-4 – Åtgärder avseende väsentliga inverkningskanaler på konsumenterna och slutanvändarna och strategier för att hantera de väsentliga riskerna och utnyttja de väsentliga möjligheterna, vad gäller konsumenterna och slutanvändarna, och dessa åtgärders ändamålsenlighet

Tillgång till kvalitetsinformation samt produkter och tjänster

Ålandsbankens strategi inkluderar en långsiktigt hållbar kundrelation, och säkerställer att kunderna får korrekt och kvalitativ information om de finansiella tjänsterna. Förutom att följa de regleringar som finns i lag, vill Ålandsbanken även säkerställa att kunderna får den rådgivning som de behöver för att uppfylla sina behov. De åtgärder som vidtas under året för att säkerställa att kunderna får korrekt och kvalitativ information samt tillgång till lämpliga finansiella tjänster är av det förebyggande slaget och handlar om att i den dagliga verksamheten ge konkret och tydlig information till kunderna.

Det ingår i verksamheten att erbjuda kunderna olika banktjänster och finansiella tjänster. Information om de finansiella tjänsterna finns tillgänglig på hemsidan och kunderna erhåller skriftlig information då avtal tecknas, i enlighet med rådande regelverk.

Ålandsbanken ägnar sig åt en ansvarsfull kreditgivning i enlighet med policyn för kreditgivning som beskrivs i upplysningskrav S4-1. Området är i stor utsträckning reglerat i lag avseende riskbedömningar och kontroll samt en branschpraxis inom bankväsendet.

På Ålandsbankens hemsida finns den information om investeringsprodukterna som erfordras enligt lag. Kunderna har där tillgång till dokumenten "Information om Ålandsbanken och dess värdepapperstjänster" samt "Information om kundklassificering". I enlighet med MiFID-regelverket klassificeras investeringskunderna enligt kategorierna icke-professionell, professionell eller godtagbar motpart för att anpassa investerarskyddet och bankens skyldigheter gentemot kund enligt den enskilda kundens förutsättningar. Då Ålandsbanken tillhandahåller



investeringsrådgivning ges kunden dokumentation om vilka råd som har getts och på vilket sätt det är lämpligt för kunden, samt detaljerad information om de kostnader som hänförs till de relevanta investeringstjänsterna. Utöver detta informeras kunderna om hur hållbarhetsrisker integreras i investeringsbesluten i enlighet med SFDR och ombeds ge information om sina hållbarhetspreferenser. Under 2024 har Ålandsbanken inte vidtagit några övriga specifika nyckelåtgärder kopplade till någon specifik åtgärdsplan. Åtgärderna som Ålandsbanken har vidtagit är av en löpande karaktär och desamma som tidigare räkenskapsår.

Ålandsbankens marknadsföring av finansiella tjänster ska ske enligt riktlinjen som beskrivs i S4-1, följa god sed och inte ge felaktiga associationer. Ålandsbanken har inte vidtagit några andra ytterligare åtgärder vars främsta syfte skulle vara att bidra till bättre sociala effekter för konsumenterna och slutanvändare.

Ålandsbanken har etablerat och implementerat rutiner för att hantera och vid behov gottgöra negativa konsekvenser som kan uppstå till följd av verksamhetens påverkan på konsumenterna och slutanvändare. Detta beskrivs i upplysningskrav S4-3, och görs i enlighet med policy för reklamations- och klagomålshantering som beskrivs i upplysningskrav G1-1.

Kundernas nöjdhet samt deras benägenhet att rekommendera Ålandsbanken mäts, och ses som en måttstock för hur väl Ålandsbanken lever upp till kundernas förväntningar överlag och på hur väl Ålandsbanken hanterar de inverksamråden som identifierats. Denna mäts i de kundundersökningar som görs.

För att säkerställa att Ålandsbankens affärspraxis inte orsakar eller bidrar till negativa inverknings på kunderna ska Ålandsbankens marknadsföring ske enligt riktlinjen som beskrivs i S4-1, följa god sed och inte ge felaktiga associationer.

I förberedelserna inför hållbarhetsupplysningen har Ålandsbanken inte identifierat några anmälningar avseende allvarliga människorättsfrågor och incidenter med koppling till konsumenterna eller slutanvändare.

Ålandsbankens personal arbetar med att säkerställa tillgång till finansiella produkter och tjänster samt att kunderna får korrekt

information som en del i den dagliga affärsverksamheten, och Ålandsbankens Kundservice är dedikerad till att arbeta med inkommande kontakter med kunderna. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan ej specificerats.

Personlig integritet

Ålandsbanken skyddar främst kundernas personliga integritet genom förebyggande åtgärder som till stor del avseende personuppgifter regleras i lag. Som ett förebyggande arbete har anställda på Ålandsbanken och Fondbolaget under 2024 fått ta del av en obligatorisk utbildning avseende dataskydd. Den digitala utbildningen hade fokus på grundläggande principer för behandling av personuppgifter, den registrerades rättigheter och dataskyddarbetet. Syftet med utbildningen är att tillhandahålla en översikt gällande hur personuppgifter behandlas inom Ålandsbanken för att uppfylla kraven i GDPR och andra dataskyddsbestämmelser.

Vid genomförande av nya projekt där personuppgiftsbehandling kan förekomma, finns rutiner på plats för att förhindra negativ inverkan. Då en ny personuppgiftsbehandling sannolikt leder till en hög risk för de registrerade genomför Ålandsbanken en konsekvensanalys avseende dataskydd, för att bedöma konsekvenserna för de registrerade, proportionaliteten i behandlingen samt säkerställa rutiner för skydds- och säkerhetsåtgärder.

Ålandsbanken reglerar behandlingen av personuppgifter i enlighet med policyn för behandling av personuppgifter som beskrivs i G1-1. I händelse av en personuppgiftsincident bör en anmälan upprättas. Dataskyddsombudet är mottagaren för anmälan av personuppgiftsincident. Dataskyddsombudet har en nyckelroll i förberedelserna för incidenthantering genom att ge råd till ansvariga på Banken och genom att övervaka efterlevnaden av Dataskyddsförordningen (GDPR). Klagomål från kunder behandlas enligt fastställda rutiner, vilka beskrivs i upplysningskrav S4-3.

Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan ej specificerats.

Ansvarsfull kreditgivning

Utifrån att man bedriver utlåning till privatpersoner ser Ålandsbanken generellt en risk i att enskilda individer potentiellt skulle kunna drabbas av överskuldssättning, samt att det då skulle vara negativt både för Ålandsbanken som kreditgivare samt för kunden på ett personligt plan. Samtidigt som medvetenheten finns om denna potentiella risk, ser Ålandsbanken däri en möjlighet att ägna sig åt hållbar kreditgivning för att stärka både kundens och Ålandsbankens resiliens.

En dylik hållbar kreditgivning är en fråga om ett kontinuerligt förebyggande och underhållande arbete snarare än specifika riktade åtgärder. De nyckelåtgärder som vidtagits under rapporteringsåret är desamma som tidigare år och som planeras under kommande år, och hänför sig till hur en ansvarsfull kreditgivning gentemot kunderna är ansvarsfull bankverksamhet i enlighet med praxis. Under räkenskapsåret 2024 har Ålandsbanken inte vidtagit några specifika nyckelåtgärder avseende hållbar kreditgivning eller överskuldssättning kopplat till policyn för kreditgivning eller till någon specifik åtgärdsplan.

En långsiktigt hållbar kundrelation ingår i Ålandsbankens strategi, och däri ingår att ägna sig åt en ansvarsfull kreditgivning samt undvika att kunderna drabbas av överskuldssättning. Området är i stor utsträckning reglerat i lag avseende riskbedömningar och kontroll samt en branschpraxis inom bankväsendet. Ålandsbankens marknadsföring av krediter ska ske enligt riktlinjen som beskrivs i S4-1, följa god sed och inte ge felaktiga associationer.

Att undvika överskuldssättning och ägna sig åt ansvarsfull kreditgivning är två sidor av samma mynt. För att säkerställa en ansvarsfull kreditgivning ska Ålandsbankens kreditgivning ske enligt god kreditgivningssed. Innan en kredit beviljas till en privatperson görs en bedömning av kundens återbetalningsförmåga.



Den helhetsbild av kundens ekonomiska förutsättningar som ställs upp är en preventiv åtgärd för att förhindra att kunden blir överbelånad. En kreditprövning görs i alla affärsområden för att säkerställa att kunden har återbetalningsförmåga och kreditvärdighet. För att göra detta används de kreditprövningsfunktioner som finns tillgängliga i våra affärsområden. I Sverige görs en kreditupplysning och i Finland används det positiva kreditupplysningsregistret. I viss likhet med den svenska kreditprövningen, är syftet med det positiva kreditupplysningsregistret att bekämpa överskuldssättningen i hushållen, förbättra kreditgivarens förmåga att bedöma kreditsökandenas kreditvärdighet, hjälpa privatpersoner att hantera sin ekonomi och underlätta uppföljningen och övervakningen av kreditmarknaden. För att bedöma kundens återbetalningsförmåga görs vid varje kreditprövning som en förebyggande åtgärd en individuell budget och ett stresstest av kundens förmåga att hantera en högre räntenivå än den aktuella för lånet. I Sverige görs en så kallad Kvar-Att-Leva-På-kalkyl (KALP) och i Finland görs en motsvarande budgetkontroll.

Ålandsbanken kontrollerar användningssyftet på alla lån och har begränsningar för vad lån beviljas för. Kreditrisken reduceras även genom fastställda säkerheter bakom lånen, genom exempelvis fastigheter bakom bolån.

Eftersom Ålandsbanken är en relationsbank som försöker hitta lösningar, arbetar Ålandsbanken då en kund hamnar i finansiella svårigheter, i första hand för att hjälpa kunden att vidta åtgärder så att de finansiella svårigheterna upphör, och sekundärt för en avveckling av exponeringen. Ett potentiellt anstånd vid betalningssvårigheter regleras enligt riktlinjen för kreditgivning.

Kreditgivningen följs upp internt genom regulatoriskt styrda riskprocesser som hanteras inom för det ändamålet uppsatta avdelningar inom banken. Ålandsbankens personal arbetar med kredit- och riskbedömning som en del i den dagliga affärsverksamheten. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan ej specificerats.

Ålandsbanken har etablerat och implementerat rutiner för att hantera och vid behov gottgöra negativa konsekvenser som kan uppstå till följd av verksamhetens påverkan på konsumenter och slutanvändare. Rutinerna är snarlika för samtliga ärenden, se beskriven process i kapitel S4-3.

Bedrägerier mot kunder samt förebyggande arbete mot bedrägerier

På senare år har det tyvärr förekommit en risk för att kunderna kan utsättas för bedrägeriförsök. Det här är utöver att vara en risk för Ålandsbanken och samhället i stort även negativt för de enskilda kunderna, och det finns ett pågående arbete med att försöka förhindra och stoppa bedrägeriförsök. Bedrägerier används ofta för att finansiera annan kriminell verksamhet, och som bank arbetar vi med att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism genom sedan tidigare uppsatta processer för att kontrollera, detektera och förhindra.

Eftersom bedrägerier påverkar kundens tillit till Ålandsbanken, är det nödvändigt med ett förebyggande arbete. Det kan även finnas en möjlighet genom att undvika kostsamma utgifter. Åtgärdsplanen avseende kundbedrägerier i Ålandsbanken har sitt största fokus på att minska den negativa påverkan i form av att begränsa skadan och om möjligt hindra den helt. Under 2024 har Ålandsbankens förebyggande arbete avseende bedrägerier haft fokus på tekniska lösningar i form av kontinuerlig utveckling av detektionslösningar. Ålandsbanken försöker fortlöpande göra kunder mer medvetna om bedrägeriscenarier genom kommunikation i olika kanaler och utbildar personal avseende bedrägerifrågor. Kommunikation avseende förebyggande arbete mot bedrägerier är en viktig del i det förbyggande arbetet för att motverka bedrägerier. Våra kunder informeras på bred front om hur de bäst skyddar sig för att undvika bedrägerier. Ålandsbanken har information på hemsidan och vid inloggning i Internetkontoret, och har även ordnat informationstillfällen samt deltagit i utskick till allmänheten i samarbete med polisen. Dessa nyckelåtgärder är riktade gentemot kunderna. Samtliga dessa

åtgärdsplaner har genomförts under 2024 och Ålandsbanken avser att fortsätta arbetet framöver. För att arbeta med området finns dedikerad personal. Eftersom åtgärderna avser ett förebyggande arbete som ingår i den dagliga verksamheten, har betydande driftsutgifter eller kapitalutgifter för att genomföra en specifik åtgärdsplan ej specificerats.

Ålandsbanken har etablerat och implementerat rutiner för att hantera och vid behov gottgöra negativa konsekvenser som kan uppstå till följd av verksamhetens påverkan på konsumenter och slutanvändare. Rutinerna är snarlika för samtliga ärenden, se beskriven process i upplysningskrav S4-3.

Upplysningskrav S4-5 – Mål för hur väsentliga negativa konsekvenser ska hanteras, positiva konsekvenser stärkas och väsentliga risker och möjligheter hanteras

Nöjd-kund-index, NKI: Målet är 1 och utfallet för 2024 är 1.

Ålandsbankens nöjd-kund-index (NKI) redovisar faktisk placering i Kantar Prosperas undersökning. Kundundersökningen omfattar flera frågor som summerar hur nöjda kunderna är med Ålandsbankens sammansatta tjänsteerbjudande. Resultatet visar den sammanlagda placeringen i undersökningen, där en låg siffra motsvarar en högre kundnöjdhet. Indexet representerar den finiska verksamheten. Officiella resultat saknas för den svenska verksamheten.

Net Promoter Score, NPS: Målet är att NPS ska vara högre än 50. Utfallet för 2024 är 53.

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

Kundernas nöjdhet samt deras benägenhet att rekommendera Ålandsbanken mäts, och ses som en måttstock för hur väl Ålandsbanken lever upp till kundernas förväntningar överlag och på hur väl Ålandsbanken hanterar de inverkansområden som identifierats. Ålandsbankens målsättning är att vara Nordens bästa aktör, med de nöjdaste kunderna inom Private Banking- och



Premium Banking-segmenten. Förutsättningarna för målsättningen är rörliga och det är därmed inte ändamålsenligt att tidsbestämma dem. Målet är satt med kunderna i åtanke och Ålandsbanken genomför varje år kundnöjdhetsmätningar i segmenten Private Banking och Premium Banking. Våra verktyg i det arbetet är ett nöjd-kund-index (NKI) och Net Promoter Score (NPS) som mäter kundlojaliteten. 2024 utsågs Ålandsbanken för fjärde året i rad till Finlands bästa Private Banking-aktör. Samtidigt var kundernas intresse för att rekommendera Ålandsbanken fortsatt högt. Ålandsbanken tar del av undersökningens resultat.

Personlig integritet

I nuläget saknar Ålandsbanken ett mätbart mål avseende personlig integritet. Ålandsbanken strävar däremot kontinuerligt efter att förhindra negativa konsekvenser för individer. Ur Ålandsbankens policy för behandling av personuppgifter följer att all behandling av personuppgifter inom Ålandsbanken bör vara laglig och rättvis samt genomföras på ett för människor gynnsamt sätt. Ålandsbanken ska aktivt sörja för en god behandling av, samt en hög skyddsnivå för personuppgiftsbehandlingar. På så sätt minskas aktivt risken för integritetskränkning av individer samtidigt som förtroendet för Ålandsbanken stärks.

Överskudsättning samt hållbar kreditgivning

Ålandsbankens mål är att säkerställa en god kreditriskhantering och kreditstruktur. Kreditgivningen ska bedrivas i enlighet med god kreditgivningssed. På grund av informationens känsliga karaktär publicerar vi inte ett specifikt mätbart mål relaterat till överskudsättning för privatpersoner publikt, men området analyseras och följs upp internt i enlighet med uppsatta riskhanteringsprocesser.

Förebyggande arbete mot bedrägerier

Ålandsbanken arbetar kontinuerligt för att kunna minska antalet bedrägerier. På grund av informationens känsliga karaktär publicerar vi inte ett specifikt mål relaterat till bedrägerier men olika typer av statistik analyseras och följs upp internt. Ålandsbanken har en nollvision avseende bedrägerier och förebyggande arbete är inriktat på att säkerställa att detta mål uppnås.

Samhällsengagemanget lokalt på Åland, företags specifikt kapitel

Introduktion

Den väsentliga inverkan som är identifierad för Ålandsbanken är en företagsspecifik samhällspåverkan som går utanför ramarna för S3 Berörda samhällen, utan istället syftar på en lokal samhällspåverkan på Åland baserat på hur stor Ålandsbanken är lokalt jämfört med övriga aktörer. Det finns en generell påverkansmöjlighet genom företagets verksamhet och existens i sig. Det finns en möjlighet till påverkan genom vilka leverantörer som man väljer att köpa av, och en möjlighet finns att stötta mindre lokala företag. Ålandsbanken är också en stor lokal arbetsgivare, men det beskrivs närmare i kapitel S1 Den egna arbetskraften. Den lokala samhällspåverkan på Åland är ett viktigt område för våra intressenter, och har lyfts fram som viktigt för våra kunder, ägare samt medarbetare. Samtidigt som området är förhållandevis litet i jämförelse med övriga påverkansområden, är det ändå väsentligt på grund av att det är ett område som ses som en viktig del i Ålandsbankens hållbarhetsarbete.

Allt sedan Ålandsbanken grundades 1919 har engagemanget för den åländska samhällsutvecklingen varit viktig för oss. Ålandsbanken har ett tydligt uppdrag i det åländska samhället där det bland annat ingår att främja utvecklande verksamheter för barn och ungdomar. Samtidigt vill vi stödja aktörer som skapar hållbar sysselsättning för ungdomar och aktörer som ökar den åländska attraktionskraften. Tanken är att sponsringen ska präglas av öppenhet och att sökanden ska känna förtroende för att den sköts på bästa sätt.

Ålandsbanken utövar även en lokal samhällspåverkan genom sitt engagemang i Östersjöprojektet, som beskrivs närmare i kapitlet Östersjöprojektet.

Policyer för samhällsengagemanget

Instruktion för sponsring

En stor del av den lokala samhällspåverkan sker i form av sponsring, och Affärsområde Åland har en instruktion som beskriver ramarna för Ålandsbankens sponsring vilket sker nedströms i värdekedjan. Texten är framtagen även för de intressenter som söker sponsring och finns publicerad på Ålandsbankens websida. Fokus är att sponsra takorganisationer med olika fritidsaktiviteter som bedriver en lokalt förankrad verksamhet på Åland, och Ålandsbanken ser gärna att föreningen även bedriver en aktiv barn- och ungdomsverksamhet. Ambitionen är också att stödja samhälls- och kulturevenemang då kulturen bidrar till friskare invånare, ger högre livskvalitet och finns till för alla. De evenemang som sponsras ska långsiktigt bidra till att förstärka Ålands attraktionskraft och ge en positiv bild av Åland. Ett antal områden som exkluderas från möjlighet till sponsring beskrivs också, däribland diskriminerande aktiviteter i strid med Ålandsbankens värdegrund, politiska eller religiösa aktiviteter eller aktiviteter med för hög risk för deltagares eller besökares säkerhet. Ansvaret för området har direktören för Affärsområde Åland.

Riktlinje för Inköp

Eftersom en del i det lokala samhällsengagemanget på Åland utgörs av användandet av lokala företag, ingår det i riktlinjen för inköp som syftar till att tydliggöra processen för inköp inom Ålandsbanken vilket sker uppströms i värdekedjan. Riktlinjen fastställs av verkställande direktören. Grundregeln i all upphandling är konkurrens på lika villkor. Upphandlingen ska genomföras på ett ändamålsenligt sätt utifrån ett ekonomiskt och ett hållbarhetsperspektiv. Avsteg från grundregeln kan göras om syftet är att värna den åländska ekonomin och eller om leveranser från andra

områden har en större miljöpåverkan på grund av Ålands geografiska position.

Åtgärder för samhällsengagemanget

Ålandsbanken har ett stort engagemang i det åländska samhället och bidrar bland annat genom att stötta kultur, idrott och studier. Genom det är vi med och skapar en meningsfull fritid för framför allt barn och ungdomar. Åtgärderna sker nedströms i värdekedjan, och syftar alla till att bidra till det lokala samhället och föreningslivet, framförallt för barn och ungdomar. Ålandsbankens sponsring kan delas in i områdena sportsponsring, kultursponsring, övriga bidrag, stipendium samt digital skolning. Sportsponsring sker främst till barn- och ungdomsverksamhet. Kultursponsringen har under året gett bidrag till lokala kulturföreningar. Övriga bidrag har getts till diverse föreningsverksamheter. Stipendium delas ut till skolelever. Digital skolning inbegriper en undervisning i ekonomi för niondeklassare samt även utbildning för äldre i hur de kan undvika att bli utsatta för bedrägerier. Ålandsbanken arbetar även med Östersjöprojektet vilket det går att läsa mer om i kapitlet Östersjöprojektet.

Ålandsbanken är en betydande arbetsgivare framför allt på hemmamarknaden Åland. Ålandsbanken bidrar till sysselsättningen genom att stå för över 500 arbetsplatser på Åland, vilket gör oss till den näst största privata arbetsgivaren på Åland. Ålandsbanken är en aktiv aktör på Åland och har under räkenskapsåret 2024 erbjudit praktikplatser åt elever som visat ett stort intresse för Ålandsbanken som arbetsgivare. Ålandsbanken ordnar även regelbundet informationstillfällen med aktuella ämnen som är öppna för allmänheten. Vårt samhällsengagemang har breddats under året genom att vi aktivt är med och utreder möjligheterna för nya energilösningar både till havs och på land på Åland.



En löpande åtgärd är även inköpskommitténs beslut avseende val av leverantörer. Ett exempel på val av lokala leverantörer är den renovering av Ålandsbankens huvudkontor som färdigställdes under räkenskapsåret 2024, där inköpskommittén tidigare har tagit beslut att kontraktera lokala åländska huvudentreprenörer.

Ålandsbankens åtgärder kopplade till det åländska samhället är viktiga för ett levande samhälle och åtgärderna som beskrivs i kapitlet är kopplade till Ålandsbankens vision om att folk ska vilja flytta till, stanna kvar och återanvända till Åland. Genom bankens personal deltar vi aktivt för ett flertal för Åland viktiga samhällsfunktioner.

Eftersom de åtgärder som beskrivs är löpande åtgärder snarare än specifika nyckelåtgärder har Ålandsbanken inte under räkenskapsåret 2024 anslagit betydande drifts- eller kapitalutgifter särskilt avseende samhällsengagemanget på Åland.

Mål och uppföljning avseende samhällsengagemanget

Ålandsbanken har inte något specifikt mätbart tidsbundet mål som mäter samhällspåverkan på Åland, utan det kan snarare uttryckas som en vision om att allt vi gör ska leda till nytta för det åländska samhället. Ålandsbankens vision är bidra till ett levande samhälle så att folk stannar kvar i, vill flytta till och återanvända till Åland.

Ålandsbanken saknar standardiserade mätetal i form av nyckeltal men redovisar internt informellt hur medlen har fördelats under året. Under 2024 delades 235 000 euro ut i sponsormedel. Av dessa har bidrag bland annat gått till 16 idrottsföreningar med ungdomsverksamhet. Vi kan även se att föreningarna på Åland anger att det finns 3 860 aktiva ungdomar inom deras verksamheter.



Bolagsstyrning

G1 Ansvarsfullt företagande

Väsentlig inverkan, risker och möjligheter

Inverkan / Risk / Möjlighet	Positiv inverkan	Negativ inverkan	Risk	Möjlighet	Identifierad plats i värdekedjan	Policy
Företagskultur	X	X			Den egna operativa verksamheten	Policy för etiskt uppförande, Code of Conduct, Policy för intern styrning och kontroll, Policy för förebyggande av och åtgärder mot marknadsmissbruk, Policy för behandling av personuppgifter, Policy för reklamation och klagomålshantering Crosskeys hållbarhetsstrategi och företagskultur
Mutor och korruption, inklusive tillbud samt relaterade ämnen såsom anti-penningtvätt, finansiering av terrorism och ekonomisk brottslighet		X			Den egna operativa verksamheten	Policy för motverkande och förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, Riktlinje för identifiering och bekämpning av mutor och korruption Riktlinje för visseblåsning
Skydd för visseblåsare	X				Den egna operativa verksamheten	Riktlinje för visseblåsning
Cybersäkerhet			X		Den egna operativa verksamheten	Policy för operativa risker samt riktlinjer för informationssäkerhet

Upplysningskrav G1-1 – Policier för ansvarsfullt företagande och företagskultur

Konsoliderad hållbarhetsinformation omfattar moderbolaget Ålandsbanken Abp och dotterbolag kontrollerade av Ålandsbanken Abp. Ålandsbanken består huvudsakligen av Ålandsbanken, Crosskey och Ålandsbanken Fondbolag. Företagskulturen i koncernen beskrivs konsoliderat men bitvis separat när en åtskillnad i verksamhet eller styrning gör det relevant. Ålandsbanken Fondbolag är ett separat aktiebolag med egna tillstånd och en egen styrelse som fattar beslut avseende de

koncernpolicier som antas. Crosskey har också en egen styrelse som fattar beslut avseende de koncernpolicier som antas.

Ålandsbankens företagskultur

Ålandsbankens tre värdeord är ambitiöst, personligt och ansvarsfullt. De anställda bör utföra sina uppgifter med vederbörlig skicklighet, omsorg och aktsamhet. En anställds arbete ska präglas av professionalism och hög etisk standard, och koncernen ska genom information och utbildning aktivt förespråka ett högt etiskt uppförande för alla anställda. Varje anställd ska tänka på att

hens uppförande, såväl i arbetet som privat, kan påverka allmänhetens syn på Ålandsbanken. Anställda inom Ålandsbanken ska uppträda på ett sådant sätt att förtroendet upprätthålls för Ålandsbanken och den finansiella marknaden. Ålandsbankens värderingar och etiska uppföranderegler är ett uttryck för ett gemensamt förhållningssätt och ska genomsyra verksamheten och vara grunden i det dagliga arbetet. Verksamheten ska bedrivas hållbart på ett långsiktigt sätt, såväl finansiellt som socialt och miljömässigt.

Ålandsbanken har en kulturskola för chefer där de informeras om Ålandsbankens värderingar och ledarskap, vilket kompletteras med en kulturguide. För att kunna utvärdera och främja företagskultur har Ålandsbankens ett ledarskapsprogram fokuserat på att stärka ledarskapet genom utbildningar, workshoppar och andra löpande chefsinformationforum. Det gångna årets ledarskapsprogram har fokuserat på samspelet mellan företagskulturen och Ålandsbankens värdegrund kopplat till beteende. På våra årliga ledarforum har bland annat frågor om företagskultur och värderingar stått på agendan och det är teman vi kommer att arbeta vidare med under de kommande åren. För att följa upp företagskulturen och personalens trivsel genomförs löpande medarbetarundersökningar. Ålandsbanken mäter och analyserar medarbetarnas välmående och engagemang över tid. I årliga prestations- och utvecklingssamtal mellan anställda och närmaste chef uppfattas och diskuteras den anställdes mål och kompetensutveckling. För mer information om hur Ålandsbanken främjar sin



företagskultur avseende personalen se upplysningskrav S1-1 och S1-2 (se sidorna 133 och 135).

Ålandsbankens interna kontroll som genomförs i tre förvarslinjer syftar till att identifiera avvikelser och handlingar som bryter mot externa eller interna regelverk. Kontrollen inkluderar systemkontroller och manuella kontroller. Det finns inga övriga fastställda planer för hur handlingar som bryter mot lagen, företags uppförandekod eller liknande interna regler ska upptäckas. Om en anställd lägger märke till en avvikelse ska denna enligt nämnda policier rapportera om avvikelse till närmaste chef eller via Ålandsbankens system för avvikelserapportering, eller göra en visseblåsning/anmälan. Även externa parter kan göra en visseblåsning/anmälan.

Utbildning inom affärsetiska områden sker årligen, men med olika teman mellan olika år. Utbildning inom affärsetik regleras inte i en separat policy utan det finns enbart en generell riktlinje för utbildning och kompetens. I etikpolicyn står det att compliance ska utbildas om etikpolicyn.

En riskanalys är gjord för att bedöma var inom verksamheten risken är störst för mutor och korruption. Analysen bedömer risken för mutor och korruption i olika situationer, och en högre risk har identifierats t.ex. vid outsourcing, inköp, hos motparts-ansvariga, vid rekrytering (rekryterande chef), i kontakter gentemot offentlig sektor, samt i arbetsuppgifter som rör sponsring/välgörenhet.

Crosskeys hållbarhetsstrategi och företagskultur

Crosskey Banking Solutions omfattas av Ålandsbankens hållbarhetsstrategi till den del som utgör socialt ansvar och miljöansvar men har på grund av att de är verksamma inom IT-branschen, snarare än Ålandsbankens bankverksamhet, en egen hållbarhetsstrategi avseende hanteringen av ansvarsfullt företagande. Syftet med policyn är att säkerställa att verksamheten sköts på ett hållbart sätt där Crosskeys fokusområden är operativ stabilitet och cybersäkerhet. Som systemleverantör till finansiella institutioner är det Crosskeys grundläggande ansvar att erbjuda stabila och säkra

system och tjänster samt att säkerställa en hållbar hantering av livscykeln för den tekniska utrustningen. Att leverera stabila tjänster är kritiskt för att behålla kundernas tilltro, och därför är cybersäkerhet och datasäkerhet klart i fokus. Den högsta nivån som är ansvarig för genomförande av policyn är verkställande direktören.

Crosskeys fyra värdeord är kunnig, positiv, hjälpsam och noggrann. Crosskey värdesätter högt kunnande och djup specialistkompetens inom finansbranschen kombinerat med IT-kunnande där fokus är att leverera säkra och stabila lösningar som stöder långsiktiga och hållbara kundrelationer. Den lösningsfokuserade och positiva arbetsmiljö, som prioriterar resultat och välmående, stärker medarbetarnas engagemang och deras förmåga att leverera med hög kvalitet. Med en platt organisation uppmuntras samarbete och kollegialt stöd, vilket skapar en inkluderande och hållbar företagskultur där alla kan göra sig hörda. Integritet är nyckeln till allt Crosskey gör och för att kunna erbjuda de säkra och pålitliga tjänster som branschen efterfrågar är det viktigt med information och utbildning av personalen för att kunna leverera korrekt nere på detaljnivå. Crosskeys värderingar och koncernens etiska uppföranderegler är ett uttryck för ett gemensamt förhållningssätt och ska genomsyra verksamheten och vara en grund i det dagliga arbetet.

Policyn för etiskt uppförande

Policyn för etiskt uppförande syftar till att fastställa etiska normer och förhållningssätt som ska gälla vid all av Ålandsbanken bedrivna verksamhet och som ska verka för att ett högt förtroende upprätthålls för Ålandsbanken. Genom att fastställa grundläggande riktlinjer för etiskt uppförande vill Ålandsbanken säkerställa att Ålandsbankens agerande håller en hög etisk nivå som följer externa lagar och regler samt god sed på den finansiella marknaden. Policyn hanterar de väsentliga inverkansområdena företagskultur, mutor och korruption samt visseblåsning. I de grundläggande värderingarna ingår även kundbemötandet där Ålandsbanken eftersträvar långsiktiga relationer med kunderna och då ska behandla dem rättvist och korrekt. Policyn för etiskt

uppförande ska tillämpas av alla anställda i Ålandsbanken och i tillämpliga delar av styrelsemedlemmar. Styrelsen fastställer Policy för etiskt uppförande men ansvar för att den dagliga verksamheten bedrivs i enlighet med regelverken åligger respektive avdelnings-/enhetschef och vd i dotterbolag.

Code of Conduct

Ålandsbanken har en uppförandekod, även kallad Code of Conduct, som finns publicerad på hemsidan. Uppförandekoden utgår från gällande externa och interna regelverk, föreskrifter, riktlinjer och internationella standarder för ansvarsfull verksamhet, såsom FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (FN Global Compact) och finsk kod för bolagsstyrning. Syftet med uppförandekoden är att tydliggöra Ålandsbankens sätt att arbeta samt hur vi styr våra affärer och relationer för att hjälpa oss att agera ansvarsfullt. Varje medarbetare förväntas känna till uppförandekoden och agera i enlighet med den. Uppförandekoden omfattar alla anställda inom Ålandsbanken, från medarbetare till ledningsgrupp och styrelse. Uppförandekoden gäller vårt agerande som arbetsgivare och medarbetare, samt våra relationer till våra kunder, ägare, investerare, leverantörer och samarbetspartner. Uppförandekoden omfattar interna regler och principer om ansvar, regelefterlevnad och förpliktelser, bland annat avseende de väsentliga inverkansområdena korruption och mutor samt visseblåsning, men även avseende kundrelaterade områden såsom dataskydd, sekretess och kundklagomål. Uppförandekoden inkluderar även Ålandsbankens värdeord som starkt förknippas med företagskulturen. Våra värderingar och etiska riktlinjer är ett uttryck för ett gemensamt förhållningssätt. Grunden för Ålandsbankens uppförande som en ansvarsfull aktör utgörs av våra värderingar, gällande regelverk samt vårt engagemang till flera globala initiativ så som:

- FN:s principer för ansvarsfulla placeringar (UNPRI)
- FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UNEP FI)
- Net Zero Banking Alliance
- Climate Action 100+



Ålandsbankens vd äger ansvaret för att, vid behov, ta fram instruktioner inom specifika områden och sektorer samt att säkerställa tillräcklig struktur inom organisationen för att Ålandsbankens uppförandekod ska kunna omfattas i praktiken.

Policy för intern styrning och kontroll

Policyn för intern styrning och kontroll beskriver övergripande principer för organisation, ansvar och rapporteringsstruktur som ska främja en sund företags- och risk-kultur, samt syftar till att oönskade händelser förebyggs, upptäcks och åtgärdas. Genom Policyn ska styrelsen tillse att anställda har den kompetens som krävs, är lämpade för sina uppgifter, har engagemang och förstår internkontrollens betydelse. Ålandsbanken ska upprätthålla ett ramverk för riskhantering som omfattar alla väsentliga risker, inbegripet operativa risker, IT- och anseenderisker, legala risker, uppföranderisker, efterlevnadsrisker i fråga om penningtvätt, finansiering av terrorism och övrig ekonomisk brottslighet, samt risker som rör miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Policyn reglerar hur riskerna i Ålandsbankens verksamhet ska kontrolleras samt tydliggöra ansvarsfördelning och roller i arbetet med att dessa hanteras och att tillämpliga regelverk efterlevs. Ålandsbanken ska ha tydliga och lättillgängliga interna policyer, riktlinjer och arbetsinstruktioner till stöd för verksamheten och där rapporteringsvägar ska framgå. Koncernen ska säkerställa att anställda tillhandahålls utbildning och information gällande det interna regelverket. Anställda är skyldiga att känna till, förstå och följa policyer och förfaranden som har med deras uppgifter och ansvarsområden att göra. Det interna regelverket är en viktig del av ramverket för intern styrning och kontroll. Ålandsbanken ska vidare organiseras utifrån principen om tre försvarslinjer vilket är utgångspunkten för hur ansvar kopplat till intern styrning och kontroll ska fördelas i verksamheten och att ändamålsenliga och oberoende kontrollfunktioner inrättas som granskar, säkerställer och rapporterar huruvida den interna styrningen och kontrollen är välfungerande och effektiv, samt att lagar och föreskrifter följs.

Policyn omfattar hela koncernen, fastställs av styrelsen och det är den verkställande direktören som ansvarar för genomförandet.

Policy för förebyggande av och åtgärder mot marknadsmissbruk

Policydokumentet fastställer hur Ålandsbanken främjar det allmänna förtroendet för marknaden och förebygger marknadsmissbruk genom att reglera hur insiderregister för värdepappersföretag och fondbolag inom Ålandsbanken ska administreras, hur Ålandsbankens anställda, vissa uppdragstagare, placeringspersonal, personer i ledande ställning och insynspersoner samt deras närstående kan handla i finansiella instrument, hur Ålandsbanken bevarar information om privata transaktioner utförda av nämnda personer samt hur Ålandsbanken genom övervakning av handelsorder och transaktioner upptäcker och rapporterar misstänkt marknadsmissbruk. Policyn omfattar hela koncernen, fastställs av styrelsen och det är den verkställande direktören som ansvarar för genomförandet.

Policy för motverkande och förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Policyn fastställer strategi och övergripande verksamhetsprinciper för att motverka och förhindra att Ålandsbanken utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, samt för att säkerställa efterlevnad av nationella och internationella sanktionsbeslut. Ålandsbankens strategi och målsättning för riskhanteringen är att identifiera och bedöma risker, och därefter riskbaserat vidta åtgärder som syftar till att motverka, förhindra och minska risken för att utnyttjas för finansiell brottslighet, penningtvätt eller finansiering av terrorism. Med stöd av bland annat ett internt regelverk och flera modellmetoder kan vi motverka, förhindra och minska risken för att Ålandsbanken utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. För att kunna bedöma och hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism identifierar Ålandsbanken sina kunder, motparter och företrädare för att

kunna säkerställa att kundkännedom uppnås och att relevanta riskfaktorer identifieras (KYC). Ålandsbanken följer internationella och nationella sanktionsbeslut. Vi förhindrar att finansiella medel förmedlas till eller görs tillgängliga för personer eller organisationer som står på en sanktionslista. Policyn omfattar hela koncernen, fastställs av styrelsen och det är den verkställande direktören som ansvarar för genomförandet.

Riktlinjen för identifiering och bekämpning av mutor och korruption

Ålandsbankens riktlinje för bekämpning av mutor och korruption fastställer arbetet för att identifiera, motverka och bekämpa mutor och korruption, och reglerar mer i praktiken vilka förhållningsregler som gäller för de anställda inom Ålandsbanken. Ålandsbanken respekterar FN:s konvention mot korruption och mutor genom att efterleva regelverk i Finland och Sverige. Anställda och uppdragstagare får ej ge eller motta gåvor eller förmåner som överstiger vissa fastställda gränsvärden. Kännetecknande för godtagbara gåvor och förmåner är att de överlämnas och mottas öppet och utan anknytande förpliktelser eller förväntningar, och i riktlinjen fastställs gränsvärden för värde på godtagbara respektive otillåtna gåvor och förmåner. Vidare rådgives de anställda i bedömningen av olika situationer samt ges information om hur rapportering av eventuella misstankar om överträdelser kan rapporteras. Ansvarig för implementering av riktlinjen är Compliance-avdelningen. Anmälan av eventuella oegentligheter sker i enlighet med riktlinje för visseblåsning.

Riktlinje för visseblåsning

Ålandsbanken arbetar proaktivt med att upptäcka och förebygga allvarliga överträdelser av interna och externa regelverk eller allvarliga missförhållanden i verksamheten för att främja goda bolagsstyrningsprinciper och upprätthålla en hög affäretisk standard. Det förebyggande arbetet ses som en grundläggande förtroendefråga för Ålandsbanken. Som en del av det proaktiva



arbetet, och i enlighet med lagkrav, upprätthåller Ålandsbanken en rapporteringskanal för att uppmärksamma oegentligheter, så kallad visselblåsning. Det här beskrivs i Ålandsbankens riktlinje för visselblåsning. Syftet med visselblåsningens riktlinje är att beskriva rutinen för anmälningar av oegentligheter genom koncernens visselblåsningsskanal. Anställda och andra verksamma inom Ålandsbanken kan rapportera eventuella misstankar om regelöverträdelse eller allvarliga missförhållanden i koncernbolagets verksamhet. För att anställda ska känna förtroende till visselblåsningssystemet säkerställer processen integritet och ansvarsfrihet samt ger skydd mot repressalier. Riktlinjen för visselblåsning ska fastställas samt uppdateras regelbundet av verkställande direktören men ansvar för implementation av riktlinjen är internrevision. Anmälningarna om oegentligheter som inkommer via det externa systemet hanteras av en intern utredningsgrupp. Gruppen är sammansatt för att vara oberoende och objektiv. Internrevision kan om behov föreligger och med iakttagande av sekretess till sin hjälp anlita andra personer vars expertis och information anses nödvändig för utredning av ett ärende.

Policy för reklamation och klagomålshantering

Policyn för reklamation och klagomålshantering reglerar hur reklamationer och klagomål från kunder, presumtiva kunder eller före detta kunder ska bedrivas i enlighet med gällande lagstiftning. Förutom att Ålandsbanken har en skyldighet att registrera och rapportera missnöjesuttryck från kunderna, anser vi att en god och rättvis hantering bidrar till att upprätthålla kundernas förtroende för Ålandsbanken. Denna policy tillämpas i Ålandsbanken exklusive Crosskey och Ålandsbanken Fondbolag. Vad gäller reklamationer ansvarar av vd utsedda enheter för att processerna och rutinerna för reklamationshanteringen efterföljs.

Ålandsbanken Fondbolag har fastställt en egen policy för reklamations- och klagomålshantering. Syftet med policyn är att reglera hur klagomål och reklamationer från kunder, presumtiva kunder eller före detta kunder ska bedrivas i Ålandsbanken Fondbolag. En god och rättvis hantering av reklamationer och

klagomål från kunder bidrar till att främja och upprätthålla kundernas förtroende för Ålandsbanken Fondbolag. Därför ska Ålandsbanken Fondbolag ha effektiva förfaranden för att korrekt och så snabbt som möjligt kunna behandla klagomål om fondverksamheten. Ålandsbanken Fondbolags styrelse fastställer policyn regelbundet och dess vd ansvarar för att policyn genomförs och efterlevs.

Cybersäkerhet

Ålandsbankens förmåga att skydda sig mot cyberhot baserar sig på ett ramverk kring informationssäkerhet som består av att identifiera, skydda, upptäcka, reagera och återställa. Utöver våra egna regelverk följer vi Finansinspektionens regler.

Policy för operativa risker

Ålandsbankens Policy för operativa risker fastställer principer för hantering av operativa risker i Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag. Policyn inkluderar bland annat informationssäkerhet, kontinuitet och beredskap samt säkerhet och hantering av risker utifrån externa faktorer såsom exempelvis bedrägerier. Verkställande direktören ansvarar för att fastställa närmare riktlinjer och ansvarsfördelning samt att tillse att verksamheten har tillräckliga befogenheter och resurser för att hantera de operativa riskerna. Policyn kompletteras av riktlinjer som fastställer förfaranden.

Riktlinje för informationssäkerhet

Ålandsbankens riktlinje för informationssäkerhet fastställer förfaranden för att säkerställa informationssäkerhet inom Ålandsbanken. Ansvar för informationssäkerheten ligger på verkställande direktören för respektive företag inom koncernen. Crosskey har en separat riktlinje vars syfte är att skapa riktning och stöd för att informationssäkerheten ska kunna efterlevas i enlighet med både affärsrättsliga och lagreglerade krav. Riktlinjen omfattar alla anställda på Crosskey samt externa parter.

Personuppgifter

Ålandsbanken hanterar personuppgifter för att kunna tillhandahålla sina tjänster. Ålandsbanken behandlar även information om sina kunders bankaffärer som ska skyddas enligt banksekretessen. Kundkännedomen samt förmågan att säkerställa den här behandlingen är viktig i den dagliga verksamheten liksom i det förebyggande arbetet mot penningtvätt, finansiering av terrorism och för att förebygga ekonomisk brottslighet, men även för att beakta kundernas personliga integritet.

Policy för behandling av personuppgifter

Policy för behandling av personuppgifter syftar till att reglera behandlingen av personuppgifter inom Ålandsbanken samt säkerställa att den allmänna dataskyddsförordningen GDPR efterlevs i verksamheten. All behandling av personuppgifter bör vara laglig och rättvis och genomförs så att den gynnar människor. Det bakomliggande syftet att skydda personer vid behandling av deras personuppgifter konkretiseras i de s.k. grundläggande principerna som anges i den allmänna dataskyddsförordningen (GDPR). Genom att aktivt sörja för en god behandling av och en hög skyddsnivå för personuppgiftsbehandling minskas risken för integritetskränkning av individer. Därigenom stärks även förtroendet för Ålandsbanken. Principerna ska iaktas vid all behandling av personuppgifter och det är upp till Ålandsbanken att även kunna påvisa att principerna följs i verksamheten. Dataskyddsombudet övervakar efterlevnaden och rapporterar till ledningen. DPO genomför interna kontroller samt håller regelbundna utbildningar för att säkerställa att behandling av personuppgifter följer GDPR och interna regelverk. Verkställande direktör för respektive bolag i Ålandsbanken ansvarar för att policyn efterlevs.

Ålandsbanken har även en integritetspolicy specifikt inriktad till sina kunder publicerad på hemsidan där Ålandsbanken beskriver sin hantering av personuppgifter och hur kundernas uppgifter ska skyddas i enlighet med GDPR.



Upplysningskrav G1-3 – Förebyggande arbete mot, och upptäckt av, korruption och mutor

Vårt arbete med att identifiera, bekämpa och motverka mutor och korruption inom Ålandsbanken är fastställt i ett internt regelverk om bland annat representation, sponsring och gåvor.

Ålandsbanken följer även branschgemensamma rekommendationer. Mutor och korruption är kriminella handlingar, men vårt förebyggande arbete mot mutor och korruption är i flera fall också en förtroendefråga. Som aktör i bank- och finansbranschen förvaltar vi ett särskilt förtroende från allmänheten. Ålandsbankens system för att förebygga och upptäcka korruption och mutor grundar sig i bankens tre försvarslinjer kompletterat med utbildning samt ett visseblåsningssystem.

I den första försvarslinjen återfinns alla i verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet, medan den andra försvarslinjen ansvarar för att stödja första försvarslinjen i risk-och regelefterlevnadsarbetet, övervaka och utmana utfallet av verksamhetens arbete samt att löpande följa upp och utvärdera regelefterlevnad och riskexponering. I den tredje försvarslinjen återfinns Intern Revision som på ett objektivt sätt förser styrelse och ledning med oberoende bedömningar av verksamheten, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll.

Det främsta förebyggande verktyget är utbildning. En obligatorisk digital utbildning i mutor och korruption hölls för alla anställda inom samtliga funktioner i Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag år 2023. Crosskey omfattades inte av denna utbildning och för tillfället finns det inte någon motsvarande kurs hos dem. Ledningsgruppen genomgick även en utbildning i mutor och korruption 2023. Eftersom all bankpersonal omfattades av utbildningen i mutor och korruption täcks alla in oavsett risknivå inom verksamheten. Den digitala utbildningen var på 30 minuter och omfattade ämnena mutor och korruption i Ålandsbankens omvärld, gränsdragning, förebyggande arbete, konsekvenser samt visseblåsning.

För att upptäcka potentiella incidenter görs kontroller enligt uppsatta interna regler för kontroll, men det finns ingen specifik gåvokontroll. Det finns ett internt system för avvikelserapportering samt en visseblåsningsskanal via vilken incidenter som upptäcks av någon person kan anmälas.

För att hantera uppdagade incidenter finns en process för mottagning av anmälningar av internrevision samt en oberoende utredningsgrupp inom internrevision med kompletterande relevanta personer.

Rutiner för eskalering av ärenden finns dokumenterade i policy för internrevision och riktlinjer för interna utredningar. Utredningsresultat där det framkommer väsentliga incidenter ska utan dröjsmål rapporteras till behörig beslutsfattare av chef för intern revision eller chefsjurist.

Ålandsbanken publicerar interna policyer på intranätet där anställda har tillgång till dem. Vid ändringar meddelas personalen om att uppdateringar finns tillgängliga genom en notis på intranätet. Det finns även länkar till policyerna i de digitala utbildningar som genomförs.

Förebyggande arbete gällandes brottsbekämpning och informationssäkerhet

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

Ålandsbankens förmåga att skydda sig mot cyberhot baserar sig på ett ramverk kring informationssäkerhet som består av att identifiera, skydda, upptäcka, reagera och återställa. Vi arbetar aktivt för att bekämpa cyberhot och öka medvetenheten hos medarbetarna. Ålandsbankens Information Security Officer erbjuder medarbetare och systemägare stöd och råd i

säkerhetsfrågor. Utöver våra egna regelverk följer vi Finansinspektionens regler. En IT-revision av Ålandsbankens system genomförs varje år. Ålandsbanken följer också ett internt regelverk för hur vi behandlar personuppgifter med god säkerhetsnivå. Vi har processer på plats för att förhindra tillträde och obehörig användning av både personuppgifter och de verktyg som används för behandlingen. Under 2024 har fokus varit på digital operativ resiliens. Ålandsbanken utbildar kontinuerligt de anställda inom informationssäkerhet.

Crosskey arbetar med cybersäkerhet på många plan, allt från att utbilda personalen, säkerställa att våra arbetssätt stöder utvecklingen på ett sådant sätt att cybersäkerhet inkluderas samt att implementera olika tekniska lösningar. Alla dessa utvecklas kontinuerligt och förbättras eftersom cybersäkerhet inte är en statisk position utan någon som kräver en kontinuerlig förbättring.

Generellt kan sägas att Ålandsbanken eftersträvar en säkerhetsnivå i framkant i vår bransch för att säkerställa fungerande verksamhet. Cyberattacker kan leda till allvarliga konsekvenser för Ålandsbanken. Ålandsbanken vill minimera risken för stora ekonomiska förluster, skadat anseende samt ha ett gott kundskydd.

Upplysningskrav G1-4 – Fall av korruption och mutor

På grund av avsaknaden av officiellt rapporterade incidenter avseende företagets arbetstagare, är uppgifterna avseende åtgärder, mått och mål fokuserade på förebyggande och förhindrande. Avseende korruption och mutor är den främsta åtgärden ett förebyggande arbete med utbildning av personalen. Compliance har en utbildningsplan över vilka utbildningar som de ska ge, och där ingår etikområdet, inklusive mutor och korruption. Frekvensen för utbildningen av korruption och mutor är regelbunden, och samtliga anställda på Ålandsbanken och Ålandsbanken Fondbolag omfattas.



Antal fall, korruption och mutor

Antalet fällande domar för brott mot lagar mot korruption och mutor	0
Bötesbeloppen för brott mot lagar mot korruption och mutor, EUR	0

Utbildning i förebyggande av mutor och korruption 2023

Antal personer som tilldelats utbildning	640
Antal personer som genomfört utbildning	622
Antal som genomfört utbildning, %	55
Typ av utbildning och utbildningens varaktighet	
Datorbaserad utbildning, antal timmar	0,5
Frekvens för utbildningen	Regelbunden
Ämnen i utbildningen	
Hur mutor och korruption definieras	X
Identifiering av mutor och korruption i verksamheten	X
Interna regelverk	X
Förebyggandearbetet	X
Hur överträdelse ska anmälas	X
Sluttest	X



Aktiefakta

Aktiefakta 164





Aktiefakta

Aktiekapitalet

Bankens aktiekapital är 42 029 289,89 euro. Aktierna fördelas på 6 476 138 A- och 8 890 781 B-aktier. Varje A-aktie representerar vid bolagsstämman tjugo (20) röster och varje B-aktie en (1) röst. I bolagsordningen finns ett stadgande som medför att ingen representant vid bolagsstämman får rösta för mer än en fyrtiondedel av det vid stämman företrädda röstetalet.

Bolagsstämman beslöt i mars 2024 att bemyndiga styrelsen att fatta beslut om emission av aktier, optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier som avses i aktiebolagslagens 10 kap 1 §. Bemyndigandet avser aktier i serie B och det sammanlagda antalet aktier som med stöd av bemyndigandet kan emitteras ska inte överstiga 3 000 000 B-aktier. Bemyndigandet avser en eller flera emissioner mot vederlag eller vederlagsfria emissioner och kan även avse avyttring av egna aktier. Bemyndigandet ersätter bolagsstämmans alla tidigare icke-utnyttjade bemyndiganden av aktier och optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier. Bemyndigandet är i kraft till och med den 26 mars 2029. Hittills har 22 912 aktier (per den 31 december 2024) emitterats med stöd av bemyndigandet och följaktligen kan ännu 2 977 088 B-aktier emitteras eller avyttras på basen av det.

Aktier som en del av program för rörlig ersättning

Nyemitterade eller förvärvade egna B-aktier utbetalas som en del av Ålandsbankens incitamentsprogram. Våren 2024 utbetalades 14 411 nyemitterade B-aktier. I mars 2025 kommer cirka 7 000 B-aktier att utbetalas. Ytterligare cirka 31 000 B-aktier kommer att utbetalas som uppskjuten del av incitamentsprogram under åren 2026–2029, förutsatt att kriterierna för utbetalning uppfylls. Antalet aktier är beroende av aktiekursen vid utdelningstillfället.

Aktiesparprogram

Ålandsbankens styrelse har beslutat om två aktiesparprogram för samtliga anställda inom koncernen, 2022/2023-års respektive 2023/2024-års aktiesparprogram. Aktiesparprogrammen gav de anställda möjlighet att spara en del av månadslönen för att investera i Ålandsbankens B-aktier. Deltagande i aktiesparprogrammet skedde på frivillig basis. De anställda kunde spara maximalt fem procent av sin månadslön för att vid de halvårsvisa riktade emissionerna teckna B-aktier. De anställda erbjöds att teckna B-aktien till en kurs som understiger medelkursen för kalendermånaden innan respektive emission med 10 procent. Programmen var ettåriga. Tre år efter respektive emission utdelar

Ålandsbanken en matchningsaktie för varje aktie som förvärvats i de riktade emissionerna till de som deltagit i emissionerna och som fortsättningsvis är anställda inom koncernen samt har de emitterade aktierna i sin ägo.

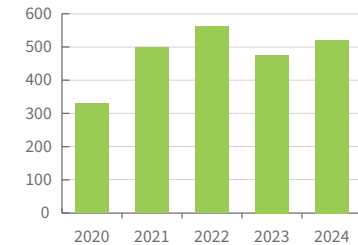
Ålandsbanken emitterade under år 2024 44 721 B-aktier för fullföljande av bankens åtaganden inom ramen för 2023/2024-års aktiesparprogram. Antalet matchningsaktier som ska emitteras år 2026 och 2027 uppskattas till 86 000 B-aktier.

Handeln med bankens aktier

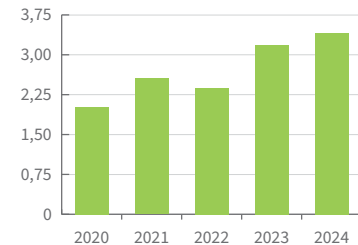
Under 2024 omsattes bankens A-aktier på Helsingfors Börs för 4,5 miljoner euro till medelkursen 34,52 euro. Den högsta noteringen var 39,60 euro, den lägsta 30,60 euro. B-aktierna omsattes för 16,9 miljoner euro till medelkursen 34,17 euro. Den högsta noteringen var 38,20 euro och den lägsta 30,90 euro.

Antalet registrerade aktieägare i ägarförteckningen den 31 december 2024 var 14 968 som ägde 14 058 435 stycken aktier. Dessutom fanns totalt 1 308 484 förvaltarregistrerade aktier. Antalet direktregistrerade aktieägare har under året ökat med 6 procent.

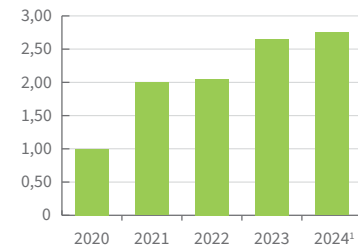
Börsvärde
miljoner euro



Resultat per aktie
euro



Dividend per aktie
euro



¹ Styrelsens förslag inför bolagsstämman.



Aktiekapitalets utveckling

	Aktiekapital, euro	Antal A-aktier	Antal B-aktier
2024	42 029 289,89	6 476 138	8 890 781
2023	42 029 289,89	6 476 138	8 831 649
2022	42 029 289,89	6 476 138	8 777 709
2021	42 029 289,89	6 476 138	9 126 165
2020	42 029 289,89	6 476 138	9 109 916

De tio största aktieägarna

	Antal A-aktier	Antal B-aktier	Totalt	Ägarandel, %	Röstandel, %
1 Wiklöf Anders med bolag	1 993 534	1 332 961	3 326 495	21,65	29,77
2 Nordea Bank Abp (förvaltarregistrerat)	1 062	924 490	925 552	6,02	0,68
3 Alandia Försäkring Abp	754 908	52 632	807 540	5,26	10,95
4 Fennogens Investments S.A.	616 764	165 467	782 231	5,09	9,03
5 Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas	123 668	265 754	389 422	2,53	1,98
6 Chilla Capital	277 500	0	277 500	1,81	4,01
7 Lundqvist Ben	273 795	0	273 795	1,78	3,96
8 Oy Etra Invest Ab	0	225 000	225 000	1,46	0,16
9 Svenska Litteratursällskapet i Finland rf	208 750	0	208 750	1,36	3,02
10 Nordea Henkivakuutus Suomi Oy	0	176 100	176 100	1,15	0,13

Förteckningen omfattar även aktieägares koncernbolag och ägarkontrollerade bolag.

Aktieägare enligt innehavets storlek

Antal aktier	Antal aktieägare	Antal aktier totalt	Antal aktier i medeltal	Antal röster, %
1–100	8 081	313 110	39	1,6
101–1 000	5 628	1 897 008	337	7,8
1 001–10 000	1 154	2 833 518	2 455	12,0
10 001– varav förvaltarregistrerade	105	10 323 283	98 317	78,6
		1 308 484		1,3



Aktiestockens fördelning

	Antal aktier	Ägarandel, %
Privatpersoner	6 130 705	39,9
Företag	4 197 066	27,3
Finansiella institut och försäkringsbolag	1 780 977	11,6
Icke vinstsyftande samfund	615 836	4,0
Offentliga samfund	19 031	0,1
Utlandet	1 314 820	8,6
Förvaltarregistrerade aktier	1 308 484	8,5
Summa	15 366 919	100,0

Antal omsatta Ålandsbankenaktier på Helsingfors börs

		Antal tusen aktier	Omsättning i % av aktierna	Betald kurs: högst/lägst, euro	Medelkurs, euro
2024	A	129	2,0	39,60–30,60	34,52
2024	B	495	5,6	38,20–30,90	34,17
2023	A	166	2,6	41,70–30,30	34,17
2023	B	416	4,7	41,60–30,40	34,44
2022	A	283	4,4	40,40–27,30	33,21
2022	B	1 154	13,1	39,60–27,90	33,19
2021	A	321	5,0	33,20–22,40	28,42
2021	B	1 094	12,0	32,20–20,80	26,25
2020	A	198	3,1	21,80–14,90	18,71
2020	B	1 141	12,5	21,20–13,55	18,22



Uppgifter om Ålandsbankenaktien	2024	2023	2022	2021	2020
Antal aktier, tusen st. ¹	15 367	15 308	15 254	15 602	15 586
Antal aktier efter utspädning, tusen st.	15 492	15 415	15 321	15 636	15 634
Antal aktier i genomsnitt, tusen st.	15 341	15 292	15 526	15 559	15 579
Resultat per aktie, euro ²	3,41	3,18	2,37	2,55	2,02
Resultat per aktie efter utspädning, euro	3,39	3,17	2,37	2,55	2,02
Ordinarie dividend per aktie, euro	2,40 ³	2,40	1,60	1,55	1,00
Tilläggsdividend per aktie, euro	0,35 ³	0,25	0,45	0,45	
Ordinarie dividend i % av resultatet ⁴	70,5	75,5	66,4	60,7	49,5
Tilläggsdividend i % av resultatet ⁴	10,3	7,9	18,7	17,6	
Eget kapital per aktie, euro ⁵	19,95	19,98	18,85	19,39	18,76
Eget kapital per aktie efter utspädning, euro	19,87	19,97	18,92	19,41	18,76
Aktiernas börskurs på bokslutsdagen					
A-aktien	35,00	31,20	37,60	32,60	21,60
B-aktien	33,10	31,00	36,20	31,50	20,90
P/E-tal ⁶					
A-aktien	10,3	9,8	15,9	12,8	10,7
B-aktien	9,7	9,7	15,3	12,3	10,3
Effektiv dividendavkastning, % ⁷					
A-aktien	7,9	8,5	5,5	6,1	4,6
B-aktien	8,3	8,5	5,7	6,3	4,8
Börsvärde, miljoner euro	520,9	475,8	561,3	498,6	330,3

1	Antal registrerade aktier med avdrag för egna aktier på bokslutsdagen	4	Dividend per aktie	6	Aktiernas börskurs på bokslutsdagen
			Resultat per aktie		Resultat/aktie
				× 100	
2	Aktieägarnas andel av periodens resultat	5	Aktieägarnas andel av eget kapital	7	Dividend
	Antal aktier i genomsnitt		Antal aktier på bokslutsdagen		Aktiernas börskurs på bokslutsdagen
					× 100
3	Styrelsens förslag till bolagsstämman				



Bokslut

Koncernens finansiella rapporter

Koncernens resultaträkning.....	169
Koncernens totalresultat	169
Koncernens balansräkning.....	170
Koncernens rapport över förändring i eget kapital	171
Koncernens kassaflödesanalys.....	172
Noter till koncernens finansiella rapporter.....	173

Moderbolagets finansiella rapporter

Moderbolagets resultaträkning.....	242
Moderbolagets balansräkning.....	243
Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital	244
Moderbolagets kassaflödesanalys.....	245
Noter till moderbolagets finansiella rapporter.....	246

Styrelsens och verkställande direktörens yttrande samt förslag till vinstdisposition	271
Revisionsberättelse.....	272
Hållbarhetsgranskningsberättelse.....	275
Femårsöversikt.....	277





Koncernens resultaträkning

Koncernen		2024	2023
tusen euro	Not nr		
Ränteintäkter		204 091	195 096
Räntekostnader		-99 941	-95 444
Räntenetto	K7	104 150	99 653
Provisionsintäkter		117 361	110 334
Provisionskostnader		-40 974	-33 376
Provisionsnetto	K8	76 386	76 958
IT-intäkter		35 076	28 635
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	K9	-585	-2 950
Andel av intresseföretags resultat		745	-543
Övriga intäkter	K10	581	520
Intäkter sammanlagt		216 353	202 273
Personalkostnader	K11	-87 872	-81 308
Övriga kostnader	K12	-47 137	-41 636
Lagstadgade avgifter	K13	-5	-3 245
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	K26, K27	-12 306	-12 177
Kostnader sammanlagt		-147 319	-138 367
Resultat före nedskrivningar		69 033	63 906
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	K14	-4 010	-2 161
Rörelseresultat		65 023	61 745
Inkomstskatt	K15	-12 767	-13 070
Räkenskapsperiodens resultat		52 255	48 674
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		-2	2
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		52 257	48 672
Resultat per aktie, euro	K16	3,41	3,18
Resultat per aktie efter utspädning, euro	K16	3,39	3,17

Koncernens totalresultat

Koncernen		2024	2023
tusen euro	Not nr		
Räkenskapsperiodens resultat		52 255	48 674
Kassaflödessakringar			
Förändringar i värdering till verkligt värde		1 008	1 952
Tillgångar värderade via övrigt totalresultat			
Förändringar i värdering till verkligt värde		2 819	9 834
Överfört till resultaträkningen		-1 123	-151
Omräkningsdifferenser			
Vinster/förluster uppkomna under perioden		-3 655	983
Skatt på poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K15	-541	-2 327
Poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-1 491	10 291
Värdeförändringar i egetkapitalinstrument		-12 787	-10 478
Omräkningsdifferenser		-1 071	78
Omvärderingar av förmånsbestämda pensionsplaner	K44	963	-1 967
Skatt på poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	K15	2 981	2 860
Poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-9 914	-9 506
Övrigt totalresultat		-11 405	784
Räkenskapsperiodens totalresultat		40 850	49 459
Hänförligt till:			
Innehav utan bestämmande inflytande		-2	2
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		40 853	49 457



Koncernens balansräkning

Koncernen		2024	2023
tusen euro	Not nr		
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		289 877	351 011
Skuldebrev	K20	804 441	826 043
Utlåning till kreditinstitut	K21	30 326	31 479
Utlåning till allmänheten	K22	3 575 645	3 859 054
Aktier och andelar	K23	36 646	40 147
Aktier i intresseföretag	K24	7 477	6 761
Derivatinstrument	K25	21 462	27 258
Immateriella tillgångar	K26	21 227	20 932
Materiella tillgångar	K27	45 337	36 702
Förvaltningsfastigheter	K27	287	294
Aktuella skattefordringar		1 391	2 362
Uppskjutna skattefordringar	K28	6 828	4 759
Övriga tillgångar	K29	32 522	81 713
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K30	51 362	52 993
Tillgångar totalt		4 924 829	5 341 507
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	K31	78 298	400 508
Inlåning från allmänheten	K32	3 521 392	3 594 757
Emitterade skuldebrev	K33	811 881	817 275
Derivatinstrument	K25	4 258	15 414
Aktuella skatteskulder		2 222	3 423
Uppskjutna skatteskulder	K28	32 695	35 182
Övriga skulder	K34	52 441	59 250
Avsättningar	K35	2 849	1 775
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K36	52 318	47 097
Efterställda skulder	K37	30 514	31 501
Skulder totalt		4 588 869	5 006 182

Koncernen		2024	2023
tusen euro	Not nr		
Eget kapital och innehav utan bestämmande inflytande	K38		
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Säkringsreserv		807	–
Fond för verkligt värde		–9 402	–529
Omräkningsdifferenser		–13 491	–8 979
Fond för fritt eget kapital		32 121	30 184
Balanserade vinstmedel		196 592	185 314
Aktieägarnas andel av eget kapital		306 522	305 885
Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande		14	16
Innehavare av övrigt primärkapital		29 424	29 424
Eget kapital totalt		335 960	335 325
Skulder och Eget kapital totalt		4 924 829	5 341 507



Koncernens rapport över förändring i eget kapital

Koncernen

tusen euro	Aktiekapital	Överkursfond	Reservfond	Säkringsreserv	Fond för verkligt värde	Omräkningsdifferens	Fond för fritt eget kapital	Balanserat resultat	Aktieägarnas andel av eget kapital	Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande	Innehavare av övrigt primärkapital	Totalt
Eget kapital 31.12.2022	42 029	32 736	25 129	-1 561	107	-10 025	28 455	170 727	287 597	14	29 424	317 035
Periodens resultat								48 672	48 672	2		48 674
Övrigt totalresultat				1 561	-636	1 046		-1 187	784			784
Transaktioner med ägare												
Primärkapitalinstrument, utdelning								-1 924	-1 924			-1 924
Dividendutdelning								-31 330	-31 330			-31 330
Incitamentsprogram							271		271			271
Aktiesparprogram							1 459	355	1 814			1 814
Eget kapital 31.12.2023	42 029	32 736	25 129	0	-529	-8 979	30 184	185 314	305 885	16	29 424	335 325
Periodens resultat								52 257	52 257	-2		52 255
Övrigt totalresultat				807	-8 873	-4 511		1 172	-11 405			-11 405
Transaktioner med ägare												
Primärkapitalinstrument, utdelning								-2 008	-2 008			-2 008
Dividendutdelning								-40 662	-40 662			-40 662
Incitamentprogram							522		522			522
Aktiesparprogram							1 416	517	1 933			1 933
Eget kapital 31.12.2024	42 029	32 736	25 129	807	-9 402	-13 491	32 121	196 592	306 522	14	29 424	335 960

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



Koncernens kassaflödesanalys

Koncernen	2024	2023
tusen euro		
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	65 023	61 745
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
<i>Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar</i>	12 306	12 177
<i>Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto</i>	4 243	2 406
<i>Orealiserade värdeförändringar</i>	1 733	4 533
<i>Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade skuldebrev</i>	2 481	7 773
<i>Förmånsbestämda pensionsplaner</i>	206	292
Betalda inkomstskatter	-13 264	-8 971
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
<i>Skuldebrev</i>	31 316	185 759
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>	5 105	13 387
<i>Utlåning till allmänheten</i>	247 839	453 813
<i>Övriga tillgångar</i>	45 518	-73 288
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet		
<i>Skulder till kreditinstitut</i>	-317 361	-33 924
<i>Inlåning från allmänheten</i>	-42 072	-591 915
<i>Emitterade skuldebrev</i>	-20 903	-4 093
<i>Övriga skulder</i>	-13 503	31 317
Kassaflöde från löpande verksamhet	8 667	61 012
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	-3 071	-1 811
Investering i materiella tillgångar	-11 677	-4 098
Försäljning av materiella tillgångar	69	104
Investering i immateriella tillgångar	-4 214	-4 765
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-18 893	-10 571

Koncernen	2024	2023
tusen euro		
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	1 937	1 730
Amortering av leasingskuld	-5 412	-4 841
Ökning av riskdebenturer	-	17 955
Minskning av riskdebenturer	-	-17 714
Betald dividend	-40 662	-31 330
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-2 008	-1 924
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-46 145	-36 123
Kursdifferens i likvida medel	-1 390	101
Förändring i likvida medel	-57 760	14 420
Likvida medel vid årets början	343 432	329 012
Kassaflöde från löpande verksamhet	8 667	61 012
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-18 893	-10 571
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-46 145	-36 123
Kursdifferens i likvida medel	-1 390	101
Likvida medel vid årets slut	285 672	343 432
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	259 926	321 981
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	25 746	21 451
Summa likvida medel	285 672	343 432

Med likvida medel avses kassa, checkräkningen på Finlands Bank, vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut, övrig utlåning till kreditinstitut och skuldebrev med ursprunglig återstående löptid mindre än tre månader, samt fordringar på offentliga samfund som inte är kreditgivning. Investeringsverksamheten avser betalningar i anslutning till materiella och immateriella tillgångar samt innehavet av aktier och andelar förutom aktier avsedda för handel. Finansieringsverksamheten avser poster bland eget och främmande kapital som finansierar den löpande verksamheten. Analysen har gjorts enligt den indirekta metoden.

Ytterligare information avseende koncernens kassaflödesanalys, se not K39.



Innehållsförteckning noter koncernen

Noter till koncernens finansiella rapporter

K1. Företagsinformation	174
K2. Redovisningsprinciper.....	174
K3. Koncernens riskhantering.....	184
K4. Segmentrapport	208
K5. Produktområden.....	210
K6. Geografisk fördelning.....	210
K7. Räntenetto.....	211
K8. Provisionsnetto	211
K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	212
K10. Övriga intäkter	212
K11. Personalkostnader	213
K12. Övriga kostnader.....	216
K13. Lagstadgade avgifter	216
K14. Förväntade kreditförluster	217
K15. Skatt.....	219
K16. Resultat per aktie	219

Noter till koncernens balansräkning

K17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder.....	220
K18. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde.....	222
K19. Tillgångar och skulder per valuta	224
K20. Innehav av skuldebrev	225
K21. Utlåning till kreditinstitut.....	226
K22. Utlåning till allmänheten.....	226
K23. Aktier och andelar.....	228
K24. Aktier i intresseföretag.....	228
K25. Derivatinstrument	229
K26. Immateriella tillgångar.....	230
K27. Materiella tillgångar.....	231
K28. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	232
K29. Övriga tillgångar	233
K30. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.....	233
K31. Skulder till kreditinstitut.....	233
K32. Inlåning från allmänheten.....	233

K34. Övriga skulder.....	233
K35. Avsättningar	234
K36. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	234
K37. Efterställda skulder.....	234
K38. Specifikation över förändringar i eget kapital.....	235

Övriga noter

K39. Kassaflödesanalys, specifikationer	236
K40. Koncernstruktur	237
K41. Aktivt förvaltad kapital	238
K42. Ställda säkerheter	238
K43. Åtaganden utanför balansräkningen.....	238
K44. Pensionsansvar	239
K45. Leasingansvar	241
K46. Upplysningar om närstående.....	241
K47. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder.....	241
K48. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut	241



Noter till koncernens finansiella rapporter

(tusen euro)

K1. Företagsinformation

Ålandsbanken Abp är ett finländskt publikt aktiebolag, organiserat enligt finsk lagstiftning och med huvudkontor i Mariehamn. Ålandsbanken Abp är en affärsbank med sammanlagt 11 kontor i Finland och Sverige. Koncernen är genom dotterbolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd även leverantör av moderna bankdata-system för mindre och medelstora banker.

Moderbolagets huvudkontor har följande registrerade adress:

Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Åland, Finland

Kopia av koncernbokslutet kan fås från huvudkontoret eller från Internetsidan www.alandsbanken.fi

Ålandsbanken Abp:s aktier är föremål för handel på Nasdaq OMX Helsinki Oy.

Koncernredovisningen för räkenskapsåret som slutar den 31 december 2024 har godkänts av styrelsen den 25 februari 2025 och kommer att föreläggas bolagsstämman 2025 för fastställande. Bolagsstämman har möjlighet att fastställa eller att låta bli att fastställa bokslutet.

K2. Redovisningsprinciper

1. Grunder för redovisningen

Koncernbokslutet har uppgjorts i enlighet med de av EU antagna internationella redovisningsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS), samt tolkningar av dessa. Standarderna och tolkningarna blir obligatoriska för Ålandsbankens koncernredovisning i takt med att EU godkänner dem. Vidare har vid upprättande av noterna till koncernredovisningen även finsk samfunds- och bokföringslagstiftning tillämpats. Koncernredovisningen presenteras i tusen euro, där annat inte anges. Koncernredovisningen har upprättats enligt ursprungligt anskaffningsvärde, förutom där annat är angivet i redovisningsprinciperna.

Tabeller visar avrundade siffror på alla enskilda rader. Detta innebär att summeringar inte alltid går att göra av de avrundade värdena.

2. Förändrade redovisningsprinciper

De väsentliga redovisningsprinciper som har använts vid upprättande av årsbokslutet är de samma som de som användes vid upprättande av årsbokslutet per den 31 december 2024.

Övriga förändringar i redovisningsprinciper som antagits under 2024 har inte haft någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

2.1 Utfärdade redovisningsstandarder som ännu ej tillämpas

International Accounting Standards Board (IASB) har publicerat IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter, vilken ännu inte tillämpas av Ålandsbanken. Standarden som

ersätter IAS 1 tillämpas från 1 januari 2027 och introducerar främst nya krav på struktur i resultaträkningen samt upplysningar om vissa resultatmått. Påverkan på koncernens finansiella rapporter utvärderas för närvarande.

IASB har publicerat ändringar avseende klassificering och värdering av finansiella instrument i IFRS 9 och IFRS 7. Ändringarna innebär främst vägledning vid bedömning av kontraktuella kassaflöden i finansiella tillgångar som inkluderar villkor som är beroende av framtida händelser samt relaterade upplysningskrav. Ändringarna tillämpas från 1 januari 2026. Påverkan på koncernens finansiella rapporter utvärderas för närvarande.

2.2 Kommande regelverksförändringar

Ett antal nya standarder och tolkningar träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2025. Dessa kommande regelverksförändringar bedöms inte ha någon väsentlig effekt på koncernens finansiella ställning, resultat eller upplysningar.

3. Betydande redovisningsprinciper

3.1 Utformning av finansiella rapporter

Finansiella rapporter utgörs av balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringar i eget kapital, rapport över kassaflöden samt noter. Syftet är att ge information om företagets ställning, finansiella resultat och kassaflöden som är användbar vid ekonomiska beslut. Av de finansiella rapporterna framgår också resultaten av företagsledningens förvaltning av de resurser som anförtrots dem.

Koncernen publicerar delårsrapport för varje kvartal samt en fullständig årsredovisning.



3.2 Konsolideringsprinciper

Koncernbokslutet upprättas i enlighet med IFRS 10 Koncernredovisning och omfattar moderbolaget Ålandsbanken Abp (inklusive Ålandsbanken Abp (Finland), svensk filial) och alla dotterbolag över vilka moderbolaget har ett bestämmande inflytande. Vid bedömningen om ett bestämmande inflytande föreligger, beaktas potentiella röstberättigande aktier samt om faktisk kontroll föreligger. Alla koncerninterna fordringar, skulder, intäkter och kostnader, inklusive dividender och orealiserade interna vinster har eliminerats i koncernbokslutet.

Andel i eget kapital och räkenskapsperiodens resultat i dotterbolagen hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande avskiljs och visas som separata poster i koncernens resultat och balansräkning. Förluster hänförliga till innehav utan bestämmande inflytande fördelas även i de fall innehav utan bestämmande inflytande kommer att vara negativt.

Koncernbokslutet omfattar intresseföretag där koncernen äger 20–50 procent av rösterna, eller annars har betydande inflytande. Vid konsolidering av intresseföretag och joint ventures har kapitalandelsmetoden använts. När koncernens andel i ett intresseföretags förluster uppgår till eller överstiger dess innehav i intresseföretaget, inklusive eventuella fordringar utan säkerhet, redovisar koncernen inte ytterligare förluster, om inte koncernen har påtagit sig legala eller informella förpliktelser eller gjort betalningar för intresseföretagets räkning.

Gemensamma verksamheter och joint ventures är samarbetsarrangemang där Ålandsbanken och en eller flera samarbetspartner har rätt till alla ekonomiska fördelar relaterade till verksamhetens tillgångar samt åtaganden för verksamhetens skulder. Ömsesidiga fastighets- och bostadsaktiebolag har klassificerats som gemensamma verksamheter. Koncernen redovisar tillgångar, skulder, intäkter och kostnader utifrån sin andel av dessa. Alla koncerninterna fordringar, skulder, intäkter och kostnader, inklusive dividender och orealiserade interna vinster har eliminerats i koncernbokslutet. Orealiserade vinster som uppkommer från transaktioner med intresseföretag elimineras i den utsträckning som motsvarar koncernens ägarandel i företaget, men endast i

den utsträckning det inte finns något nedskrivningsbehov.

3.3 Poster i utländsk valuta

Koncernredovisningen upprättas i euro (EUR), vilket är moderbolaget Ålandsbanken Abp:s rapporteringsvaluta och funktionella valuta. Den funktionella valutan för koncernens verksamheter utomlands kan avvika från koncernens rapporteringsvaluta och funktionella valuta. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till den valutakurs som föreligger på bokslutsdagen. Omräkningsdifferenser från egetkapitalinstrument och skuldinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas i övrigt totalresultat. Icke-monetära poster som redovisas till verkligt värde omräknas enligt kurs då verkligt värde fastställdes. Övriga icke-monetära poster har omräknats enligt transaktionsdagens kurs.

I koncernbokslutet omräknas de utländska verksamheternas resultaträkningar, poster i övrigt totalresultat och kassaflödesanalyser till euro enligt rapportperiodens genomsnittskurser. Omräkningen av balansräkningens poster till euro görs enligt bokslutsdagens kurs. De omräkningsdifferenser som uppstår vid omräkning av utländska verksamheter redovisas separat i övrigt totalresultat och ackumuleras i en separat komponent i eget kapital, benämnd omräkningsdifferens. När bestämmande inflytande upphör, realiseras de till verksamheten hänförliga ackumulerade omräkningsdifferenserna, varvid de omklassificeras från omräkningsdifferensen i eget kapital till resultaträkningen.

3.4 Redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen

Köp och försäljning av aktier, penning- och kapitalmarknadsinstrument samt derivat på avistamarknaden redovisas på affärsdagen. Övriga finansiella tillgångar och skulder redovisas normalt på likviddagen.

Vid rörelseförvärv redovisas den förvärvade rörelsen i koncernens räkenskaper från förvärvstidpunkten. Förvärvstidpunkten är den tidpunkt då bestämmande inflytande över den förvärvade enheten inträder. Förvärvstidpunkten kan skilja sig från den tid-

punkt då transaktionen är lagligt fastställd.

Finansiella tillgångar och skulder kvittas och redovisas som ett nettobelopp i balansräkningen om banken har avtalsmässig eller legal rätt och avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden. Ytterligare upplysningar om kvittning av finansiella tillgångar och skulder lämnas i not K47.

Principerna för redovisning av tillgångar och skulder i balansräkningen har bland annat särskild betydelse för redovisning av återköpstransaktioner, värdepapperslån och leasing. Se respektive separat avsnitt nedan.

3.5 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

3.5.1 Allmänt finansiella tillgångar

Finansiella instrument rubriceras i balansräkningen på olika rader beroende på vem som är motpart, till exempel allmänhet eller kreditinstitut. Har det finansiella instrumentet ingen specifik motpart eller då det är noterat på en marknad rubriceras dessa finansiella instrument i balansräkningen som olika typer av värdepapper. Finansiella skulder där fordringsägare är sämre prioriterade än övriga rubriceras i balansräkningen som Efterställda skulder.

3.5.2 Klassificering och värdering

Finansiella tillgångar klassificeras utifrån den affärsmodell som används av Ålandsbanken för att förvalta tillgångarna och utifrån deras kontraktuella kassaflödesegenskaper och grupperas i en av följande kategorier: värderade till upplupet anskaffningsvärde eller värderade till verkligt värde över resultatet.

Finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde då de hålls inom en affärsmodell i syfte att samla in kontraktuella kassaflöden och dessa kassaflöden enbart är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående beloppet, exempelvis utlåning som är en del av Ålandsbankens operativa verksamhet. Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via resultaträkningen om de hålls inom en affärsmodell i syfte att både samla in kontraktuella kassaflöden och försäljning. En uppdelning av de



klasser av finansiella tillgångar och skulder som redovisas i balansräkningen med avseende på värderingskategori görs i not K17.

Derivat redovisas på egna rader i balansräkningen tillsammans med avtalsenliga upplupna räntor, antingen som tillgång eller skuld beroende på om avtalet har ett positivt eller negativt verkligt värde. Alla derivat redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Realiserade och orealiserade vinster eller förluster redovisas i resultaträkningen under på raden Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. Redovisningsprinciper för säkringsredovisning tillämpas där derivat identifierats som ett säkringsinstrument, se avsnitt 3.8.

Finansiella tillgångar redovisas i balansräkningen på affärsdagen då avtal ingåtts om förvärv, förutom avtal i värderingskategorin lånefordringar som redovisas på likviddag. Borttagande av finansiella tillgångar sker då rättigheten att erhålla kassaflöden förfallit eller i allt väsentligt överförs till annan part. Finansiella skulder bokas bort från balansräkningen då skulden upphör genom att avtalet fullgjorts eller annullerats.

Vid första redovisningstillfället redovisas alla finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde. För tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultaträkningen redovisas transaktionskostnader i resultaträkningen genast vid anskaffningstillfället. För övriga finansiella instrument räknas transaktionskostnader enligt effektivräntemetoden i anskaffningsvärdet.

Finansiella skulder klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller värderade till verkligt värde via resultatet.

3.5.3 Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Som finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde redovisas räntebärande finansiella tillgångar som koncernen innehar inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att erhålla avtalsenliga kassaflöden, och de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående

kapitalbeloppet. Vid första redovisningstillfället redovisas dessa tillgångar till verkligt värde inklusive transaktionskostnader som är direkt hänförliga till anskaffandet av den finansiella tillgången. Verkligt värde består normalt av utbetalt belopp, inklusive avgifter och provisioner. Det upplupna anskaffningsvärdet är det belopp som den finansiella tillgången är redovisad till vid första redovisningstillfället minus återbetalningar, plus upplupen ränta, plus eller minus ackumulerade periodiseringar vid användning av effektivräntemetoden på eventuell skillnad mellan det ursprungliga beloppet och beloppet på förfalldagen justerat med hänsyn till en eventuell förlustreserv. Se vidare avsnitt 3.7 Nedskrivning av låne- och kundfordringar.

3.5.4 Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat

Finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat om de innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och sälja finansiella tillgångar, och dess avtalade villkor ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på utestående kapitalbeloppet. I denna värderingskategori redovisas skuldebrev som initialt redovisas till anskaffningsvärde i balansräkningen och värderas därefter till verkligt värde. Värdeförändringen redovisas i övrigt totalresultat med avdrag för uppskjuten skatt. Vid avyttring eller nedskrivning överförs den andelen av det ackumulerade resultat som tidigare redovisats i övrigt totalresultat till resultaträkningen. Nedskrivningsprövning av finansiella tillgångar i denna värderingskategori görs enligt modellen baserad på förväntade kreditförluster, se avsnitt 3.7. Vid avyttring omklassificeras det ackumulerade resultatet som tidigare redovisats i övrigt totalresultat till resultaträkningen under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde.

Ålandsbanken har gjort ett oåterkalleligt val att redovisa innehav av aktier i värderingskategorin finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Detta val görs investering för investering. Aktierna redovisas initialt till sitt

anskaffningsvärde och värderas därefter till verkligt värde. Värdeförändringen redovisas i övrigt totalresultat med avdrag för uppskjuten skatt. Vid avyttring eller bortbokning från balansräkningen överförs den andel av det ackumulerade resultat som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, fond för verkligt värde, till balanserade vinstmedel. Utdelningar redovisas i resultaträkningen.

3.5.5 Finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via resultatet

Alla finansiella tillgångar som inte klassificeras som värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat värderas till verkligt värde via resultatet.

3.5.6 Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde omfattar de som inte värderas till verkligt värde via resultatet. Sådana finansiella skulder redovisas på affärsdagen till verkligt värde inklusive transaktionskostnader som är direkt hänförliga till skulden och värderas därefter till upplupet anskaffningsvärde beräknat enligt effektivräntemetoden.

3.5.7 Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet

En finansiell skuld klassificeras till verkligt värde via resultatet om den klassificeras som innehav för handelsändamål, som ett derivat eller den har blivit identifierad som sådan vid första redovisningstillfället. I denna kategori redovisar Ålandsbanken derivat som inte säkringsredovisas. Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet redovisas vid första redovisningstillfället, på affärsdagen, och vid efterföljande värderingar till verkligt värde och nettovinster och förluster, inklusive räntekostnader, redovisas i resultatet. Räntekostnader och valutakursvinster och -förluster redovisas i resultatet. Vinster eller förluster vid borttagning från redovisningen redovisas också i resultatet.



3.5.8 Omklassificering av finansiella instrument

Finansiella tillgångar omklassificeras i regel inte efter det första redovisningstillfället. Bestämmelserna i IFRS 9 tillåter endast omklassificering för vissa finansiella tillgångar och endast om Ålandsbanken i sällsynta fall skulle byta affärsmodell för förvaltningen av en portfölj av finansiella tillgångar. Ingen omklassificering av finansiella tillgångar har skett under räkenskapsåret. Omklassificering av finansiella skulder är inte tillåtet efter det första redovisningstillfället.

3.6 Principer för värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

Verkligt värde definieras som priset till vilken en tillgång skulle kunna säljas eller en skuld överföras i en normal transaktion mellan oberoende marknadsaktörer.

För finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad likställs verkligt värde med det aktuella marknadspriset. Som aktiv betraktas en sådan marknad där noterade priser med lätthet och regelbundenhet finns tillgängliga på en reglerad marknad, handelsplats, tillförlitlig nyhetstjänst eller motsvarande och där erhållna prisuppgifter lätt kan verifieras genom regelbundet förekommande transaktioner. Det aktuella marknadspriset motsvaras i regel av aktuell köpkurs för finansiella tillgångar respektive aktuell säljkurs för finansiella skulder. För grupper av finansiella instrument som förvaltas på basis av bankens nettoexponering för marknadsrisk likställs det aktuella marknadspriset med det pris som skulle erhållas eller betalas vid en avyttring av nettopositionen.

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. De värderingsmodeller som används bygger på indata som i allt väsentligt kan verifieras med marknadsobservationer, exempelvis marknadsräntor och aktiekurser. Vid behov görs en justering för andra variabler som en marknadsaktör förväntas ta i beaktande vid prissättningen. Finansiella instrument som värderats med hjälp av modell som bygger på indata som

inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter består i allt väsentligt av onoterade aktier avseende strategiska aktieinnehav. För att estimeras det icke observerbara priset använder Ålandsbanken olika metoder beroende på typ av tillgängliga data. Den primära metoden är baserad på bankens andel av substansvärdet i aktuellt bolag, alternativt baserad på genomförda transaktioner i form av exempelvis nyemission, eller priser för liknande onoterade aktier. Om likvida noteringar saknas för aktier fastställs värderingen med betydande inslag av bankens egna interna antaganden.

De värderingstekniker som används är analys av diskonterade kassaflöden, värdering med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana, värdering med referens till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument. Vid användning av värderingstekniker används i så stor utsträckning som möjligt marknadsnoteringar, men ifall detta inte är möjligt krävs uppskattningar för att erhålla verkligt värde. Se avsnitt 4.3 betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar och vidare även not K18.

Dag 1-vinster-/förluster, det vill säga skillnader som uppkommer vid första redovisningstillfället mellan transaktionspriset och värdet enligt en värderingsmodell, redovisas i resultaträkningen endast i de fall värderingsmodellen enbart baseras på observerbara marknadsdata. I annat fall periodiseras skillnaden över det finansiella instrumentets löptid. Några dag 1-vinster-/förluster återfanns inte under räkenskapsåret.

3.6.1 Skuldebrev

Skuldebrev utgivna av stater såväl som säkerställda obligationer och företagsobligationer värderas med hjälp av aktuella marknadspriser. I undantagsfall kan företagsobligationer värderas med värderingstekniker som baseras på marknadsräntor för motsvarande löptid med justering för kredit- och likviditetsrisk.

3.6.2 Egetkapitalinstrument

Aktier noterade på en aktiv marknad värderas till marknadspris.

Vid värdering av onoterade aktier och andelar styrs valet av värderingsmodell av vad som bedöms lämpligt för det enskilda instrumentet. Innehav i onoterade aktier består i huvudsak av aktier med anknytning till bankens affärer, såsom strategiska partnersamarbeten samt innehav i åländska bolag. Sådana innehav värderas i regel till Ålandsbankens andel av substansvärdet i bolaget som anses utgöra en rimlig uppskattning av det verkliga värdet. I bolag som nyligen genomfört nyemission utan företrädesrätt på basen av tidigare innehav, värderas aktien till denna emissionskurs, med avdrag för illikviditet i aktien.

3.6.3 Derivat

Derivat som handlas på en aktiv marknad värderas till marknadspris. Merparten av koncernens derivatkontrakt, däribland ränteswappar och olika typer av linjära valutaderivat, värderas med värderingsmodeller som bygger på marknadsräntor och andra marknadspriser. Värdering av icke linjära derivatkontrakt som inte handlas aktivt bygger på en rimlig skattning av marknadsbaserad indata, exempelvis volatilitet.

3.7 Nedskrivningar av låne- och kundfordringar

Nedskrivning av låne- och kundfordringar görs enligt en modell som baseras på förväntade kreditförluster (expected credit loss). Modellen tar sin utgångspunkt i förändringar i kreditrisken hos de finansiella tillgångarna och utgörs av en trestadiemodell. Stadie 1 utgör exponeringar som presterar utan att en väsentligt ökad kreditrisk anses ha inträffat. I stadie 2 placeras de exponeringar som underpresterar och anses ha en väsentlig förändring i kreditrisken. Därtill placeras exponeringar som beviljats anståndsåtgärder minst i stadie 2. Låne- och kundfordringar som är definierade att ingå i Stadie 3 genomgår nedskrivningsprövning löpande och individuellt för varje fordran. Exponeringar i stadie 3 uppfyller koncernens fallissemangsdefinition där en exponering anses fallerad då en betalning som avser ett väsentligt belopp är försenad mer än 90 dagar. Övriga situationer där koncernen anser en kreditexponering som fallerad är när banken infriar en bankgaranti, motparten



begärs i konkurs, eller ansöker om skuldsanering. Därtill bedömer koncernen huruvida en motpart av andra skäl ska anses vara betalningsoförmögen, vilket alltid innefattar fall där banken utökar sina anståndsåtgärder gentemot kunden.

Kreditförlustreserveringen för stadie 2 och stadie 3 baseras definitionsmässigt på livstids kreditförluster men skiljer sig åt då exponeringar i stadie 3 alltid omfattar objektiva belägg för att fordran har identifierats som osäker. För flyttningar tillbaka till bättre stadier tillämpar koncernen karenstider. För exponeringar i stadie 2, på grund av 30 förseningsdagar, tillämpas sex månader och för krediter i stadie 3 tillämpas ingen karenstid eftersom det finns redan en karenstid i fallissemangsdefinitionen. För exponeringar med anstånd tillämpas en karenstid om 24 månader innan exponeringen kan återgå till stadie 1, givet att anståndsåtgärderna inte längre föreligger. Nedskrivningsmodellen kräver bokföring av ett års förväntad förlust redan vid den initiala redovisningen och vid en väsentlig ökning av kreditrisken så ska nedskrivningsbeloppet motsvara de kreditförluster som förväntas uppkomma under den återstående löptiden. En väsentlig ökning av kreditrisken definieras som en väsentlig ökning av sannolikhet för en betalningsinställelse sedan första redovisningstillfället. Koncernen bedömer en väsentligt ökad kreditrisk utifrån beräkning om relativ förändring av sannolikheten för fallissemang (probability of default, PD) för den återstående löptiden gånger tre och absolut förändring om minst 10 procentenheter.

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde görs reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För givna garantier och utnyttjade kreditlimiter redovisas de reserveringarna som en skuld inom avsättningar. Nedskrivningar på låne- och kundfordringar samt konstaterade kreditförluster redovisas i resultaträkningen under Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från tillgången har löpt ut eller har överförts och koncernen har överfört i stort sett alla risker och förmaner som är förknippade med ägandet till en annan part.

En konstaterad förlust innebär således att en låne- eller kundfordring slutligt skrivs av då konkurs bekräftats eller medellöshet har hållits för sannolikt. Återbetalningar av tidigare konstaterade kreditförluster och återföringar av sannolika kreditförluster intäktsredovisas under Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto.

3.7.1 Värdering av förväntade kreditförluster

Koncernen tillämpar för samtliga exponeringar en krediträttsmodell för beräkning av förväntade kreditförluster. Dessa beräkningar baseras på internt utvecklade modeller (PD, förlust vid fallissemang (loss given default, LGD) och kreditexponering vid fallissemang (expected exposure at default, EAD), vilka tar både historiska data och sannolikhetsviktande framåtblickande scenarier i beaktan i makromodellen för PD-justering. Ålandsbanken använder en makromodell med tre prognosscenarion – ett basscenario som har en 50 procent viktning, ett negativt scenario som har 25 procent viktning och ett positivt scenario som har 25 procent viktning. Prognosperioden i scenariot är tre år. Dessa prognoser revideras minst årligen. Referensränta och arbetslöshet är variabler som ingår i makromodellen för privatpersoner, medan bara förändring i BNP beaktas i makromodellen för företag. Sannolikheten för fallissemang (PD) för 12 månader anger sannolikheten för att ett givet engagemang fallerar inom 12 månader, medan livstids-PD (för återstående löptid) motsvarar sannolikheten att ett givet engagemang fallerar under finansiella tillgångens hela återstående löptid. PD-modellen baseras på historiska data, de förhållanden som existerar på rapporteringsdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. Förlust vid fallissemang (LGD) anges per engagemang och är en uppskattning av den förväntade förlusten som koncernen gör givet att engagemanget fallerar. Koncernens LGD-modell baseras på historiska data. Exponeringar vid fallissemang (EAD) avser en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Koncernens modell för EAD beaktar bl.a. nuvarande avtalsvillkor, antagande om infriande av

garantier, förväntat utnyttjande av limiter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

Nivån på reserveringar bygger på en bred uppsättning relevanta uppgifter för indata, antaganden och bedömningar från företagsledningen. I synnerhet dessa punkter kan ha stor påverkan på reserveringsnivån: fastställande av betydande ökning i kreditrisk, prognoser för framtida makroekonomiska scenarier och beräkningsmetodologi av både den förväntade kreditförlusten inom de kommande 12 månaderna och förväntade kreditförluster under hela löptiden. Förväntade kreditförluster för fordringar i stadie 2 respektive stadie 3 fastställs av ledningsgruppens kreditkommitté baserat på underlagen från koncernens modell på förväntade kreditförluster. I anslutning till fastställandet så kan ledningsgruppens kreditkommitté besluta om en avvikande hantering ifall det bedöms finnas särskilda förhållanden som modellen inte beaktar.

3.7.2 Fordringar med anståndsåtgärder

Med fordringar med anståndsåtgärder avses lånefordringar för vilka banken har beviljat låntagaren eftergifter med anledning av dennes uppenbart försämrade ekonomiska situation i syfte att undvika problem i låntagarens återbetalningsförmåga och därmed maximera återbetalningen av den utestående fordran. Eftergifterna kan omfatta justerade lånevillkor, såsom amorteringsuppskov, reducerad räntemarginal eller förlängd återbetalningstid, eller refinansiering, vilket kan innebära att en kredit i nära anslutning till sin ursprungliga förfallodag har återbetalats i sin helhet och i samband med detta ersatts av en ny kredit. I samband med beviljande av eftergift av avtalade kreditvillkor ska ansvarig beslutsfattare bedöma kundens finansiella situation. Ifall eftergiften beviljas kunden med anledning av dennes försämrade finansiella situation, ska fordran alltid överföras till stadie 2 (så länge inte grund för avvikande behandling till följd av regler om lagstadgad betalningsmutorium föreligger). Ifall det i samband med beviljad eftergift bedöms att fullständig återbetalning av fordran är osannolik utan att koncernen behöver tillgripa åtgärder



som att realisera säkerheter eller garantier, anses fordran fallerad och överförs till stadie 3. Så länge det endast handlar om anståndsåtgärder, d.v.s. kunden bedöms inte vara föremål för osannolikhet för betalning, så är åtgärden individuell för envar kredit.

Redovisat värde avser bruttoexponering och omfattar inte enbart omstrukturerade krediter utan även andra krediter i en kundhelhet.

Koncernen analyserar effekterna av anståndsåtgärder inom ramen för redovisning av modifieringsresultat. Kreditens ursprungliga nuvärde av framtida diskonterade kassaflöden jämförs med det justerade nuvärdet efter eventuella förändringar i kassaflöden. När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortfarande bedömning av väsentliga ökningar i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringsresultat bokförs i resultaträkningen och avser skillnaden i nuvärdet på de ursprungliga och de nya avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan, och periodiseras linjärt under kreditens återstående löptid.

3.7.3 Bedömningar och uppskattningar

Nedskrivningsmodellen enligt IFRS 9 kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna. Se även avsnitt 4.1 betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar. Ålandsbanken använder expertjusteringar för att fånga in omständigheter som inte fullt ut täcks av riskmodellerna och dessa kan göras både på exponerings- och portföljnivå. Expertjusteringarna av kreditförlustreserveringarna bedöms vara fortsatt nödvändiga och uppgick till 500 tusen euro (784 tusen euro per 31 december 2023). Processen för nedskrivningsprövning för krediter i stadie 3 har inte ändrats utan följer sedvanlig rutin med individuell bedömning.

Ålandsbanken ser inte en betydande förhöjning i kreditrisken i utlåningsverksamheten på kort till medellång sikt på grund av utvecklingen i Ukraina. Ålandsbanken har inte några direkta exponeringar mot företag i varken Ryssland, Belarus eller Ukraina.

Banken finansierar inte heller kunder som har import eller export mot dessa länder i någon betydande omfattning. Ålandsbanken är dock, likt övriga banker, exponerad för händelser på det makroekonomiska planet och deras påverkan på real ekonomin. Inflationstryck, stigande räntor och fallande börskurser kan påverka kunders återbetalningsförmåga och värdet på pantsatta säkerheter.

3.8 Säkringsredovisning

Ålandsbanken tillämpar säkringsredovisning enligt IFRS 9 och tillämpar olika säkringsmodeller beroende på säkringens syfte.

3.8.1 Säkring av verkligt värde

Säkring av verkligt värde kan tillämpas för enskilda tillgångar och skulder samt för portföljer av finansiella instrument i syfte att skydda koncernen mot icke önskvärda resultateffekter till följd av förändringar i marknadspriser på redovisade tillgångar eller skulder. Vid säkring av verkligt värde värderas både säkringsinstrumentet, derivatet och den säkrade risken i det säkrade instrumentet till verkligt värde via resultaträkningen under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. En förutsättning för att säkringsredovisning ska kunna tillämpas är att säkringen formellt identifierats och dokumenterats. Säkringens effektivitet ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt samt förväntas vara och under redovisade perioder ha varit mycket effektiv i att uppnå motverkande värdeförändringar.

3.8.2 Kassaflödessäkring

Kassaflödessäkring kan tillämpas för enskilda tillgångar och skulder i syfte att skydda koncernen mot icke önskvärda resultateffekter till följd av variationer i kassaflöden hänförliga till ränte- och valutaförändringar. Derivat som utgör säkringsinstrument i kassaflödessäkring redovisas till verkligt värde i balansräkningen. I den mån säkringsinstrumentets värdeförändring är effektiv redovisas den i säkringsreserven via övrigt totalresultat. Eventuell ineffektiv del redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat

finansiella poster till verkligt värde. Beloppet redovisat i övrigt totalresultat överförs till resultaträkningen i samband med att det emitterade skuldebrev som säkrats med kassaflödessäkring förfaller. En förutsättning för att säkringsredovisning ska kunna tillämpas är att säkringen formellt identifierats och dokumenterats. Säkringens effektivitet ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt samt förväntas vara och under redovisade perioder ha varit mycket effektiv i att uppnå motverkande värdeförändringar.

3.8.3 Säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet

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

Eventuell ineffektiv del redovisas i resultaträkningen i Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde. Vid eventuell avyttring av en utlandsverksamhet överförs uppkomna vinster och förluster på säkringsinstrumentet från övrigt totalresultat till resultaträkningen. En förutsättning för att säkringsredovisning ska kunna tillämpas är att säkringen formellt identifierats och dokumenterats. Säkringens effektivitet ska kunna mätas på ett tillförlitligt sätt samt förväntas vara och under redovisade perioder ha varit mycket effektiv i att uppnå motverkande värdeförändringar.

3.9 Immateriella tillgångar och goodwill

Immateriella tillgångar består av IT-system som tillverkas för eget bruk, externt upphandlade system, immateriella tillgångar från bolagsförvärv samt förvärvade avtal.

3.9.1 Aktivering av tillverkning för eget bruk

Om det tillverkade datasystemet genererar trolig framtida intäkt eller kostnadsreduktion som överstiger investeringskostnaderna



aktiveras utvecklingskostnaderna för datasystemet. Egenutvecklade datasystem aktiveras till självkostnadspris. Utvecklingskostnader som inte förväntas ha betydande ekonomisk nytta redovisas som kostnad i resultaträkningen. Förundersöknings- och forskningskostnader redovisas som kostnad i resultaträkningen.

3.9.2 Avskrivningar

De aktiverade utvecklingskostnaderna avskrivs i normalfall linjärt under 5–7 år. Avskrivningarna inleds då datasystemet är färdigt för användning.

Egen utveckling av datasystem	5–7 år
Externa datasystem	5–10 år
Förvärvade avtal	10 år
Övriga immateriella tillgångar	3–5 år

3.9.3 Nedskrivning

Årligen görs en genomgång av tillgångarna för att fastställa om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov. Om en sådan indikation uppkommer, fastställs återvinningsvärdet som det högre av försäljningspriset och nyttjandevärdet på tillgången. Ännu ej färdigställda utvecklingsarbeten prövas för nedskrivning årligen oavsett förekomst av indikationer på värdeminskning. En nedskrivning redovisas i resultaträkningen om bokföringsvärdet överskrider återvinningsvärdet. En tidigare redovisad nedskrivning återförs endast om det skett en väsentlig förändring i värderingsgrunderna för nedskrivningstest. Bokföringsvärdet efter återföring kan maximalt uppgå till bokföringsvärdet före nedskrivning.

3.9.4 Goodwill

Goodwill motsvarar den andel av anskaffningsutgiften som överstiger det verkliga värdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder. Goodwill avskrivs inte utan prövas årligen, eller oftare om behov föreligger, för nedskrivning (impairment) genom att diskontera framtida förväntade kassaflöden i kassagenererande enheter. Nedskrivningar redovisas i resultaträkningen. Se not K26 för koncernmässigt goodwillvärde.

3.10 Materiella tillgångar

3.10.1 För eget bruk

Materiella anläggningstillgångar, såsom förvaltningsfastigheter, rörelsefastigheter och inventarier, redovisas initialt till anskaffningsvärde och därefter till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

3.10.2 Avskrivningar

Avskrivningar är uppbyggda på basis av tillgångarnas förväntade ekonomiska livslängd. Samtliga avskrivningar är linjära.

Byggnader	40 år
Byggnaders tekniska utrustning	12 år
Ombyggnad i hyrda lokaler kundutrymmen	5 år
Ombyggnad i hyrda lokaler övriga utrymmen	10 år
Maskiner och inventarier	4–10 år
Övriga materiella tillgångar	3–5 år
Tillgångar med nyttjanderätt	1–9 år
Jordområden avskrivs inte.	

3.11 Avsättningar

En avsättning redovisas när koncernen har en befintlig förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, när det är troligt att ett utflöde av resurser i form av ekonomiska förmåner kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt när en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Avsättningen värderas till nuvärdet av uppskattat utflöde. Avsättningarna prövas vid varje bokslutstillfälle och justeras vid behov, så att de motsvarar aktuell uppskattning av åtagandenas värde.

Avsättningar redovisas för omstruktureringar. Med omstrukturering avses genomgripande organisationsförändring, till exempel genom att anställda får avgångsvederlag för förtida uppsägning, eller nedläggningar av kontor. För att en avsättning ska redovisas krävs att en omstruktureringsplan har fastställts och tillkännagivits så att det har skapats en välgrundad förväntan hos dem som berörs av att företaget kommer att genomföra omstruktureringen.

Avsättningar till omstruktureringsreserv rörande övriga kostnader redovisas i balansräkningen när koncernen har fastställt en utförlig och formell omstruktureringsplan och omstruktureringen

antingen har påbörjats eller blivit offentligt tillkännagiven.

Avsättningar rörande rättegångskostnader redovisas när koncernen har identifierat den befintliga förpliktelsen och fastställt det troliga utflödet av resurser som kommer att krävas vid en reglering.

Förlustkontrakt redovisas när de förväntade ekonomiska fördelarna som härrör från ett kontrakt är lägre än de oundvikliga utgifterna för att uppfylla kontraktets förpliktelser.

3.12 Leasingavtal

IFRS 16 tar bort leasetagarens krav på att skilja mellan finansiella och operationella leasingavtal och kräver att leasetagaren redovisar nyttjanderätter och leasingkulder för de allra flesta leasingavtalen i balansräkningen. Ålandsbanken tillämpar de undantag som standarden tillåter avseende leasingavtal på 12 månader eller kortare (korttidsleasingavtal) och leasingavtal där den underliggande tillgången är av lågt värde. Dessa leasingavtal redovisas som kostnader i resultaträkningen.

3.12.1 Leasingavtal där Ålandsbanken är leasetagare

När ett avtal ingås bedömer Ålandsbanken om avtalet är, eller innehåller, ett leasingavtal, vilket definieras som att avtalet överlåter rätten att under en viss period bestämma över användningen av en identifierad tillgång, i utbyte mot ersättning. Tillgångar och skulder som uppkommer från leasingavtal redovisas initialt till nuvärdet av framtida leasingbetalningar diskonterade med den marginella låneräntan. Ålandsbanken omprövar om ett avtal är, eller innehåller, ett leasingavtal endast om villkoren i avtalet ändras. Ålandsbanken är exponerad för eventuella framtida ökning av rörliga leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta, som inte ingår i leasingskulden förrän de träder i kraft. När justering av leasingbetalningar baserade på ett index eller en ränta träder i kraft omvärderas leasingskulden och justeras mot nyttjanderätten. Vinster eller förluster hänförlig till ändringar av leasingavtal redovisas i resultaträkningen.

Tillgångar med nyttjanderätt tas vid avtalets ingång upp bland materiella tillgångar och motsvarande finansiell leasingskuld bland övriga skulder. Tillgångar redovisas vid ingång av



leasingavtal till det belopp som motsvarar den leasade tillgångens verkliga värde eller det lägre nuvärdet för minimileasingavgifterna. Leasingperioden fastställs utifrån den icke uppsägningsbara leasingperioden tillsammans med en bedömning av både perioder som omfattas av en möjlighet att förlänga leasingavtalet (och rimligheten att så också görs), samt en bedömning av perioder som omfattas med möjlighet att säga upp leasingavtalet om säkerhet föreligger att inte utnyttja det alternativet. Avskrivning görs utgående från den ekonomiska livslängden eller den kortare leasingperioden. Räntor för leasingkulden redovisas som räntekostnad enligt effektivräntemetod.

Nedskrivning redovisas efter individuell bedömning av behovet.

3.13 Intäkter

3.13.1 Räntenetto

Ränteintäkter och räntekostnader för finansiella instrument beräknas enligt effektivräntemetod. Metoden redovisar instrumentens intäkter och kostnader jämnt i förhållande till utestående belopp över perioden fram till förfallodagen. Beräkningen innefattar avgifter som erlagts eller erhållits av avtalsparterna som är en del av effektivräntan, transaktionskostnader och alla över- och underkurser.

3.13.2 Provisionsnetto

Intäkter och kostnader för olika typer av tjänster redovisas i resultaträkningen som Provisionsintäkter respektive Provisionskostnader. Provisionsintäkter redovisas när tjänsten utförs vilket sker vid den tidpunkt när kontrollen över tjänsten är överförd till kunden och koncernen uppfyller sitt prestationsåtagande. Som provisionsintäkter redovisas courtage, olika former av förvaltningsavgifter, betalningsprovisioner och kortavgifter. Valutaprovisioner kopplade till kunders betalningar och värdepappershandel redovisas som betalningsprovisioner och värdepappersprovisioner. Enskilda uppläggningsavgifter för lån och löftesprovisioner uppgående till väsentliga belopp periodiseras över kreditens löptid och ingår i räntenetto. Ingen information lämnas

om återstående prestationsåtaganden som har en ursprunglig förväntad löptid på högst ett år eller om Ålandsbanken har rätt till ersättning från en kund till ett belopp som direkt motsvarar värdet för kunden av Ålandsbankens prestation som uppnåtts till dato som är tillåtet enligt IFRS 15. Provisionskostnader är transaktionsberoende och är direkt relaterade till intäkter inom Provisionsintäkter. Intäkterna debiteras löpande. För provisioner som gäller flera år redovisas enbart den andel som avser tjänster som kunden erhållit under ifrågavarande räkenskapsperiod.

Provisionsintäkter och -kostnader redovisas när tjänsten utförs. För provisioner som gäller flera år redovisas enbart den andel som gäller räkenskapsperioden.

3.13.3 Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde

Under Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde redovisas realiserade och orealiserade vinster och förluster från finansiella instrument vilka värderas till verkligt värde via resultaträkningen, samt den ineffektiva delen vid säkringsredovisning.

Under nettoresultat från valutaverksamhet redovisas resultatet av kursdifferenser som uppkommer vid omräkning till euro av tillgångar och skulder.

Realiserade värdeförändringar från skuldebrev som värderats i övrigt totalresultat redovisas som Nettoresultat från finansiella poster till verkligt värde. I orealiserade värdeförändringar från skuldebrev som värderas i övrigt totalresultat ingår förväntade kreditförluster och modifieringsresultat.

3.13.4 IT-intäkter och övriga intäkter

Dotterbolaget Crosskey erbjuder IT-tjänster som omfattar design, implementering och supporttjänster. Intäkterna värderas utifrån den ersättning som specificeras i avtalet med kunden. Systemförsäljning med betydande anpassningar hanteras som långfristiga projekt. Avtal kan inkludera flera olika prestationsåtaganden, exempelvis systemutveckling och licenser. Om avtal innehåller flera prestationsåtaganden, fördelas transaktionspriset till varje separat prestationsåtagande baserat på deras fristående försäljningspriser. I de fall försäljningspriset inte är direkt

observerbart, uppskattas priset baserat på en förväntad kostnad plus en vinstmarginal. Intäkter för systemlicens från långfristiga projekt redovisas som intäkt utgående från färdigställandegraden, då denna på ett tillförlitligt sätt kan fastställas. Färdigställandegraden fastställs skilt för varje projekt som andelen utfört arbete vid bokslutstidpunkten jämfört med projektets beräknade totala antal arbetstimmar. Uppskattningar gällande intäkter, kostnader, eller färdigställandegraden av projekt revideras om omständigheterna förändras. Ökningar och minskningar i bedömda intäkter eller kostnader på en ändrad uppskattning redovisas i resultaträkningen i den period som omständigheterna som gav anledning till revisionen blev kända. Om det är sannolikt att de totala utgifterna kommer att överskrida de totala intäkterna för projektet redovisas den förväntade förlusten genast som kostnad. Om avtalet är på löpande räkning baserat på pris per timme, redovisas intäkten i den utsträckning Crosskey har rätt att fakturera kunden.

Som övriga rörelseintäkter redovisas bland annat utdelningar från aktier och andelar samt utdelningar från tillgångar som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Här redovisas även realisationsvinster vid avyttring av anläggningstillgångar och hyresintäkter från förvaltningsfastigheter. Hyresintäkter redovisas linjärt i resultaträkningen baserat på villkoren i leasingavtalet.

3.14 Ersättningar till anställda

3.14.1 Pensionsansvar

Ersättningar till anställda efter anställningens upphörande utgörs av dels avgiftsbestämda, dels förmånsbestämda planer. Som avgiftsbestämda planer redovisas sådana planer för ersättningar enligt vilka koncernen betalar fastställda avgifter till en utomstående juridisk enhet och därefter saknar rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten saknar tillgångar för att fullgöra sitt åtagande gentemot den anställde. Erlagda premier för avgiftsbestämda planer redovisas löpande i resultaträkningen som personalkostnad. Övriga planer för ersättning efter avslutad anställning redovisas som förmånsbestämda planer.



Pensionsskyddet för personalen i Finland har ordnats genom ArPL-försäkring (avgiftsbestämd plan). Det finns även en äldre lösning via pensionsstiftelse (Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s., en så kallad tilläggspensionsstiftelse; förmånsbestämd plan) som är stängd sedan 1991. Pensionsskyddet för personalen i Sverige följer den så kallade BTP1-planen som är avgiftsbestämd. Ett fåtal tidigare tecknade förmånsbestämda pensionsplaner inom BTP2 finns fortfarande kvar.

Vid förmånsbaserad pensionslösning utgår en pension baserad på lön och anställningstid, vilket innebär att arbetsgivaren bär alla väsentliga risker för fullgörandet av pensionsutfästelsen. För majoriteten av de förmånsbaserade pensionsplanerna har koncernen avskilt förvaltningstillgångar i pensionsstiftelser och pensionskassa. Som nettotillgång i balansräkningen avseende de förmånsbaserade pensionsplanerna redovisas förvaltningstillgångarna minskade med pensionsförpliktelserna. Aktuariella vinster och förluster på pensionsförpliktelserna samt avkastning som överstiger den beräknade avkastningen på förvaltningstillgångarna redovisas i övrigt totalresultat.

Ändringar eller reduceringar av en förmånsbestämd plan redovisas vid den tidigaste av följande tidpunkter; när ändringen i planen eller reduceringen inträffar eller när företaget redovisar relaterade omstruktureringkostnader och ersättningar vid uppsägning. Ändringarna/reduceringarna redovisas direkt i årets resultat.

3.15 Eget kapital

3.15.1 Innehavare av övrigt primärkapital

Ålandsbanken har emitterat övrigt primärkapital (AT1). Dessa instrument klassificeras som eget kapital eftersom dessa instrument inte innefattar några krav att Ålandsbanken ska betala kapitalbelopp eller ränta till innehavarna. Om instrumentet innefattar ett krav på räntebetalning, beroende på om en framtida osäker händelse bortom både emittentens och innehavarens kontroll inträffar eller inte inträffar, ska instrumentet klassificeras som en finansiell skuld. Ålandsbanken behandlar betalningar på finansiella instrument klassificerade som eget kapital (det vill säga

primärkapitaltillskott) som vinstutdelning, och därför redovisas sådana betalningar som utdelningar. Betalning erläggs kvartalsvis och ränta är 3 månader Stibor plus 3,75 procent.

3.16 Inkomstskatt

Inkomstskatt i resultaträkningen innefattar aktuella skatter för koncernen baserat på skattepliktigt resultat för året, tillsammans med skattejusteringar för föregående år samt förändringar i uppskjutna skatter. Skattekostnaden redovisas i resultaträkningen som kostnad, förutom i fråga om poster som redovisas i övrigt totalresultat, varvid också skatteeffekten redovisas som en del av övrigt totalresultat. Uppskjuten skattefordran eller skuld har fastställts för temporära skillnader mellan skattemässigt värde för tillgångar och skulder och deras redovisade belopp, genom användande av skattesatser som gäller för framtida perioder. De uppskjutna skatteskulderna och skattefordringarna beräknas enligt skattesatser som förväntas gälla i respektive land när skatten materialiseras (lag är godkänd men har ännu inte trätt i kraft). En uppskjuten skattefordran redovisas i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar inkomst kommer att uppkomma mot vilken den temporära skillnaden kan utnyttjas.

3.17 Rörelsesegment

Koncernen rapporterar rörelsesegment i enlighet med IFRS 8, vilket innebär att segmentrapporten speglar den information som företagsledningen i koncernen erhåller. Koncernens vd har identifierats som högsta verkställande beslutsfattare. Koncernen rapporterar de olika affärsverksamheterna som rörelsesegment. En affärsverksamhet är en grupp avdelningar och bolag som tillhandahåller produkter eller tjänster som har risk och avkastning som avviker från övriga affärsverksamheter. Koncerninterna transaktioner sker till marknadsmässiga priser.

3.18 Likvida medel

Med likvida medel avses kassa och tillgodohavanden vid centralbankerna i Finland och Sverige som fritt kan disponeras. Med till-

godohavanden avses medel som är tillgängliga när som helst. Det innebär att samtliga likvida medel är användbara omgående. Likvida medel i kassaflödesanalysen definieras i enlighet med IAS 7, och överensstämmer inte med det som koncernen betraktar som likvida medel.

4. Betydande bedömningar och osäkerhet i uppskattningar

Upprättande av bokslut i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen i vissa fall gör bedömningar och uppskattningar om framtiden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar och skulder, intäkter och kostnader, samt upplysningar om förbindelser. Även om gjorda bedömningar och uppskattningar bygger på företagsledningens bästa vetande om aktuella händelser och åtgärder vid tidpunkten för bedömningen, kan det verkliga utfallet avvika från dessa bedömningar och uppskattningar. De betydande redovisningsmässiga bedömningar som gjorts vid tillämpningen av koncernens redovisningsprinciper avser främst nedskrivning av låne- och kundfordringar. De källor till osäkerhet i uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i det påföljande årets finansiella rapporter beskrivs nedan.

4.1 Värdering av låne- och kundfordringar

Låne- och kundfordringar som är definierade att ingå i Stadie 3 genomgår nedskrivningsprövning löpande och individuellt för varje fordran. Exponeringar som är föremål för individuell prövning identifieras på basen av underlag som omfattar kunder med fallerade engagemang eller engagemang som sannolikt kommer att falla under en kvartalsperiod. Vid behov skrivs fordran ned till bedömt återvinningsvärde. Det uppskattade återvinningsvärdet bygger på en bedömning av motpartens finansiella återbetalningsförmåga och antaganden om realisationsvärdet på eventuella säkerheter.

För de koncentrationer som inte enligt individuell bedömning har nedskrivningsbehov, görs nedskrivningar enligt en modell



som baseras på förväntade kreditförluster ("expected credit loss"). Modellen, som utgörs av en tre-stadiemodell, tar sin utgångspunkt i förändringar i kreditrisken hos de finansiella tillgångarna. En bedömning av företagsledningen kan krävas i synnerhet avseende information som påverkar beräkningen av förväntade kreditförluster såsom tidigare händelser, nuvarande omständigheter och rimliga verifierbara prognoser av framtida ekonomiska förhållanden som kan påverka framtida förväntade kassaflöden. För ytterligare information, se not K14.

4.2 Aktuariella beräkningar av pensionsåtaganden

Framtida pensionsskuld beräknas genom försäkringsmatematiska kalkyler. Som bas för beräkningen finns antaganden om diskonteringsränta (swapränta med maturitet som motsvarar pensionsskuldens förväntade tidslängd), löneökning (förväntad framtida ökning för pensioner), inflation, personalomsättning samt förväntad avkastning på tillgångar. För ytterligare information, se not K44.

4.3 Finansiella instrument värderade till verkligt värde

För att fastställa verkligt värde för finansiella instrument görs bedömningar som kan ha betydande inverkan på redovisade belopp. Bedömningar som avses omfattar val av värderingstekniker, bedömning av om marknader är aktiva samt om vilka marknadsparametrar som kan observeras. Vid användning av värderingstekniker används i så stor utsträckning som möjligt marknadsnoteringar, men ifall detta inte är möjligt krävs uppskattningar av företagsledningen för att erhålla verkligt värde.

Om verkligt värde på finansiella tillgångar inte kan erhållas från noteringar på en aktiv marknad beräknas de med hjälp av olika värderingstekniker, inklusive matematiska modeller. Företagsledningen bedömer vilka marknadsnoteringar som är mest lämpade och vilka matematiska modeller som skall tillämpas i koncernen. För ytterligare information, se not K18.

4.4 Värdering av goodwill

Goodwill testas årligen för behov av nedskrivningar genom en beräkning av om bokfört värde överstiger återvinningsvärdet. Nedskrivning görs genom att diskontera framtida förväntade kassaflöden i kassagenererande enheter. Framtida förväntade kassaflöden bygger på av företagsledningen uppskattade kassaflöden. En förändring i uppskattningen av framtida kassaflöden, som en följd av konjunkturnedgång, nya konkurrenter eller prispress, kan leda till nedskrivning av goodwill.

4.5 Värdering av förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter

Företagsledningen gör årligen en genomgång av förvaltningsfastigheter och rörelsefastigheter för att fastställa om det föreligger något nedskrivningsbehov. Vid indikation om nedskrivningsbehov fastställs återvinningsvärdet som det högre av försäljningspriset och nyttjandevärdet på tillgången, varefter nedskrivning redovisas i resultaträkningen om bokföringsvärdet överskrider återvinningsvärdet. Uppskattningen av värden på tillgångarna görs av externa oberoende värderare. För ytterligare information, se not K27.

4.6 Leasingavtal

Vid bedömning av nuvärdet av tillgångar med nyttjanderätt och tillhörande leasingsskuld görs uppskattningar gällande fastställande av leasingperiod och val av diskonteringsränta. När leasingavtalets längd fastställs, beaktar företagsledningen all tillgänglig information som ger ett ekonomiskt incitament att utnyttja en förlängningsoption eller att inte utnyttja en option för att säga upp avtalet.

4.7 Värdering av uppskjuten skatt

En uppskjuten skattefordran redovisas för fastställda beskattningsbara förluster i den utsträckning det är sannolikt att framtida beskattningsbar inkomst kommer att uppkomma.

Företagsledningen bedömer löpande när uppskjuten skatt bör redovisas i koncernen utgående från förväntad framtida resultatutveckling. Vid varje balansdag bedöms om redovisad uppskjuten skatt är befogad utgående från storleken på förväntade framtida skattemässiga intäkter. För ytterligare information, se not K28.

4.8 Aktierelaterad ersättning

Vid beräkning av redovisad kostnad för aktierelaterade ersättningar i enlighet med koncernens ersättningspolicy uppskattar företagsledningen hur många aktier de anställda kommer att tilldelas. Kostnaden utgår från det verkliga värdet på aktierna vid utdelningsögonblicket. För ytterligare information, se not K11.

K3. Koncernens riskhantering

1. Risker i bankens verksamhet

1.1 Riskprofil och riskaptit

Exponering mot risk är en naturlig del av en banks verksamhet. Bankens målsättning är att all risk ska härstamma från den normala affärsverksamheten. Med det följer att riskerna i huvudsak utgörs av affärsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk samt operativ risk. Riskerna ska vara anpassade efter bankens riskkapacitet, det vill säga att förluster relaterade till dessa risker ska kunna täckas med bankens kapitalbas och resultat.

Det åligger bankens styrelse och ledning att utifrån bankens övergripande affärsstrategi fastställa riskaptit för alla väsentliga risker. Riskaptit avser den nivå av risk som kan accepteras i syfte att uppnå bankens strategiska målsättningar. Bankens skala för riskaptit är låg, medel och hög.

1.1.1 Lönsamhets- och kapitalrisk

Lönsamhets- eller affärsrisk avser risken för att bankens intjäningsförmåga försämras eller att kostnaderna ökar mer än planerat på grund av exempelvis lägre kundmarginaler eller misslyckade strategiska beslut. Kapitalrisk avser risken att inte hålla tillräckligt kapital för att uppfylla regulatoriska kapitalkrav till följd av lägre resultat än förväntat i den finansiella planeringen eller omedelbara förluster till följd av incidenter.

Lönsamhets- och kapitalrisk uppstår naturligt i all affärsverksamhet och kan inte undvikas. En god lönsamhets- och resultatnivå kan anses agera dämpande vid eventuell realisation av dessa risker.

Bankens aptit för lönsamhetsrisk är medel. Banken ska fokusera sin verksamhet till marknader och produkter som man verkar inom sedan tidigare och har god kännedom om. Nya marknader och produkter kan ingå i begränsad omfattning för att, om så önskas, successivt utökas.

Bankens riskaptit för kapitalrisk är låg. Banken ska hålla tillräckligt med eget kapital för att täcka de risker som verksamheten

kan komma att utsättas för och de förluster som kan uppstå ifall dessa materialiseras.

1.1.2 Kreditrisk

Kreditrisk uppstår inom ramarna för utlåningsverksamheten och är en risk som banken väljer att ta. Kreditrisk innebär risken för förluster till följd av att en kund inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot banken och att för exponeringen ställd säkerhet inte täcker Bankens fordran.

Generellt är bankens riskaptit för kreditrisk låg med en ambition att bankens kreditförlustnivå över tid ska vara bland de lägsta bland nordiska banker.

Bankens strategiska inriktning, där målet är att vara alla ålänningars bank och att aktivt bidra till det åländska samhället, gör att banken accepterar en högre riskprofil inom affärsområdet Åland.

Koncentrationsrisk i utlåningsverksamheten

Kreditrelaterade koncentrationsrisker inom utlåningsverksamheten uppstår genom grupper av exponeringar vars fallissemangsrisk uppvisar en betydande grad av samvariation. De för banken relevanta koncentrationsriskerna är koncentration mot enskilda motparter (namnkoncentration), koncentration mot enskilda branscher (branschkoncentration) samt koncentration inom enskilda länder (geografisk koncentration).

Bankens riskaptit inom branschkoncentrationsrisk är medel. Bolån utgör den primära drivaren av koncentrationsrisk vilket kan återspeglas både i utlåning till privatpersoner och till företag inom fastighetsbranschen.

Bankens position och begränsade storlek gör att den geografiska koncentrationsrisken är förhöjd som ett naturligt resultat av valet att fokusera på den finska och svenska marknaden.

Motpartskreditrisk

Motpartskreditrisk uppstår inom ramarna för bankens likviditetsförvaltning. Bankens riskaptit för motpartskreditrisk är låg. Affärer ska endast göras med välkända motparter och/eller med kreditbetyg av investment grade i Norden och i ekonomiskt stabila länder. En del av likviditetsportföljen kan placeras i instrument med högre risk men i begränsad volym och risknivå.

1.1.3 Likviditets- och finansieringsrisk

Likviditetsrisk avser risken för att inte ha tillgång till likvida medel och därför inte kunna uppfylla sina betalningsförpliktelser. Bankens riskaptit för likviditetsrisk är låg. För att säkerställa tillgång till likviditet även under perioder utan externa upplåningsmöjligheter ska banken ha en likviditetsreserv som överträffar lagstiftningens krav med god marginal samt en väl diversifierad instrument- och förfallostruktur på sin upplåning.

Finansieringsrisk avser risken att inte kunna låna upp pengar alternativt endast kunna låna upp pengar till en hög kostnad. Bankens riskaptit för finansieringsrisk är låg. Banken ska eftersträva att inte vara beroende av andra finansieringskällor för sin utlåning än kunddepositioner och säkerställda obligationer. Icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering kan användas då marknadspriset gör det ändamålsenligt.

Tabell 1.1.1.1

Riskprofil per riskkategori

Risktyp	Riskprofil	Riskhantering
Lönsamhets- och kapitalrisk	<p>Bankens verksamhet är inarbetad och stabil. Nya marknader och produkter introduceras i begränsad omfattning för att över tid utökas. Kostnader till följd av ändrade regelverk och teknikskiften kan påverka Ålandsbankens lönsamhet relativt sett mer än andra då banken är en liten aktör.</p> <p>Bankens aptit för kapitalrisk är låg med målsättning att hålla tillräckliga buffertar för att täcka eventuella realiserade risker.</p>	Styrelsen och koncernledningen och därtill hörande kommittéer arbetar kontinuerligt med att identifiera samt hitta lämpliga åtgärder för att hantera lönsamhets- och kapitalrisken. Bland annat har banken ingått flera partnersamarbeten för att diversifiera intäktskällorna samt uppnå kostnadsfördelning.
Kreditrisk	<p>Kreditrisk, inklusive integrerade ESG-risker, uppstår inom ramarna för utlåningsverksamheten. Kreditrisk innebär risken för förluster till följd av att en kund inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot banken och att för exponeringen ställd säkerhet inte täcker bankens fordran. Inom ramarna för utlåningsverksamheten görs utlåning åt både privatpersoner och företag. Företagsutlåning innebär generellt högre risk än utlåning till privatpersoner. Bankens kreditgivning ska ske på hållbara grunder och en bedömning kring klimatrelaterade fysiska risker och omställningsrisker beaktas som en del av kreditrisken och i uppföljningen av riskkapiten. Bankens strategiska inriktning, där målet är att vara ålänningarnas bank och att aktivt bidra till det åländska samhället, det vill säga att ta sitt sociala ansvar, gör att banken accepterar en något högre riskprofil inom affärsområdet Åland.</p> <p>Generellt är bankens riskkapit för kreditrisk låg.</p>	Styrelsen fastställer ramverket för kreditgivning och kreditriskhanteringen. Kreditens storlek och risknivå avgör kreditbeslutsnivån, där styrelsen utgör den högsta nivån. Kreditrisken i den dagliga verksamheten hanteras utgående från god kännedom om kunden samt analys av kundens återbetalningsförmåga och de säkerheter som kunden ställer. För exponeringar i företagsportföljen görs en årlig föredragning för analys av kunden. Kreditrisken i banken hanteras även genom av styrelsen fastställda limiter - till exempel begränsas maximal exponering mot vissa branscher och motparter. Motparts kreditrisk (primärt finansiella institut) hanteras genom en utvärderingsprocess som primärt fokuserar på institutets rating samt andra relevanta nyckeltal, samt risklimiter.
Likviditets- och finansieringsrisk	<p>Likviditetsrisk är en dynamisk risk som kan skifta snabbt. Som liten aktör kan dessa snabba skiften få stor påverkan på Ålandsbankens tillgång till likviditet.</p> <p>Banken eftersträvar att inte vara beroende av andra finansieringskällor för sin utlåning än kunddepositioner och säkerställda obligationer, men kan använda icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering då marknadspriset gör det ändamålsenligt.</p>	Styrelsen fastställer ramverket för likviditets- och finansieringsriskhantering. Den dagliga likviditetshanteringen sker inom Treasury-funktionen. Likviditets- och finansieringsrisken hanteras främst genom en väldiversifierad finansieringsstruktur och en likviditetsreserv med högkvalitativa tillgångar. Risktagandet regleras även genom av styrelsen fastställda limiter.
Marknadsrisk	Ränterisk i bankboken är strukturell till sin karaktär och betraktas som en betydande men hanterbar risk. Valutarisken är främst av strukturell karaktär och förekommer framförallt i svenska kronor genom bankens svenska filial.	Styrelsen fastställer ramverket för hantering av marknadsrisk. Den dagliga hanteringen av marknadsrisker sker inom Treasury-funktionen. Ränterisker hanteras med limiter för räntenettorisken samt värdeförändringsrisken och genom användning av derivat. Valutarisker hanteras främst genom matchning samt genom limiter.
Icke-finansiell risk	Ålandsbankens riskprofil för icke-finansiella risker syftar till att identifiera och hantera dessa på en nivå som motsvarar verksamhetens art, riskkapit och kapacitet med målet att minimera sannolikheten för betydande förluster eller skador på anseendet. Ålandsbankens riskkapit för regellevnad, informationssäkerhet samt affärskritiska processer och -system är låg. Ingen icke-finansiell risk ska utgöra ett hot mot den tillståndspliktiga verksamheten eller hota konsumentskyddet för Ålandsbankens kunder.	Ålandsbanken ska eftersträva en hög riskmedvetenhet och sund riskkultur. Första försvarslinjen har huvudansvaret för riskhantering, medan andra försvarslinjen, bestående av Operativa risker & Säkerhet samt Compliance, stödjer genom regelverk och utbildningar. Kontinuitetsplaner säkerställer affärsverksamhetens funktion vid störningar, och NPAP-processen används vid produktutveckling för att undvika omedvetet risktagande. Ålandsbankens försäkringar skyddar mot realiserade risker och dataskydd samt informationssäkerhet anpassas efter aktuella hotbilder. Ledning och styrelse informeras regelbundet för att säkerställa en välgrundad beslutsprocess och upprätthålla kundernas förtroende.
ESG-risk	ESG-risk identifieras som en väsentlig risk, men utgör inte ett eget riskområde utan ska integreras som en del av all riskhantering.	Arbetet med att utveckla ESG-riskhanteringen pågår kontinuerligt, och riskhanteringen ska integreras inom berörda riskområden. Banken har även satt klimatmål och har en av styrelsen fastställd klimatstrategi.



1.1.4 Marknadsrisk

Inom ramarna för bankrörelsen uppkommer strukturella risker avseende ränterisk (räntenettorisk respektive värdeförändringsrisk), valutakursrisk samt aktierisk.

Ränterisk avser risken för minskat räntenetto samt risken för ofördelaktiga värdeförändringar i bankens tillgångar och skulder (inklusive ränterelaterade kontrakt utanför balansräkningen). Bankens riskaptit för ränterisk är medel. Banken är villig att ta tillvara de positiva intjäningsmöjligheter som finns samtidigt som ambitionen är att kraftigt begränsa nedsidesrisken.

Valutakursrisk avser risken för ofördelaktiga värdeförändringar i tillgångar och skulder till följd av förändringar i kurser för valutor som banken är exponerad mot. Bankens riskaptit för valutakursrisk är låg. Banken innehar en tillståndspliktig strukturell valutaposition i svenska kronor som syftar till att skydda koncernens kärnprimärkapitalrelation mot valutakursförändringar. Den strukturella valutapositionen, som härstammar ur den svenska verksamheten i filialform, är långsiktig. Aktiva beslut tas för att hantera risken.

Aktierisk avser risken för värdeminskning i bankens aktieinnehav på grund av förändringar i kurser på aktiemarknaden eller förändringar i värdering av onoterade innehav. Bankens aktierisk hänför sig framför allt till onoterade innehav i strategiska samarbetspartners där banken kan anses ha ett aktivt ägarroll. Placeringarna är bland annat i Fintech-bolag med nya affärsmodeller och investeringsbolag. Bankens riskaptit för aktierisk är hög.

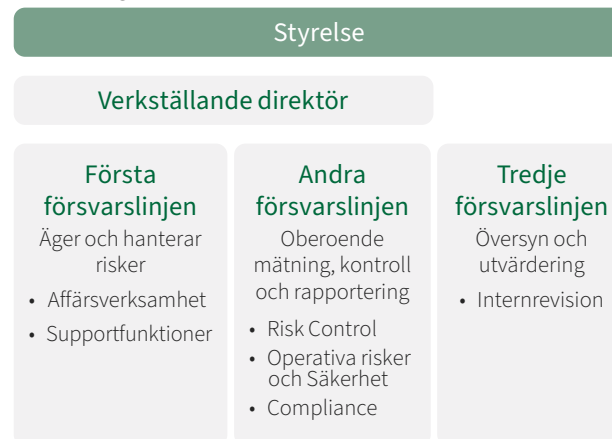
1.1.5 Operativa risker

För *icke-finansiella* eller *operativa risker* är riskaptiten på aggregerad nivå medel. Riskerna ska förebyggas, dock kan risk tas då det är ekonomiskt motiverat och under förutsättning att risktagandet ska relatera till affärsverksamheten så att de strategiska målen kan uppfyllas. Ingen operativ risk ska utgöra ett hot mot den tillståndspliktiga verksamheten eller hota konsumentskyddet för bankens kunder.

1.1.6 Klimatrisker

Med *klimatrisk* avses risk som uppstår till följd av oförmågan att på ett ändamålsenligt sätt identifiera och hantera de riskdrivare som uppkommer till följd av klimatförändringen eller samhällets omställning till en hållbar ekonomi. Klimatrisker identifieras som en väsentlig risk, men ska integreras som en del av all riskhantering.

1.2 Riskorganisation



1.2.1 Styrelsen

Styrelsen har det övergripande ansvaret för hantering och kontroll av risker. Styrelsen definierar verksamhetens riskaptit och fastställer årligen de policydokument som anger övergripande principer för hantering av risker samt begränsningar i form av limiter som verksamheten har att hålla sig inom. Efterlevnad av riskhanteringsprinciperna och riskpositionerna övervakas regelbundet. Limitpositioner och riskindikatorer rapporteras till styrelsen minst kvartalsvis. Styrelsen godkänner också väsentliga metoder och modeller som används för att mäta bankens risker. Revisionskommittén bistår styrelsen inom övervakning av riskhantering, metoder och modeller för riskmätning, riskrapportering samt intern kontroll.

1.2.2 Verkställande direktören och ledningsgrupp

Verkställande direktören utnämns av styrelsen. Verkställande direktören ska säkerställa att hanteringen av risker sker i enlighet med de principer och risktoleranser som styrelsen beslutat om. Detta sker genom verkställande direktörens fastställande av riktlinjer, som har sin utgångspunkt i de av styrelsen fastställda policydokumenten. Verkställande direktören ska också säkerställa att bankens kompetens och resurser är anpassade efter affärsverksamheten samt att det finns tillräckliga resurser och system för kontroll och uppföljning.

Styrelsen utnämner medlemmarna i den koncernövergripande ledningsgruppen. Ledningsgruppen består av cheferna för bankens affärsområden och stabsfunktioner och fungerar som rådgivare åt verkställande direktören. Verkställande direktör och ledningsgruppen erhåller regelbundet rapportering av bankens limitpositioner och riskindikatorer.

Ärenden relaterade till vissa typer av finansiella risker hanteras av kommittéer bestående av ledningsgruppsmedlemmar och andra personer utnämnda av verkställande direktören. Bankens Asset and Liability Committee (ALCO) är ett rådgivande organ som assisterar verkställande direktören i hanteringen av frågor rörande finansiella risker, likviditet, finansiering och kapitalallokering. Ledningsgruppens Kreditkommitté fattar kreditbeslut i större kreditärenden för banken enligt beslutade kreditlimiter.

1.2.3 De tre försvarslinjerna

Banken är organiserad utifrån principen om tre försvarslinjer, vilket är utgångspunkten för hur ansvar kopplat till intern styrning och kontroll fördelas i verksamheten. Detta innebär att ändamålsenliga och oberoende kontrollfunktioner upprätthålls som granskar, säkerställer och rapporterar huruvida den interna styrningen och kontrollen är välfungerande och effektiv samt att lagar och föreskrifter följs.

Första försvarslinjen

I den första försvarslinjen återfinns alla i verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet det vill säga



riskägare i affärsområden, Treasury samt tillhörande supportfunktioner i banken och i respektive dotterbolag. De ansvarar alla för den risk som uppstår i den egna dagliga verksamheten, vilket innebär att risktagande ska ske inom givna ramar samt att det finns processer för mätning och kontroll.

Andra försvarslinjen

I den andra försvarslinjen återfinns interna kontrollfunktioner omfattande en riskkontrollfunktion och en regelefterlevnadsfunktion. Andra försvarslinjen ansvarar för att stödja första försvarslinjen i risk- och regelefterlevnadsarbetet, övervaka och utmana utfallet av verksamhetens arbete samt att löpande följa upp och utvärdera regelefterlevnad och riskexponering. Andra försvarslinjens funktioner ska löpande rapportera den samlade riskbilden samt identifierade brister till Ledning och styrelse.

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

Regelefterlevnadsfunktionen utgörs av enheten Compliance, som kontrollerar och verkar aktivt för att säkerställa regelefterlevnad inom funktionens ansvarsområden. Compliance identifierar och rapporterar vilka risker det finns för att banken inte fullgör sina förpliktelser enligt tillämpliga lagar, regler, standarder och föreskrifter.

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

Tredje försvarslinjen

I den tredje försvarslinjen återfinns Intern revision, som är en central och koncerngemensam funktion direkt underställd styrelsen.

Syftet med internrevisionen är att på ett objektivt sätt förse styrelse och ledning med oberoende bedömningar av verksamheten, operativa verksamhets- och ledningsprocesser, koncernens riskhantering, styrning och kontroll. Internrevisionen är oberoende av både den första och andra försvarslinjens verksamhet, enheter och funktioner.

1.3 Modell för riskhantering

Banken ska ha en välfungerande riskhantering och -kontroll, som står i paritet med verksamhetens inriktning, omfattning och komplexitet samt bankens Riskaptitramverk. Riskhantering och -kontroll ska också vara förenlig med lagar, föreskrifter och regelverk.

Bankens riskhanteringssystem ska bygga på ändamålsenliga interna regelverk, tydligt dokumenterade processer och rutiner, verktyg för identifiering, mätning, kontroll och uppföljning av risker samt rapporterings- och eskaleringsförfaranden. Riskhanteringssystemet erfordrar att tillräcklig kompetens och erfarenhet, både i kvantitativa och kvalitativa termer, finns tillgänglig.

Finansinspektionen informeras regelbundet om bankens riskposition.

2. Kapitalhantering

2.1 Kapital och kapitalkrav

Bankens kapitalbehov regleras i kapitalkravsförordningen (CRR) och i kapitalkravsdirektivet (CRD) uttryckt enligt hur mycket kapital bankerna behöver hålla i förhållande till de risker som finns i verksamheten.

2.1.1 Kapital

Bankens kapital utgörs av kapitalbasen som är uppdelad enligt kärnprimärkapital (CET1), primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2). Kärnprimärkapitalet utgör den mest beständiga formen av kapital och motsvaras i praktiken av eget kapital enligt balansräkningen efter vissa lagstiftningsjusteringar.

Mer specifikt består kärnprimärkapitalet av aktiekapital i form av kapitalinstrument jämte tillhörande överkursfonder som uppfyller särskilda villkor i artikel 28 i CRR. De finansiella instrument som vid årsskiftet ingick i bankens kärnprimärkapital var Ålandsbankens A- och B-aktier. Vinstmedel som härrör från årets resultat får enligt artikel 26 punkt 2 endast inräknas med förhandstillstånd från Finansinspektionen, såvida inte ett stämmebeslut fastslagit årets resultat.

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

2.1.2 Kapitalbehov

Bankens kapitalbehov för kreditrisk inom kreditgivning till allmänheten beräknas i den finländska verksamheten enligt internmetoden (IRB). För alla övriga exponeringsklasser, inklusive aktieexponeringar, använder bankens schablonmetoden. Idensvenskverksamheten beräknas kapitalbehovet enligt schablonmetoden i sin helhet.

Banken har endast ett ringa handelslager som till största del består av aktieanknutna instrument. Positionerna uppkommer alltid som ett resultat av handel för kunds räkning. Banken bedriver ingen egen handel. Banken tillämpar undantaget för mindre verksamhet i handelslager, då bankens handelslager understiger tröskelvärdena enligt artikel 94 i CRR. Därmed beräknas inget kapitalkrav för positionsrisk enligt marknadsriskföreskrifterna. I stället tillämpas reglerna för kreditrisk för dessa poster.

För att beräkna exponeringsvärden för motpartskreditrisk för derivat tillämpar banken ursprungligt åtagandemetod enligt artikel 282 i CRR. Kapitalbehov för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och omfattar alla derivatexponeringar gentemot finansiella motparter som inte clearas hos en central motpart.



Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalbehov för operativ risk.

2.1.3 Kapitalkrav

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

I enlighet med de minimikapitalkrav för Pelare 1 i kapitaltäckningsförfordningens artikel 92 ska banken ha en kapitalbas som i relation till riskexponeringsbelopp alltid uppfyller följande krav:

- En kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent
- En primärkapitalrelation om minst 6 procent
- En total kapitalrelation om minst 8 procent

Utöver Pelare 1-kapitalkrav ska banken hålla ytterligare kapital för att täcka sådana risker som inte täcks under Pelare 1. Detta kapitalkrav utgör bankens Pelare 2-kapitalkrav. Kapitalbehovet enligt Pelare 2 bedömer banken årligen genom den interna kapitalutvärderingsprocessen (ICAAP), vars resultat sedan fastslås eller justeras av Finansinspektionen genom en så kallad Översyns- och utvärderingsprocess (SREP). Vid SREP-utvärderingen kan nationella myndigheter påföra banker extra kapitalkrav för dessa övriga risker. Tre fjärdedelar av Pelare 2-kravet ska täckas av primärkapital, varav tre fjärdedelar av kärnprimärkapital.

2.2 Kombinerade buffertkrav

För att banken fritt ska kunna disponera hela sitt vinstmedel och göra utbetalningar på kärnprimärkapitalinstrument krävs att banken även håller kapital för att täcka kombinerade buffertkrav. För Ålandsbanken består dessa av en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent och en kontracyklisk kapitalbuffert som kan variera mellan 0 och 2,5 procent.

Tillsynsmyndigheten i Finland tillämpar sedan 1 april 2024 en systemriskbuffert om 1,0 procent.

Det kombinerade buffertkravet ska uppfyllas i sin helhet av kärnprimärkapital. Överträdelse av den kombinerade bufferten medför begränsade möjligheter till utdelning av det egna

kapitalet i enlighet med utdelningsrestriktionerna i artikel 141 i CRD. Bankens omfattas, till skillnad från större institut, inte av några buffertkrav för systemviktiga institut.

2.3 Kapitalposition

Med beaktande av kapitalkrav enligt Pelare 1, senast bedömda kapitalkrav för Pelare 2 och det kombinerade buffertkravet måste Ålandsbankens kärnprimärkapitalnivå per 31 december 2024 minst uppgå till 9,3 procent för att inte utdelningsrestriktioner ska inträda. Motsvarande minimirelationer avseende primär- och totalkapitalnivå utgjorde 11,0 respektive 13,3 procent. Jämfört med föregående år har bankens minimikapitalkrav ökat till följd av höjda kontracykliska buffertkrav.

Vid årsskiftet uppgick bankens kärnprimärkapitalrelation till 14,5 procent (13,7), vilket ger att banken hade en kärnprimärkapitalbuffert om 5,1 procent, eller uttryckt i kärnprimärkapital 84,5 miljoner euro.

Totalkapitalrelationen ökade från 17,1 till 18,1 procent.

2.3.1 Kapitalbas

Bankens kärnprimärkapital är oförändrat jämfört med föregående år, och uppgår till sammanlagt 237,7 miljoner euro (242,7).

Under året förändrades eget kapital med periodens resultat om 52,3 miljoner euro, övrigt totalresultat om -11,4 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,5 miljoner euro och aktiesparprogram om 1,9 miljoner euro, utbetald dividend om 40,7 miljoner euro samt utbetald utdelning på primärkapitalinstrument om 2,0 miljoner euro och uppgick per den 31 december 2024 till 336,0 miljoner euro (335,3).

Supplementärkapitalet är till skillnad från kärnprimärkapitalet inte lika tillgängligt för täckande av förluster enligt regelverket. Koncernens supplementära kapital består i huvudsak av emitterade T2-instrument. Dessa utgjorde vid årsskiftet 30,5 miljoner euro. I supplementärkapitalet får även, i förekommande fall, medräknas förväntade förluster som överstiger bokförda

nedskrivningar för den IRB-godkända portföljen, dock maximalt 0,6 procent av riskexponeringsbeloppet som beräknats enligt IRB-metoden.

2.3.2 Kapitalkrav

Vid utgången av året uppgick bankens totala riskvägda exponeringsbelopp till 1 643 miljoner euro jämfört med 1 774 miljoner euro vid utgången av föregående år. Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk minskade med 131 miljoner euro eller 7,4 procent.

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

Kapitalkravet för operativ risk utgör 23,7 miljoner euro jämfört med 21,3 miljoner euro vid utgången av föregående år.

I tabell 2.3.2 visas koncernens kapitaltäckningsberäkning enligt Pelare 1.



Tabell 2.3.1.1

Kapitalbas	2024	2023
tusen euro		
Eget kapital enligt balansräkningen	306 518	305 864
Förutsebar utdelning	-42 259	-40 566
Kärnprimärkapital före avdrag	264 259	265 298
Immateriella tillgångar	-15 602	-14 020
Innehav utan bestämmande inflytande	-14	-16
Kassaflödessäkringar	-807	0
Övriga poster netto	-48	-89
Ytterligare värdejusteringar	-575	-577
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda (underskott)	-9 519	-7 817
Kärnprimärkapital	237 694	242 779
Primärkapitaltillskott	29 424	29 424
Primärkapital	267 118	272 203
Supplementärkapitalinstrument	30 514	31 543
Supplementärkapital	30 514	31 543
Kapitalbas totalt	297 632	303 746

Detaljerad information om koncernens kapitalbas finns i bankens Pelare 3-rapport.

Tabell 2.3.2.1

Kapitaltäckning	2024	2023
tusen euro		
Kärnprimärkapital	237 694	242 779
Primärkapitaltillskott	29 424	29 424
Supplementärkapital	30 514	31 543
Kapitalbas totalt	297 632	303 746
Kapitalkrav för kreditrisker enligt IRB-metoden	37 657	37 963
Ytterligare kapitalkrav IRB-metod	13 648	13 844
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	56 377	65 136
Kapitalkrav för marknadsrisker	0	3 651
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	51	70
Kapitalkrav för operativa risker	23 703	21 258
Kapitalkrav totalt	131 437	141 921
Riskexponeringsbelopp	1 642 956	1 773 827
Kapitalrelationer, %		
Kärnprimärkapitalrelation	14,5	13,7
Primärkapitalrelation	16,3	15,3
Total kapitalrelation	18,1	17,1
Krav avseende kapitalbuffertar, %		
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,3	8,5
varav krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1	4,5	4,5
varav krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 2	0,6	0,6
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,8	0,9
varav krav på systemriskbuffert	1,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	14,5	13,7

Tabell 2.3.2.2

Fördelning enligt exponeringsklass

tusen euro	Bruttoexponering	Exponering vid fallisemang	Riskvikt, %	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt internmetoden					
Utan egna estimat av LGD					
Företag – Övriga större företag	198 463	171 998	57	97 862	7 829
Företag – Små och medelstora företag	285 047	258 095	51	131 149	10 492
Företag – Specialutlåning	0	0	0	0	0
Egna estimat av LGD					
Hushåll – Säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	1 817 272	1 805 239	10	174 548	13 964
Hushåll – Säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	122 810	119 215	23	26 878	2 150
Hushåll – övriga små och medelstora företag	32 648	32 024	19	6 162	493
Hushåll – övriga, ej små och medelstora företag	330 636	268 872	13	34 119	2 730
Summa exponeringar enligt internmetoden	2 786 877	2 655 443	18	470 718	37 657
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar och centralbanker	310 135	387 264	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan	60 410	100 877	0	0	0
Offentliga organ	28 217	28 204	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	81 605	87 713	1	1 000	80
Internationella organisationer	4 007	4 007	0	0	0
Institutexponeringar	183 302	148 165	26	37 822	3 026
Företagsexponeringar	580 862	230 714	90	207 193	16 575
Hushållsexponeringar	247 501	77 192	73	56 219	4 497
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	518 147	517 958	32	165 890	13 271
Fallerande exponeringar	6 318	5 337	122	6 532	523
Säkerställda obligationer	546 542	546 491	10	56 727	4 538
Företag för kollektiva investeringar (fonder)	1 230	1 230	139	1 712	137
Aktieexponeringar	42 304	42 304	174	73 509	5 881
Övriga poster	107 928	107 928	91	98 109	7 849
Summa exponeringar enligt schablonmetoden	2 718 507	2 285 384	31	704 712	56 377
Totalt riskexponeringsbelopp	5 505 384	4 940 827	24	1 175 430	94 034



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

Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditet är ett mått på bankers soliditet och syftar till att undvika överdriven skuldsättning. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapitalet och ett särskilt definierat exponeringsmått enligt kapitalkravsförordningen. Till skillnad från kapitaltäckningsberäkningen är exponeringarna inte riskvägda vid beräkningen av kvoten.

Bankens bruttosoliditetsgrad uppgick vid utgången av året till 5,3 procent. Minimikravet för bruttosoliditetskravet är 3 procent. Bruttosoliditetsgraden är beräknad enligt situationen vid årets slut. Primärkapitalet inkluderar periodens resultat.

2.4 Lönsamhetsrisk

Bankens intäkter bestäms till stor del av volymer och kundmarginaler för utlåning, inlåning och förvaltad kapital. Ju större affärsvolymer och ju högre marginaler, desto högre intäkter. Storleken av förvaltad kapital och därmed förvaltningsintäkterna bestäms inte enbart av kundernas nettoinflöde. Även marknadsvärdeförändringar i kundernas portföljer har stor betydelse. Av bankens kostnader utgör personalkostnader drygt hälften av kostnadsmassan.

Banken har en betydande strukturell räntenettoposition där fastförräntad utlåning och fastförräntade masskuldebrev

finansieras med inlåning och upplåning med rörlig ränta. Den fastförräntade utlåningen skyddas dels med hjälp av räntederivat. Bankens målsättning är inte att uppnå perfekt skydd av ränterisken.

2.5 Intern kapitalutvärdering

Den interna kapitalutvärderingen syftar till att analysera samtliga risker i koncernens verksamhet och utifrån resultatet bedöma kapitalbehovet för att säkerställa att koncernen är tillräckligt kapitaliserad för att täcka alla sina risker för att kunna bedriva och utveckla verksamheten, både under normala och kraftigt försämrade affärsförhållanden. I utvärderingen bedöms dels huruvida kapitalkraven under Pelare 1 är tillräckliga, dels nivån på kapitalbehovet för risker som inte täcks in under Pelare 1.

I den interna kapitalutvärderingen som gjordes utgående från situationen 2023 bedömde banken det internt beräknade kapitalkravet till 24,9 miljoner euro, motsvarande cirka 1,4 procent av riskexponeringsbeloppet vid årsskiftet, jämfört med P2R-kravet som uppgår till 17,7 miljoner euro.

Finansinspektionen har vid sin senaste översyn av bankens situation från utgången av 2020 beslutat om tilläggskapitalkrav om sammanlagt 1,0 procent. Anledningen till att bankens internt bedömda kapitalkrav är högre kan till stora delar hänföras det påtagligt förändrade ekonomiska makroläget sedan Finansinspektionen gjorde sin bedömning. Banken tillämpar tills vidare

det internt bedömda kapitalbehovet såsom totalt minimikapitalkrav.

I den interna kapitalutvärderingen prövas kapitalbehovet ytterligare genom stresstester för att säkerställa att kapitalrelationerna bibehålls på en tillfredsställande nivå även vid en eventuell konjunkturnedgång.

3. Kreditrisk

Kreditrisk innebär risken för förluster till följd av att en kund inte förmår fullgöra sitt åtagande gentemot banken och att för exponeringen ställd säkerhet inte täcker bankens fordran. Risken härrör till största delen från fordringar på privatpersoner och icke-finansiella företag, i huvudsak på basen av beviljade krediter, kreditlimiter och garantier.

Kreditrisk omfattar även kreditkoncentrationsrisker såsom namn-, bransch- samt geografisk risk.

Kreditrisk uppkommer också genom säkerhetskrav som banken ställer på kunder som lånar värdepapper av banken samt ställer ut derivat hos Nasdaq.

3.1 Riskhantering

Kreditgivning ska ske på ett ansvarsfullt sätt och med utgångspunkt i kundens återbetalningsförmåga, det vill säga möjlighet att återbetala en skuld i enlighet med avtalad återbetalningsplan. Höga räntor eller goda säkerheter får inte kompensera för en svag återbetalningsförmåga.

I kreditbeviljningsprocessen ska genomföras en kreditupplysning i syfte att bedöma en persons eller ett företags ekonomiska ställning och förmåga eller vilja att uppfylla sina betalningsåtaganden. Vid bedömning av återbetalningsförmåga ska banken ta hänsyn till relevanta faktorer som kan påverka kundens nuvarande och framtida återbetalningsförmåga och undvika att orsaka otillbörliga svårigheter och överskuldssättning.

Tabell 2.3.3.1

Bruttosoliditetsgrad	2024	2023
tusen euro		
Primärkapital	267 118	272 203
Totalt exponeringsmått	5 050 120	5 431 797
varav poster i balansräkningen	4 969 714	5 310 008
varav poster utanför balansräkningen	80 406	121 790
Bruttosoliditetsgrad, %	5,3	5,0



Kreditbeslut fattas av enskilda beslutsfattare eller organ som befullmäktigats att bevilja krediter inom ramen för fastställda limiter. Beslutsprocessen styrs i huvudsak av kundens eller kundhelhetens totala engagemang och eventuella säkerhetsunderskott. Ledningsgruppens kreditkommitté fattar beslut i kreditärenden där kundhelhetens totala engagemang är i storleksklassen 2 till 10 miljoner euro. I kreditkommitté ingår bland andra verkställande direktören, direktören för affärsområde Åland samt bankens kreditchefer. Bankens styrelse fattar beslut i kreditärenden där kundhelhetens totala engagemang överstiger motsvarande 10 miljoner euro.

Bankens kreditberedningsavdelning säkerställer att ärenden som föredras i en kreditkommitté ger en heltäckande och korrekt bild av kundens ekonomiska situation, framtida återbetalningsförmåga och säkerheternas värde.

För att säkerställa en god riskhantering och en rättvisande riskklassificering ska årsföredragningar göras regelbundet för större företagskunder som ingår i företagsexponeringsklassen. Årsföredragningen omfattar en kvalitativ bedömning som utgör ett viktigt komplement till den statistiska poängsättningen av företagskunden.

Kreditriskkontroll och -rapportering ska bedrivas oberoende från affärsverksamheterna och utförs löpande av bankens riskkontrollfunktion. Kreditriskrapporteringen i banken omfattar såväl rapportering till bankens ledning, affärsenheter samt myndigheter.

3.1.1 Säkerhetshantering

För att begränsa bankens kreditriskexponering ska krediter beviljade till allmänheten i regel vara säkerställda. Säkerheter eliminerar eller reducerar bankens förlust om kredittagaren inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser.

Krediter utan säkerhet kan beviljas då det rör sig om mindre krediter till privatpersoner och endast i undantagsfall till företag. I det senare fallet upprättas som regel särskilda lånevillkor, som ger banken större rättigheter till omförhandling eller uppsägning

av krediten, eller kovenanter. Kovenanterna kan vara av finansiell karaktär eller icke-finansiell karaktär. De finansiella kovenanterna baserar sig i allmänhet på olika finansiella nyckeltal, medan de icke-finansiella kan begränsa kundens handlingsfrihet.

Säkerhet kan ställas både genom pant och borgen, men primärt ska pant i fastigheter och finansiella säkerheter användas. Majoriteten av alla krediter beviljade till privatpersoner och företag har en bostad eller annan fastighet som säkerhet.

Utlåning sker även mot pantsättning av finansiella säkerheter, som till största del marknadsvärderas dagligen. Pantsatta finansiella säkerheter består främst av aktier noterade på Helsingfors- och Stockholmsbörsen samt räntebärande värdepapper emitterade eller förmedlade av i huvudsak nordiska kreditinstitut.

Genom att tillämpa belåningsgrader för säkerheter tar banken höjd för en eventuell negativ prisutveckling för olika former av säkerheter, exempelvis förändrade bostadspriser och kursutveckling på finansiella säkerheter. Som huvudregel belånas bostads-säkerheter som högst till 70–85 procent av marknadsvärdet. För finansiella säkerheter bestäms belåningsgraden huvudsakligen efter likviditeten och kreditkvaliteten på det finansiella instrumentet. Det beräknade LGD-värdet för en exponering går hand i hand med LTV-värdet då båda baseras på det tillgängliga marknadsvärdet i form av ställda säkerheter i förhållande till exponeringen. Säkerheternas värden ska regelbundet kunna säkerställas av banken samt vara av god likviditet.

3.1.2 Riskreducering

Kreditriskreduceringstekniker vid kapitalkravsberäkning avser beaktandet av vissa godtagbara säkerheter som sänker kapitalkravet för kreditrisk. Såsom godtagbara säkerheter i kapitalkravsberäkningen beaktar banken bostäder, garantier ställda av stater, kommuner och institut, depositioner i egen och annan bank samt finansiella säkerheter.

Bostadssäkerheter som används för kreditriskreducering ska uppfylla särskilda krav som kapitalkravsberäkningsföreskrifterna ställer för att kunna godtas. Bland annat ställs krav på regelbunden

oberoende värdering och att säkerheten överstiger fordran med ett väsentligt belopp.

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

Genom att använda sig av garantier ställda av bland annat stater kan banken överföra hela eller delar av en exponering till en motpart med bättre kreditkvalitet vid beräkning av kapitalkrav. De främsta tillhandahållarna av dessa former av kreditriskkydd är finska staten och landskapet Åland. Inom bankens svenska verksamhet säkerställer Boverkets garantier vissa finansieringslösningar i form av byggnadskreditiv. Banken har även beviljats tillstånd att för en begränsad portfölj också använda sig av garantier ställda av europeiska investeringsfonden.

3.1.3 Kreditkoncentrationsrisk

Koncentrationsrisk omfattar risk till följd av stor aggregerad exponering gentemot enskilda motparter, branscher eller geografiska regioner.

Banken hanterar namn- och branschkoncentrationsrisk i kreditportföljen genom att limitera enskilda motparter och vissa branscher. För banker gäller lagstadgade gränser för koncentrationer mot enskilda kunder eller kundhelheter.

3.2 Mätning av kreditrisk

Kreditriskuppföljning och analys av exponeringar mot privatpersoner och företag görs huvudsakligen med hjälp av bankens interna riskklassificeringssystem. Banken har två interna riskklassificeringssystem för kreditrisk i utlåningsverksamheten, ett system för beräkning av oförväntade förluster (kapitalkrav) och förväntade förluster (EL) i enlighet med IRB och ett system för beräkning av reservering för framtida kreditförluster (ECL) i



enlighet med IFRS 9. Båda riskklassificeringssystem är utvecklade utgående från bankens egen kreditstatistik för att uppskatta risken för fallissemang (PD) samt förlustandelen vid fallissemang (LGD) hos bankens kreditkunder. Estimeringen av riskparametrarna i de båda systemen är därför långtgående samstämmiga.

Inom Risk Control finns från varandra avgränsade enheter för modellutveckling och validering. Modellutvecklingsenheten ansvarar för utveckling, dokumentation och implementation av interna modeller. Enheten gör även löpande kvartalsvisa och årliga översyner, en fullständig översyn var tredje år samt eventuellt efterföljande kalibrering av de riskmått och modeller som tillämpas för riskklassificering. Valideringsenheten ansvarar för att regelbundet utföra oberoende utvärderingar av riskklassificeringssystemet. Resultatet av utvärderingen rapporteras till styrelsen.

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

3.2.1 Användning av internmetoden för kreditrisk

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

Interna riskklassificeringsmodeller för IRB tillämpas för exponeringar mot privatpersoner, mindre företag som kan klassificeras som hushållsexponeringar samt större företag.

Riskklassificeringssystemet skattar dels sannolikheten för att en kund kommer att falla inom 12 månader, dels hur mycket banken förlorar om kunden fallerar.

För företag i hushållsportföljen bestäms den officiella PD-klassificeringen, omfattande klassnummer och klassvärde, på basen av den statistiska regressionsmodellen. För företag i

företagsportföljen bestäms den officiella PD-klassificeringen vid en årsföredragning, som bland annat baseras på den av modellerna föreslagna PD-klassificeringen. För exponeringar i hushållsexponeringsklassen estimerar banken själv LGD (A-IRB), medan för företagsexponeringsklassen används av myndighet givna LGD-värden (F-IRB). Bankens modeller för att skatta LGD för exponeringarna grundar sig på statistiska analysdata som banken har lagrat om kundernas återbetalningshistorik.

Vid beräkning av regulatoriska kapitalkrav kategoriseras exponeringar enligt bankens sju gradiga PD-skala för icke-fallerade exponeringar, där ett fastslaget klassvärde för PD används vid beräkningen av kapitalkrav. Därtill finns en klass för krediter som har fallerat. Vid kreditriskmodellering för företagskunder används dessutom externa poängsättningsdata, som bland annat grundar sig på företagens finansiella nyckeltal.

Bankens modell för att framställa kapitalkrav och förväntad förlust har både element av så kallade point-in-time- (LGD) och through-the-cycle-angreppssätt (PD) och baseras sammanfattningsvis på en hel konjunkturcykel inbegripet en lågkonjunktur. Eftersom EL antas vara känd ska den även avdras bankens kapitalbas i den mån denna inte täcks av bokförda kreditförlustreserveringar.

Det interna riskklassificeringssystemet används bland annat för prissättning av kreditrisk vid beviljandet av nya krediter. Dessutom används det interna systemet vid månatlig kreditriskuppföljning och intern rapportering, intern kapitalallokering samt vid beräkning av riskjusterad avkastning.

Internrevision utför oberoende kontroll av riskklassificeringssystemet och dess användning i verksamheten. Bankens får inte göra väsentliga ändringar i sina interna modeller utan Finansinspektionens godkännande.

3.2.2 Användning av schablonmetoden för kreditrisk

Banken tillämpar schablonmetoden för kreditrisk bland annat för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, exponeringar mot institut och aktieexponeringar. Exponeringar i den svenska filialen hanteras i sin helhet enligt schablonmetoden.

Exponeringar som hanteras enligt schablonmetoden delas in i exponeringsklasser på basen av motpart, säkerhet eller typ av fordran. Därefter tillämpas i regelverket fastslagna riskvikter för respektive exponeringsklass. Riskvikter för institut, säkerställda obligationer och företag i Treasuryportföljen bestäms på basen av extern rating. För exponeringar som inte har en extern rating härleds riskvikten på basen av hemstatens rating.

3.2.3 Kreditrisk enligt IFRS 9

IFRS 9 omfattar en tre-stegsmodell för nedskrivningar som bygger på förväntade kreditförluster och som tar sin utgångspunkt i förändringar i kreditrisken hos de finansiella tillgångarna.

Stadie 1 utgörs av presterande exponeringar för vilka ingen väsentligt ökad kreditrisk anses föreligga. För tillgångar i stadie 1 ska banken beräkna och redovisa en reserv som motsvarar förväntade kreditförluster inom de kommande tolv månaderna.

Stadie 2 utgörs av finansiella tillgångar för vilka kreditrisken har ökat väsentligt sedan det första redovisningstillfället. En väsentlig ökning av kreditrisken anses ha inträffat om exponeringens livstids-PD har ökat minst 3 gånger jämfört med initial livstids-PD och den absoluta förändringen är minst 10 procentenheter. Bankens tillämpar kriteriet om 30 dagars försening som en back-stop. Exponeringar med belopp försenade mer än 90 dagar eller som i andra avseenden uppfyller bankens fallissemangsdefinition flyttas till stadie 3.

Redovisade nedskrivningar för stadie 2 och stadie 3 ska motsvara förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden.

Vid förflyttning tillbaka till lägre stadier tillämpar banken karenstider. För exponeringar i stadie 2 med minst 30 förseningsdagar tillämpas en karenstid på sex månader och för krediter i stadie 3 tillämpas en karenstid på två månader.

I regel använder banken endast specifika och inte gruppvisa reserveringar.



Fallissemang

Fallissemang inträffar när en exponering eller motpart antingen har en bekräftad osannolikhet för betalning eller en väsentlig förfallen fordran sedan mer än 90 dagar. Med osannolikhet för betalning avses en situation där det är osannolikt att gäldenären kan fullgöra sina förpliktelser gentemot banken utan att banken behöver tillgripa åtgärder som att realisera säkerheter eller garantier.

Den redovisningsmässiga definitionen av nedskrivna fordringar utgörs av de fordringar som redovisas i stadie 3, vilket i allt väsentligt är samstämmigt med den regulatoriska definitionen av fallissemang.

En konstaterad kreditförlust redovisas om konkurs har bekräftats eller om medellöshet har hållits för sannolikt.

Anstånd

Anstånd anses föreligga då villkorsändring görs, vilken är en eftergift från bankens sida till kund vars finansiella situation innebär att kunden har eller sannolikt kommer att få svårigheter att fullgöra sina finansiella åtaganden. Anståndsåtgärden utgör formellt en eftergift som banken inte skulle ha gjort om kunden inte hade haft eller varit nära att få ekonomiska problem. Det kan exempelvis innebära sänkt marginal, amorteringsuppskov och/eller väsentligt förlängd återbetalningstid för krediten.

En exponering som omfattas av anståndsåtgärder flyttas till stadie 2 i och med att kreditrisken då bedöms ha ökat väsentligt. Upprepade anståndsåtgärder innebär att exponeringen blir oreglerad och därmed redovisas i stadie 3.

3.3 Kreditriskexponering

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

Tabell 3.3.2 redovisar kreditkvaliteten för koncernens kreditriskexponeringar inom utlåning till allmänheten samt poster utanför balansräkningen. Redovisade värden före reserveringar eller nominella beloppen fördelas enligt antal förseningsdagar och stadie.

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

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

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

4. Motparts-kreditrisk

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

Motparts-kreditrisk i Treasury-verksamheten härrör i huvudsak från innehav av masskuldebrev i bankens likviditetsportfölj, vilka till stor del är säkerställda obligationer och statsobligationer samt värdepapper emitterade av multilaterala utvecklingsbanker. Banken håller även en till volymen begränsad High Yield-portfölj som består av värdepapper emitterade av motparter med lägre kreditbetyg eller som saknar kreditbetyg.

4.1 Riskhantering

Bankens limitramverk omfattar placeringsriktlinjer, som bland annat anger hur placeringarna bör vara fördelade mellan olika sektorer, exempelvis centralbanker, offentlig förvaltning och institut.

Motparterna i High Yield-portföljen har genomgått en utvärderingsprocess med höga kvalitetskrav och för samtliga motparter görs en uppskattning av kreditvärdigheten utifrån en analys av motparten och dess nyckeltal. Instrumenten utgörs i huvudsak av skuldebrev emitterade av företag på den europeiska marknaden. High Yield-portföljen omfattas av placeringsriktlinjer fastställda av styrelsen.

Motparts-kreditrisk som uppstår genom ingående av derivatkontrakt hanteras genom nettningsavtal uppgjorda enligt ISDA-standard, vilka tillåter att fordringar och skulder som löper under samma avtal med en och samma motpart kan kvittas. Därtill tillämpas CSA-avtal vilka reglerar utväxling av säkerheter. I syfte att minska kreditriskexponeringen används central clearing för derivatinstrument.

4.2 Riskexponering

Tabell 4.2.1 redovisar koncernens innehav av skuldebrev fördelade enligt stadie.

Nedskrivningar och återförda nedskrivningar av skuldebrev som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas i resultaträkningen under nettoresultat finansiella poster.

Koncernens innehav av skuldebrev vid utgången av året redovisas också i not K20.

Koncernens derivatexponeringar vid utgången av året redovisas i not K25.

Tabell 3.3.1

Kreditriskexponering i utlåning till allmänheten
Bruttoexponering

tusen euro	2024			2023		
		varav motparter i Finland	varav motparter i Sverige		varav motparter i Finland	varav motparter i Sverige
Privatpersoner						
Bostäder	1 909 705	1 379 798	329 007	2 104 499	1 387 223	533 526
Värdepapper och övriga placeringar	316 197	256 318	32 822	340 860	274 231	36 926
Näringsverksamhet	61 511	52 319	667	77 148	68 736	726
Övrig privathushållning	331 054	140 893	146 758	352 611	134 200	168 312
Summa privatpersoner	2 618 467	1 829 329	509 254	2 875 118	1 864 390	739 490
Företag						
Sjöfart	16 470	2 961	13 493	20 190	4 731	15 074
Handel	37 999	34 593	1 811	36 224	33 185	986
Bostadsverksamhet	227 066	41 089	182 771	215 477	45 482	168 313
Övrig fastighetsverksamhet	225 250	110 428	90 401	204 604	104 238	72 252
Finans- och försäkringsverksamhet	210 818	183 795	15 880	228 137	177 066	38 281
Hotell- och restaurangverksamhet	28 980	20 326	1 817	30 696	26 414	1 913
Jordbruk, skogsbruk och fiske	10 899	10 444	0	15 199	14 253	0
Byggnadsverksamhet	23 185	18 072	3 919	55 981	22 688	32 267
Övrig industriverksamhet	46 157	40 915	2 488	38 280	33 909	2 141
Övrig serviceverksamhet	108 272	68 046	36 097	129 844	75 211	49 852
Summa företag	935 096	530 670	348 677	974 631	537 178	381 080
Offentlig sektor och ideella organisationer	34 586	29 538	0	29 478	27 503	0
Utlåning till allmänheten	3 588 149	2 389 537	857 931	3 879 228	2 429 071	1 120 571
Åtaganden utanför balansräkningen						
Outnyttjade kreditmöjligheter	499 544	216 869	252 110	801 295	185 084	572 559
Övriga förbindelser	22 582	17 378	5 203	36 983	20 631	16 052
Summa åtaganden utanför balansräkningen	522 125	234 248	257 313	838 277	205 715	588 611



Tabell 3.3.2

Kreditkvalitet	2024			2023	
tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Utlåning till allmänheten					
Fordringar utan förfallna belopp	3 177 657	234 067	29 588	3 441 313	3 740 246
Fordringar med förfallna belopp 1–30 dagar	40 902	20 560	1 672	63 134	62 253
Fordringar med förfallna belopp 31–60 dagar	40	6 359	1 003	7 402	5 830
Fordringar med förfallna belopp 61–90 dagar	9	1 511	1 611	3 131	2 865
Fordringar med förfallna belopp > 90 dagar	46 676	1 924	24 568	73 169	68 033
Balansvärde, brutto	3 265 284	264 422	58 443	3 588 149	3 879 227
Reservering för förväntad förlust	-545	-1 372	-10 587	-12 504	-20 174
Balansvärde, netto	3 264 739	263 050	47 856	3 575 645	3 859 053
Outnyttjade kreditmöjligheter och garantier					
Outnyttjade kreditmöjligheter	497 667	2 217	183	500 067	797 582
Garantier	17 327	231	244	17 802	21 372
Övriga förbindelser	4 780	0	0	4 780	15 611
Nominellt värde, brutto	519 773	2 448	427	522 649	834 565
Avsättning för förväntad förlust	-37	-1	-237	-276	-141
Balansvärde, netto (förväntad förlust)	-37	-1	-237	-276	-141

Tabell 3.3.3

Krediter med anståndsåtgärder	2024	2023
tusen euro		
Utlåning till allmänheten		
Fordringar utan förfallna belopp och fordringar med förfallna belopp <= 30 dagar	38 955	41 436
Fordringar med förfallna belopp > 30 dagar	0	0
Fallerade fordringar	22 361	19 738
Balansvärde, brutto	61 316	61 174



Tabell 3.3.4

Kreditriskreducering för utlåning till allmänheten	2024			2023	
	tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Fastigheter	4 172 982	253 878	47 530	4 474 390	4 685 365
Stats- och kommunborgen	122 547	15 679	3 462	141 689	143 023
Garantier	5 575	1 451	583	7 609	40 253
Finansiella säkerheter	717 700	23 015	5	740 720	847 440
Summa	5 018 805	294 024	51 580	5 364 408	5 716 080

Tabell 4.2.1

Innehav av skuldbrev	2024			2023		
	tusen euro	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Summa
Skuldbrev redovisade till upplupet anskaffningsvärde						
Balansvärde, brutto	293 121	0	0	293 121	327 849	
Reservering för förväntad förlust	-25	-100	0	-125	-75	
Balansvärde, netto	293 095	0	0	292 995	327 774	
Skuldbrev värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Balansvärde, brutto	511 446	0	0	511 446	475 723	
<i>varav reservering för förväntade förluster</i>	<i>-60</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-60</i>	<i>-82</i>	
Balansvärde, netto	511 446	0	0	511 446	475 723	

Koncernens innehav av skuldbrev vid utgången av året redovisas också i not K19.

Koncernens derivatexponeringar vid utgången av året redovisas i not K24.



5. Marknadsrisk

5.1 Riskhantering

Bankens styrelse beslutar om bankens riskkapit och fastställer limiter för ränterisk, valutarisk och aktierisk. Bankens marknadsrisker är primärt av strukturell natur och hanteras av Treasury. Positioner säkras i samband med att de kommer in i balansen samt löpande i enlighet med de principer som bankens styrelse beslutat om samt i enlighet med de processer som Treasury etablerat. Beslut som rör aktierisk eller valutarisk hanteras av bankens styrelse eller av verkställande direktören.

5.2 Riskmätning

5.2.1 Ränterisk

Ränterisk uppstår primärt på grund av att räntebärande tillgångar och skulder har olika räntebindingstider och således återpris-sätts vid olika tidpunkter. Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettet och det ekonomiska värdet på räntebärande tillgångar och skulder i scenarier där räntekurvan stressas på olika sätt.

Tabell 5.2.1.1 visar räntebärande tillgångar och skulder som förfaller till ny räntesättning i respektive tidsintervall med antagandet om att avistainlåning förfaller dag ett.

Räntenettorisk

Banken mäter ränterisken genom känslighetsanalyser av räntenettet och det ekonomiska värdet på räntebärande tillgångar och skulder i scenarier där räntekurvan stressas på olika sätt.

Räntenettorisken mäts som känsligheten i räntenettet över de kommande tolv månaderna under antagandet om en konstant balansräkning. Positionerna i balansräkningen räntejusteras vid deras kontraktsmässiga eller antagna räntejusteringstidpunkt. Avistainlåningens räntebindingstid modelleras i enlighet med Europeiska Bankmyndighetens (EBA) riktlinjer. Räntebindingstiderna som modelleras enligt EBA riktlinjen tillämpas i EBA:s extremvärdestest där utfallen av två stressscenarierna kontrolleras mot gränsvärde som kopplas till bankens Tier-1 kapital.

Räntenettorisken mäts per väsentlig valuta i enlighet med EBA:s riktlinje, och positiva utfall viktas med 50 procent. Banken har även en intern limit för utfallen av EBA stressscenarierna.

Värdeförändringsrisk

Värdeförändringsrisken mäts som känsligheten i det beräknade nuvärdet av samtliga befintliga räntebärande poster. Vid beräkning av värdeförändringsrisk använder sig banken av samma antaganden för avistainlåningens räntebindingstider som i räntenettoriskmodellen i enlighet med EBA riktlinjer.

Antagandena för inlåningen som modelleras enligt EBA riktlinjentillämpas i EBA:s extremvärdestest där utfallen av de sex stressscenarierna kontrolleras mot gränsvärde som är kopplad till bankens Tier-1 kapital. Värdeförändringsrisken mäts per väsentlig valuta i enlighet med EBA:s riktlinje, och positiva utfall viktas med 50 procent. Banken har även en intern limit för utfallen av EBA stressscenarierna. Banken mäter och limiterar även ett internt mått för värdeförändringsrisk mot totalresultat vid skiftet +100 räntepunkter.

Tabell 5.2.1.2 visar känsligheten i räntenettet respektive känsligheten i värdeförändringsrisken på räntebärande tillgångar och skulder vid parallellförskjutning av räntekurvan uppåt och nedåt med 200 räntepunkter per väsentlig valuta. Måtten anges enligt de ovan beskrivna modellerna, där avistainlåning modelleras enligt EBA riktlinjer och Basel regelverk. Totalsiffrorna inkluderar EUR och SEK.

5.2.2 Valutarisk

Bankens verksamhet sker huvudsakligen i de två basvalutorna euro och svenska kronor. En begränsad del av ut- och inlåningen sker även i andra valutor. Valutarisken hanteras främst genom matchning, och den potentiella valutarisk som återstår i slutet av dagen valutabalansjusteras.

Vid årsskiftet var bankens valutaexponering 0,8 miljoner euro (0,6 miljoner euro 2023). Banken använder sig också av ett statistiskt mått på risken i koncernens valutabalans. Med en VaR-analys

om 95 procent konfidensintervall och ett kvartalsprognoshorisont erhålls per årsskiftet en känslighet på cirka 14 tusen euro, att jämföras med 0,8 miljoner total valutariskexponering.

Banken innehar en tillståndspliktig strukturell valutaposition i svenska kronor, som härstammar ur den svenska verksamheten i filialform, som syftar till att skydda koncernens kärnprimärkapitalrelation mot valutakursförändringar. Den strukturella valutapositionen i SEK ska anses utgöra kärnprimärkapital. Riskhanteringsstrategin bygger på att kurssäkra koncernens kärnprimärkapitalrelation genom att hålla kärnprimärkapitalrelationen i SEK i linje med koncernen. Banken har tillstånd från Finansinspektionen att undanta den strukturella valutapositionen från kapitalkravsberäkningen upp till en maximal öppen nettosition.

5.2.3 Aktierisk

Banken är exponerad mot aktierisk genom strategiska och övriga innehav. Bankens strategiska och övriga aktieinnehav hanteras mot bakgrund av dess syfte och karaktär genom separata beslut av styrelsen för strategiska innehav och av verkställande direktören för övriga aktieinnehav.

Tabell 5.2.1.1

Räntebindningstider för tillgångar och skulder

tusen euro	31 december 2024						Total
	Upp till 3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	Över 5 år	Övrigt	
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	289 877	0	0	0	0	0	289 877
Skuldebrev	99 588	115 298	254 531	309 184	33 526	–7 685	804 441
Utlåning till kreditinstitut	28 255	0	0	0	0	2 071	30 326
Utlåning till allmänheten	2 167 173	473 746	738 589	181 227	31 108	–16 201	3 575 643
Summa räntebärande tillgångar	2 584 893	589 044	993 120	490 411	64 634	–21 821	4 700 280
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	76 509	1 745	0	0	0	44	78 298
Inlåning från allmänheten	3 257 619	129 831	131 745	2 225	0	–28	3 521 392
Emitterade skuldebrev	142 358	93 361	22 000	550 000	0	4 162	811 881
Efterställda skulder	30 544	0	0	0	0	–30	30 514
Summa räntebärande skulder	3 507 029	224 937	153 745	552 225	0	4 149	4 442 085
Derivatinstrument	–1 254 446	81 350	469 831	731 805	–28 100	0	440
Skillnad mellan tillgångar och skulder	–2 176 582	445 456	1 309 207	669 990	36 534	–25 970	258 636

Tabell 5.2.1.2

Parallellförskjutning av räntekurvan

tusen euro	31 december 2024	
	Räntepunkter +200	Räntepunkter –200
NII	746	–8 370
EUR	–928	–4 054
SEK	1 673	–4 315
EVE	–9 401	–5 219
EUR	–13 485	3 410
SEK	4 084	–8 629



6. Likviditets- och finansieringsrisk

6.1 Riskhantering

Med hänsyn till bankens risktolerans har styrelsen fastställt limiter bland annat för bankens likviditetstäckningsgrad, stabil nettofinansieringskvot, överlevnadshorisont samt för hur stor andelen emitterade säkerställda obligationer får vara i förhållande till tillgängliga säkerheter.

Likviditetsrisken hanteras av Treasury, som ansvarar för att identifiera och hantera riskfaktorer i bankens verksamhet och på marknaderna, som påverkar bankens finansieringsbehov, tillgång till och kostnader för finansiering. Treasury ska tillse att riskerna respekteras de limiter som fastslagits av styrelsen.

6.1.1 Likviditetsreserv

För att säkerställa tillgång till likviditet även under perioder utan externa upplåningsmöjligheter ska banken ha en likviditetsreserv som ska fungera som alternativ källa till likviditet i tider med begränsad eller utebliven möjlighet att låna upp pengar på den externa kapitalmarknaden. Likviditetsreserven ska bestå av kortfristiga placeringar samt placeringar i högkvalitativa tillgångar. Storleken på reserven ska vara sådan att banken kan stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning utan att behöva ändra sin affärsmodell samt att den reglerade likviditetstäckningsgraden efterlevs. Se tabell 6.1.1.1.1.

6.1.2 Finansiering

Bankens finansieringsstruktur ska vara väldiversifierad ur såväl instrument- som löptidsperspektiv. Banken ska eftersträva att inte vara beroende av andra finansieringskällor för sin utlåning än kunddepositioner och säkerställda obligationer. Icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering kan användas då prisbilden i marknaden gör det ändamålsenligt.

En långsiktig målsättning är att depositioner från allmänheten står för mer än 50 procent av finansieringen exklusive eget kapital. Vid utgången av året utgjorde depositioner från allmänheten drygt 80 procent av finansieringsstrukturen.

För att hantera koncentrationsrisker i bankens förfallostruktur har bankens styrelse fastslagit en limit som begränsar förfall av långfristig kapitalmarknadsupplåning inom en halvårsperiod.

6.2 Mätning av likviditetsrisk

Bankens balansräkning och dess förfallostruktur är en viktig parameter vid beräkning och analys av bankens likviditetsrisk. Utifrån balansräkningen prognostiseras framtida kassaflöden som är ett viktigt verktyg för att hantera och planera bankens likviditetsrisk och upplåningsbehov.

6.2.1 Likviditetstäckningsgrad och stabil nettofinansieringskvot

Tillsynsmyndigheterna har fastställt regler för likviditetsrisk som omfattar såväl kortfristig som strukturell likviditet under stressade förhållanden. Likviditetstäckningsgraden (Liquidity Coverage Ratio, LCR) syftar till att säkerställa att bankerna har tillräckligt med likvida tillgångar för att möta likviditetsstress på kort sikt. Det innebär att bankerna ska ha likvida tillgångar av mycket hög kvalitet och som motsvarar minst nettokassautflödet för 30 dagar under stressade förhållanden, det vill säga minst 100 procent.

Det strukturella likviditetsmättet, stabil nettofinansieringskvot (Net Stable Funding Ratio, NSFR) ställer krav på att bankerna ska ha tillräcklig stabil finansiering för att i ett ettårsperspektiv täcka sina finansieringsbehov både under normala och stressade förhållanden. Minimikravet för NSFR är 100 procent.

6.2.2 Intecknade tillgångar

Intecknade tillgångar utgörs till övervägande del av bostadskrediter som används som säkerheter för bankens utestående emitterade säkerställda obligationer. Storleken av de intecknade tillgångarna för säkerställda obligationer utgår från den nivå av översäkerheter som ratinginstitutet Moody's ställer på banken för att obligationerna ska tilldelas rating AAA.

Utöver bostadskrediter har banken för egna skulder, betalningssystem, värdepappershandel och clearing ställt säkerheter i form av statspapper och obligationer i huvudsak till centralbanker och kreditinstitut.

6.3 Intern likviditetsutvärdering

Banken genomför årligen en intern likviditetsutvärdering i syfte att säkerställa att de likviditetsbuffertar som finns är tillräckliga för att säkerställa en störningsfri verksamhet även under perioder av stress. Detta sker genom stresstester som baseras på olika scenarier i syfte att bedöma vilka effekter dessa har på bankens likviditetstillgång och upplåningsbehov.

Stresstesterna bygger på faktorer som banken identifierat och som bedöms ha stor påverkan på bankens likviditetsrisk. Exempel på sådana faktorer är inlåning, säkerhetsmassan för säkerställda obligationer och likvida tillgångar.

Den interna likviditetsutvärderingen som gjordes utgående från situationen 2023 visar att banken har en optimerad likviditetshantering, men vid störningar i marknaden kan banken behöva använda sig av ny finansiering.



Tabell 6.1.1.1

Likviditetsreserv	2024	2023
tusen euro		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	289 877	351 011
Skuldebrev emitterade av stater och offentliga samfund	178 873	251 456
Säkerställda obligationer (rating lägst AA-)	535 649	449 268
Utlåning till kreditinstitut	22 068	21 451
Skuldebrev emitterade av finansiella företag	50 946	
Summa	1 077 413	1 073 185
<i>varav LCR-kvalificerade</i>	<i>930 809</i>	<i>1 012 181</i>

Per 31.3.2024 är innehav av egenemitterade säkerställda obligationer inte längre en del av bankens likviditetsreserv.

Tabell 6.2.1.1

Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2024	2023
tusen euro		
Likvida tillgångar nivå 1	859 934	933 530
Likvida tillgångar nivå 2	70 875	78 651
Likvida tillgångar totalt	930 809	1 012 181
Inlåning från allmänheten	150 406	147 410
Kapitalmarknadsfinansiering	389 787	488 625
Övriga kassaflöden	267 926	117 650
Kassautflöden	808 119	753 684
Inflöden från fullt presterande exponeringar	45 165	67 376
Övriga kassainflöden	213 706	37 614
Kassainflöden	258 870	104 990
Nettokassautflöde	549 249	648 694
Likviditetstäckningsgrad, %	169	156



Tabell 6.2.1

Återstående löptid

Odiskonterade kontraktssenliga kassaflöden, 31 december 2024									
tusen euro	Betalbar på anfordran	<3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–5 år	5–10 år	>10 år	Ej löptidsfördelad	Total
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	289 877								289 877
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		50 524	177 224	182 657	356 813	31 673			798 891
Utlåning till kreditinstitut	30 326								30 326
Utlåning till allmänheten	47 498	277 594	121 064	180 299	1 263 054	602 861	1 083 276		3 575 645
Övriga skuldebrev					5 550				5 550
Aktier och andelar								44 124	44 124
Derivatinstrument		978	1 456	3 365	12 528	2 670	466		21 462
Immateriella tillgångar								21 227	21 227
Materiella tillgångar								45 337	45 337
Förvaltningsfastigheter								287	287
Övriga tillgångar								92 103	92 103
Summa	367 701	329 095	299 744	366 320	1 637 945	637 205	1 083 742	203 078	4 924 829
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	39 900	36 652	1 745						78 298
Inlåning från allmänheten	2 978 886	278 705	129 831	131 745	2 225				3 521 392
Emitterade skuldebrev		146 520	93 361	22 000	550 000				811 881
Derivatinstrument		532	1 410	134	1 403	335	445		4 258
Övriga skulder								142 526	142 526
Efterställda skulder							30 514		30 514
Eget kapital								335 960	335 960
Summa	3 018 787	462 409	226 347	153 878	553 628	335	30 959	478 486	4 924 829



Tabell 6.2.1.2

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	2024	2023
tusen euro		
Stabilt finansieringsbehov (RSF)		
Likvida tillgångar (HQLA)	78 288	110 017
Övriga likvida tillgångar	0	1 288
Övriga värdepapper	43 885	7 669
Presterande lån och andra fordringar	2 651 161	2 652 022
Derivat	19 848	38 650
Övriga tillgångar	249 079	240 333
Poster utanför balansräkningen	21 326	22 342
Summa stabilt finansieringsbehov	3 063 586	3 072 321
Tillgänglig stabil finansiering (ASF)		
Kapitalbasposter	324 197	325 671
Inlåning från allmänheten	2 166 619	2 199 869
varav stabil inlåning	1 361 135	1 360 236
varav mindre stabil inlåning	805 484	839 632
Inlåning från övriga motparter	574 322	561 351
Kapitalmarknadsfinansiering	550 000	250 000
Övriga skulder	0	0
Summa tillgänglig stabil finansiering	3 615 138	3 336 890
Stabil nettofinansieringskvot, %	118	109

Tabell 6.2.2.1

Intecknade tillgångar	Intecknade tillgångar	Icke tecknade tillgångar	Tillgångar totalt
tusen euro			
Skuldebrev	31 316	773 125	804 441
Utlåning till allmänheten	1 000 220	2 575 425	3 575 645
Övriga tillgångar	6 553	379 236	385 789
Tillgångar som inte är tillgängliga för in-teckning		158 954	158 954
Summa	1 038 089	3 886 740	4 924 829
Andel av tillgångar totalt, %	21	79	100

7. ESG-risker

ESG-risker omfattar risker som drivs av faktorer inom miljö, socialt ansvar och styrning (ESG–Environmental, Social, Governance). ESG-risk utgör en riskdrivare inom de olika finansiella riskområdena där befintliga risker kan förstärkas eller riskområdet utvidgas i omfattning till följd av nya riskdrivare.

ESG-risk avser risker relaterade till miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning, där klimatrisker bedöms vara den mest väsentliga riskdrivaren på kort, medellång och lång sikt. ESG-risk behandlas inte som en separat risktyp utan som en riskdrivare som ska vara integrerad naturligt i all riskhantering. ESG-risker ställer därför krav på att utveckla det redan existerande riskhanteringsramverket för att möta de framväxande riskdrivare som klimatförändringarna för med sig. Klimatrelaterade risker kan primärt delas in i två kategorier, fysiska risker samt risker relaterade till samhällets omställning.

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

Omställningsrisk avser risker som uppstår till följd av åtgärder som vidtas för att åstadkomma en övergång till en hållbar ekonomi. Dessa kan ta sig uttryck på flera områden men de huvudsakliga riskdrivarna är främst regulatoriska, teknologiska eller marknadsmässiga. Generellt sett kan aktörer vars verksamhet är klimatskadlig antas ha en högre exponering mot omställningsrisk. Aktörer som snabbt kan ställa om till en hållbar produktion kan få ekonomisk fördel av detta medan andra aktörer straffas för att de inte lyckats ställa om lika snabbt.

Klimatförändringar kan även generera ansvarsrisk, då någon som har drabbats av förluster till följd av klimatförändringar



försöker återvinna dessa förluster från andra som de tror kan ha varit ansvariga, exempelvis genom stämningar eller försäkringskrav.

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

7.1 Kreditrisk

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

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

Bankens företagsutlåning är fördelad mellan olika branscher och i huvudsak koncentrerad till aktörer på Åland, i Finland och i Sverige. Ålandsbanken bedriver dock ingen egentlig bankverksamhet med inriktning mot företag på fastlandet i Finland och i Sverige. Den utlåning som görs till företag på dessa geografiska marknader är oftast nära sammanlänkad med bolagens ägare,

som är kunder inom Private Banking. Utlåningen till dessa företag finansierar ofta placeringar/investeringar i värdepapper eller fastigheter. Det är i huvudsak på Åland som bankverksamhet med inriktning mot företag bedrivs. Statistikinsamlingarnas bransch-koder är grova, vilket gör det svårt att endast på basen av dessa bedöma företagens riskexponering. Företagen gör dessutom olika val kring sina etableringar och leverantörskedjor, vilket gör att de kan vara mer eller mindre exponerade mot klimatrelaterade risker jämfört med andra aktörer. En stor del av riskexponeringen kan finnas längre ner i leverantörskedjorna, exempelvis i fabriker och transporter från utvecklingsländer.

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

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

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

Aktörer inom turism och upplevelseindustri kan i viss mån komma att gynnas av att ett varmare klimat med fler värmeböljor i södra och centrala Europa kan öka sommarturismen i Norden.

Samtidigt kan aktörer som erbjuder vinteraktiviteter drabbas av kortare eller snöfattiga vintrar.

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

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

7.2 Marknadsrisk

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

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

Klimatförändringar och de åtgärder som vidtas för att motverka dem skapar risker som kan äventyra ekonomisk utveckling, prisstabilitet och finansiell stabilitet. Extremväderhändelser riskerar att försämra företagets produktionsmöjligheter och människors välfärd. Ur ett penningpolitiskt perspektiv kan detta leda till ökad volatilitet för priser och produktion. Hur inflationen kommer att påverkas beror bland annat på penningpolitiska avväganden.



7.3 Likviditetsrisk

Klimatrelaterad risk orsakar sällan likviditetsrisk utan att först orsaka marknadsrisk, kreditrisk eller operativ risk. Detta eftersom klimatförändringar vanligtvis inte gör en tillgång mindre likvid utan att tillgången förlorar i värde, att en låntagare hamnar på obestånd eller att finansmarknaden upplever störningar.

Likviditetsrisk skulle kunna uppstå om investerare väljer att i första hand investera i gröna obligationer. Marknaden för icke-gröna obligationer skulle då bli mindre likvid, eftersom det finns färre köpare. Sannolikt skulle även värdet på de icke-gröna obligationerna påverkas och generera marknadsrisk för investerare som redan äger dem. Dessa kan dessutom bli tvungna hålla obligationerna till förfall. Sammantaget skulle dessa investerare bli mindre likvida än tidigare och bli tvungna att komplettera sin likviditetsreserv med mer likvida medel. Det är också möjligt att värdepapper emitterade av stater och regionala myndigheter i områden som löper större risk att drabbas av upprepade väderkatastrofer minskar i värde eller blir mindre likvida.

Banken begränsar risken i likviditetsportföljen genom av styrelsen godkända placeringsriktlinjer, bland annat avseende rating, länder, valutor samt motpartssektor. Banken strävar efter att utarbeta bättre metoder för att identifiera hållbara finansiella instrument bland de egna tillgångarna, utveckla nya processer för att samla in data om hållbarhet vid beviljandet av krediter och skapa förutsättningar för att emittera gröna obligationer.

7.4 Affärsrisk

I takt med att konsumenterna blir mer medvetna om klimatproblematiken och aktivt väljer hållbara produkter och tjänster kan detta innebära en ökad affärsrisk för aktörer som inte hinner justera sitt utbud i enlighet med konsumenternas preferenser.

Hållbarhetsarbetet har varit en del av Ålandsbankens värdegrund under lång tid redan. Hållbarhetsfrågorna är en integrerad del av bankens verksamhetsstyrning med målsättningen att hela tiden förbättra bankens agerande ur ett hållbarhetsperspektiv.

7.5 Operativ risk

Klimatförändringar kan ha en inverkan på den operativa risknivån, exempelvis i händelse av att extremväder kan tvinga fram kontorsstängningar eller skada viktiga resurser som datacenter. Extremväder kan också medföra svårigheter för enskilda medarbetare att ta sig till sin arbetsplats. Operativa risker kartläggs av verksamheten årligen genom självutvärdering. De högsta riskerna ska hanteras och begränsas ifall de inte bedöms vara inom ramen för bankens riskaptit.

Banken har kontinuitetsplaner för alla affärskritiska processer för att hantera situationen som uppkommer vid eventuella störningar i IT-system. Utöver de egna kontinuitetsplanerna ställer banken krav på kritiska systemleverantörer att tillhandahålla planer som omfattar strategier för att minimera effekterna av exempelvis extremväderhändelser och för att snabbt återuppta verksamheten.

8. Icke-finansiell risk

8.1 Riskhantering

Hantering av icke-finansiella risker ska säkerställa att väsentliga icke-finansiella risker i verksamheten identifieras och hanteras på en tillräcklig nivå i förhållande till riskaptit och kapacitet. Sannolikheten för oförutsedda betydande förluster eller hot mot anseendet ska minimeras.

Riskhanteringen sker i huvudsak i första försvarslinjen. Den andra försvarslinjen stödjer verksamheten, bland annat genom interna utbildningar och genom interna regelverk som hänför sig till hantering av operativa risker och regelefterlevnad. Avdelningarna Operativa risker & Säkerhet samt Compliance utgör bankens andra försvarslinje avseende icke-finansiell risk.

Koncernen har kontinuitetsplaner för fastställda huvudprocesser samt centrala affärsenheter som måste fungera för att koncernen och dess kunder inte ska drabbas av allvarliga konsekvenser. Planerna syftar till att upprätthålla verksamheten och begränsa avbrott, förluster eller skador i händelse av störningar.

Vid projektarbete tillämpas bankens process för produktgodkännande (NPAP). Riskkartläggning är en viktig del av denna process. Med en samlad riskanalys, där olika risker lyfts upp, är syftet att undvika omedvetet risktagande. Nya och väsentligt förändrade produkter och tjänster ska vara säkra och fungerande då de tas i bruk.

På koncernnivå har försäkringar tecknats för att minska konsekvensen av realiserade risker. Det finns försäkringar för styrelse- och ledningsansvar (Directors & Officers), verksamhetsansvar (Professional Liability) och mot brottsliga handlingar (Crime). Bolagen i koncernen har utöver dessa försäkringar tecknat bolagsspecifika försäkringar.

Adekvata rutiner för dataskydd och informationssäkerhet ska finnas på plats och vidareutvecklas utifrån aktuell hotbild.

Ledningen samt styrelsen informeras regelbundet om icke-finansiella risker i verksamheten så att detta kan beaktas vid beslutsfattande. Adekvat hantering av icke-finansiella risker är viktig för att säkra tilliten till bankens verksamhet, inte minst från kundens synvinkel.

8.2 Riskkartläggning

Den första försvarslinjen kartlägger årligen den egna verksamhetens IKT-, process-, personalriskerna samt risker utifrån externa faktorer (operativa risker) genom självutvärdering. Vid självutvärderingen bedöms sannolikheten för och konsekvenserna av operativa risker realiseras.

Operativa risker som även av andra försvarslinjen bedöms vara höga eller mycket höga presenteras för koncernens ledningsgrupp i syfte att säkerställa att tillräckliga åtgärder vidtas i syfte att inte överskrida bankens riskaptit. Åtgärdsplanerna från verksamheten följs upp.

Minst årligen görs även riskanalyser inom bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (Anti Money Laundering – Combating the Financing of Terrorism, AML-CFT). Resultaten rapporteras till ledning och styrelse.



Den andra försvarslinjen gör regelbundet egna riskkartläggningar, bland annat bedömningar av informationssäkerhetsrisker och regelefterlevnadsrisker samt kartläggningar av bankens operativa risker.

8.3 Icke-finansiella risker

I Bankens riskkaptit ramverk beskrivs risktaxonomin för finansiella och icke-finansiella risker. Icke finansiella riskerna delas upp i IKT-risk, processrisk, personalkrisk, risker utifrån externa faktorer, regelefterlevnadsrisker och risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

8.3.1 IKT-risk

Med IKT-risk (informations- och kommunikationsteknikrisk) avses risker kopplade till både bankens samt tredjeparts systemens funktionsduglighet, prestanda, tillgänglighet, motståndskraft (inklusive cyber), testning, release, datalagring, sårbarheter och teknologirelaterad planering.

Med informationssäkerhetsrisk avses risker kopplade till informationens konfidentialitet, integritet och tillgänglighet. Banken har implementerat DORA-regelverket som trädde i kraft den 17 januari 2025 och har därmed tagit fram processer och rutiner för att stärka den digitala motståndskraften.

8.3.2 Personalkrisk

Med personalkrisk avses tillämpning av arbetsavtalsreglering, ineffektiva anställningsförhållanden och otillräcklig säkerhet på arbetsplatsen. Banken är en liten aktör med brett serviceutbud, vilket innebär att nyckelpersonsberoende lätt uppstår. I och med att det finns många manuella processer ökar konsekvenserna av nyckelpersonsberoende. Strukturerade rekryteringsprocesser och successionplanering säkerställer kontinuitet och minimerar operativa störningar.

8.3.3 Processrisk

Med processrisk avses risker kopplade till fel i processdesign, processimplementering, processstyrning och bristande projektledning. Processrisk inkluderar modellrisk, och med detta avses designfel, implementeringsfel samt fel i användning av modell. Genom att säkerställa väl utförd implementering, styrning och dokumentation av nya och förändrade processer minskas processrisken.

8.3.4 Risker utifrån externa faktorer

I kategorin risker utifrån externa faktorer inkluderas risker som banken exponeras för utifrån. Risker utifrån externa faktorer inkluderar bland annat bedrägerier, naturkatastrofer och geopolitisk instabilitet. Banken utför insatser inom kontinuitet, informationssäkerhet, övervakning och samarbete med pålitliga partners. Genom integration av dessa insatser kan banken hantera externa risker såsom bedrägerier, teknologiska hot och geopolitiska förändringar.

Risken för bedrägerier och misstänkta transaktioner härrör från den externa hotbild från finansiell brottslighet som finansbranschen är exponerad för. Att brott sker via internet blir allt vanligare och det drabbar ofta bankens kunder i första led. Dock har bankerna har en bred ersättningskyldighet vid bedrägerier vilket kan innebära stora kostnader trots att bedrägeriet inte är riktat mot banken. Bedrägerier kan utföras genom exempelvis investerings- eller romanssvindlerier, phishing eller telefonbedrägerier.

8.3.5 Risker utifrån tredje parter

Tredjepartsrisker är risker som ett företag kan exponeras för som ett resultat av ett avtal med en annan part. Ansvar för tjänster och risker som är kopplade till den egna verksamheten kan aldrig läggas ut på en annan part. För att begränsa tredjepartsriskerna är det viktigt att en noggrann godkännandeprocess tillämpas i samband med att nya avtal upprättas. Nya och befintliga leverantörer prövas och följs upp på ett adekvat sätt samt förbinder sig

att omfatta bankens säkerhetskrav. Banken har inrättat en särskild kommitté för hantering av utkontrakteringsfrågor.

8.3.6 Regelefterlevnadsrisker

Banken omfattas av ett stort antal regelverk som ställer krav på bankens verksamhet. Bristande regelefterlevnad medför risk för att banken inte lever upp till externa lagar och förordningar. Bristande hantering av regelefterlevnadsrisker kan leda till ökade operativa och legala risker, anseenderisker samt risk för ingripande från tillsynsmyndigheter.

Compliance genomför och dokumenterar minst årligen en analys av regelefterlevnadsrisker som ska bestå av identifiering och värdering av risker samt förslag på åtgärder för att begränsa och hantera risker som bedöms som höga eller oacceptabla.

Interna riskkartläggningar ska alltid omfatta regelefterlevnadsrisker.

9. Kommande förändringar i kapitaltäckningsreglerna

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

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

Ett golv införs för riskvägda tillgångar som begränsar bankernas möjlighet att genom interna modeller sänka sitt kapitalkrav. Golvregeln innebär att riskvägda tillgångar beräknade utifrån interna modeller begränsas till minst motsvarande 72,5 procent



av riskvägda tillgångar beräknade utifrån schablonmetoderna. Koncernens totala riskexponeringsbelopp bedöms inte påverkas av golvregeln.

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

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

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

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

10. Ytterligare information

I Ålandsbankens Pelare 3-rapport redogör banken för de upplysningskrav som fastslås i del åtta i kapitaltäckningsförordningen (EU) No 575/2013 samt efterföljande ändringsförordningar.

I rapporten finns ytterligare information om koncernens finansiella risker. Rapporten finns tillgänglig via bankens webbsida.



K4. Segmentrapport

2024

	Private Banking	Premium Banking	Koncern- funktioner & övrigt		Elimineringar	Totalt
			IT			
Räntenetto	42 684	57 206	-170	4 463	-34	104 150
Provisionsnetto	53 369	16 675	-72	5 740	674	76 386
IT intäkter			53 357	1 225	-19 506	35 076
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	172	139	-56	-843	2	-585
Övriga intäkter	26	13	1 272	1 597	-1 582	1 326
Summa intäkter	96 251	74 033	54 332	12 182	-20 446	216 353
Personalkostnader	-21 739	-7 559	-30 085	-28 488		-87 872
Övriga kostnader	-13 032	-4 887	-19 583	-26 746	17 111	-47 137
Lagstadgade avgifter				-5		-5
Avskrivningar	-361	-147	-4 004	-10 513	2 719	-12 306
Intern kostnadsfördelning	-26 585	-26 714		53 299		0
Summa kostnader	-61 716	-39 307	-53 677	-12 449	19 830	-147 319
Resultat före nedskrivningar	34 535	34 726	655	-267	-617	69 033
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-1 256	-2 635		-119		-4 010
Rörelseresultat	33 279	32 091	655	-386	-617	65 023
Inkomstskatt	-6 840	-6 579	37	614		-12 767
Innehav utan bestämmande inflytande			2			2
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	26 439	25 512	694	228	-617	52 257

2024

	Private Banking	Premium Banking	Koncern- funktioner & övrigt		Elimineringar	Totalt
			IT			
Provisionsnetto						
Inlåning	199	937		177	0	1 313
Utlåning	521	1 704		19	0	2 243
Betalningsförmedling	1 673	7 040		3 466	-7	12 171
Fondprovisioner	63 164	5 545		257	-5 654	63 313
Förvaltningsprovisioner	17 568	1 447		-3	-188	18 825
Värdepappersförmedling	11 424	922		1 065	0	13 411
Övriga provisioner	192	2 493		3 429	-31	6 084
Summa provisionsintäkter	94 742	20 087	0	8 412	-5 880	117 361
Provisionskostnader	-41 373	-3 412	-72	-2 672	6 554	-40 974
Summa provisionsnetto	53 369	16 675	-72	5 740	674	76 386
Affärsvolym, ultimo						
Utlåning till allmänheten	1 625 243	1 956 287		-2 501	-3 383	3 575 645
Inlåning från allmänheten	1 540 208	1 937 358		55 921	-12 094	3 521 392
Aktivt förvaltad kapital	9 755 009	848 974		12 111		10 616 094
Förvaltade bolån				3 080 348		3 080 348
Riskexponeringsbelopp	675 322	541 624	75 000	351 010		1 642 956
Eget kapital	108 091	92 517	31 209	104 142		335 959
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	26,9	31,3	2,5	0,3		17,9
K/I-tal	0,64	0,53	0,99	1,02		0,68



K4. Segmentrapport

2023

	Private Banking	Premium Banking	Koncern- funktioner & övrigt		Elimineringar	Totalt
			IT			
Räntenetto	45 161	48 743	-65	5 841	-26	99 653
Provisionsnetto	54 181	17 019	-68	5 246	580	76 958
IT intäkter			46 971	1 077	-19 414	28 635
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	51	-49	-80	-2 848	-24	-2 950
Övriga intäkter	130	34	1 210	104	-1 501	-23
Summa intäkter	99 522	65 747	47 968	9 421	-20 384	202 273
Personalkostnader	-20 245	-6 954	-26 284	-27 825		-81 308
Övriga kostnader	-12 865	-4 257	-16 933	-24 701	17 119	-41 636
Lagstadgade avgifter	-1 397	-1 632		-217		-3 245
Avskrivningar	-295	-167	-3 764	-10 695	2 743	-12 177
Intern kostnadsfördelning	-25 835	-23 970		49 805		0
Summa kostnader	-60 637	-36 979	-46 981	-13 632	19 862	-138 367
Resultat före nedskrivningar	38 887	28 768	986	-4 212	-524	63 906
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	115	-2 174		-102		-2 161
Rörelseresultat	39 002	26 594	986	-4 314	-524	61 745
Inkomstskatt	-7 991	-5 448	-88	458		-13 070
Innehav utan bestämmande inflytande			-2		0	-2
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	31 011	21 146	896	-3 856	-523	48 672

2023

	Private Banking	Premium Banking	Koncern- funktioner & övrigt		Elimineringar	Totalt
			IT			
Provisionsnetto						
Inlåning	213	969		216	0	1 398
Utlåning	691	1 938		16	-3	2 642
Betalningsförmedling	1 665	6 967		3 025	0	11 657
Fondprovisioner	60 834	5 595		939	-6 363	61 005
Förvaltningsprovisioner	15 935	1 589		11	-216	17 319
Värdepappersförmedling	9 148	751		943	0	10 842
Övriga provisioner	213	2 491		2 798	-31	5 470
Summa provisionsintäkter	88 699	20 300	0	7 947	-6 613	110 334
Provisionskostnader	-34 519	-3 281	-68	-2 701	7 193	-33 376
Summa provisionsnetto	54 181	17 019	-68	5 246	580	76 958
Affärsvolym						
Utlåning till allmänheten	1 749 942	1 984 315		126 890	-2 093	3 859 054
Inlåning från allmänheten	1 556 701	1 995 346		53 768	-11 059	3 594 757
Aktivt förvaltad kapital	9 037 867	727 323		11 203		9 776 392
Förvaltade bolån				2 715 628		2 715 628
Riskexponeringsbelopp	728 343	542 210	75 000	428 274		1 773 827
Eget kapital	113 187	89 419	30 266	102 454		335 325
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	30,0	26,9	3,4	-5,2		17,2
K/I-tal	0,61	0,56	0,98	1,45		0,68

Ålandsbanken rapporterar segmentrapporten i enlighet med IFRS 8, vilket innebär att segmentrapporten speglar den information som ledningen i koncernen erhåller. Private Banking innefattar Private Banking-verksamheten på Åland, i Finland, i Sverige samt kapitalförvaltning (Ålandsbanken Fondbolag Ab och dess helägda dotterbolag).

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

**K5. Produktområden 2024**

	Dagligbanks- tjänster inkl. inlåning	Finansierings- tjänster	Placerings- tjänster	IT-tjänster	Övrigt	Totalt
Räntenetto	65 229	36 364		-318	2 875	104 150
Provisionsnetto	10 907	5 439	60 073	-72	39	76 386
IT intäkter				35 076	0	35 076
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde		-660		-56	131	-585
Övriga intäkter				0	1 326	1 326
Summa intäkter	76 136	41 143	60 073	34 630	4 371	216 353

2023

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

Dagligbankstjänster omfattar räntenetto från samtliga inlåningskonton, det vill säga även sparkonton, tidsbundna depositioner och likvidkonton kopplade till värdepappersdepåer, provisionsnetto från inlåning, kassa- och betaltjänster, kort, Premium-konceptet, bankfack med mera, samt intäkter från valutaväxlingar.

Finansieringstjänster omfattar räntenetto från samtliga utlåningsprodukter, det vill säga även depåkrediter, samt utlåningsprovisioner och garantiprovisioner.

Placeringstjänster omfattar intäkter från diskretionär förvaltning, rådgivande förvaltning, fondförvaltning, värdepappersförmedling. Intäkter från inlåningskonton och krediter som kan vara en del av kundens förmögenhetsförvaltning redovisas under dagligbankstjänster respektive finansieringstjänster.

IT-tjänster omfattar Crosskey Banking Solutions Ab Ltd:s verksamhet.

K6. Geografisk fördelning 2024 2023

	Finland	Sverige	Totalt	Finland	Sverige	Totalt
Räntenetto	69 151	34 999	104 150	58 162	41 490	99 653
Provisionsnetto	57 680	18 707	76 386	59 251	17 707	76 958
IT intäkter	25 586	9 490	35 076	19 849	8 786	28 635
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	-308	-277	-585	-1 551	-1 399	-2 950
Övriga intäkter	1 215	111	1 326	-189	166	-23
Summa intäkter	153 324	63 028	216 353	135 522	66 751	202 273
Personalkostnader	-67 081	-20 791	-87 872	-62 050	-19 259	-81 308
Övriga kostnader	-26 743	-20 398	-47 142	-23 065	-21 816	-44 881
Avskrivningar	-11 583	-722	-12 306	-11 517	-660	-12 177
Summa kostnader	-105 408	-41 912	-147 319	-96 632	-41 735	-138 367
Resultat före nedskrivningar	47 916	21 117	69 033	38 890	25 016	63 906
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	-2 935	-1 075	-4 010	-2 631	469	-2 161
Rörelseresultat	44 981	20 042	65 023	36 259	25 485	61 745
Inkomstskatt	-8 832	-3 935	-12 767	-7 676	-5 395	-13 070
Innehav utan bestämmande inflytande	2		2	-2		-2
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	36 151	16 106	52 257	28 582	20 091	48 672
Affärsvolym, ultimo						
Utlåning till allmänheten	2 729 763	845 882	3 575 645	2 745 611	1 113 443	3 859 054
Inlåning från allmänheten	2 610 442	910 950	3 521 392	2 562 227	1 032 529	3 594 757
Aktivt förvaltad kapital	5 822 947	4 793 146	10 616 094	5 467 339	4 309 054	9 776 392
Förvaltade bolån	1 258 948	384 009	1 642 956	1 264 854	508 973	1 773 827
Allokerat eget kapital	282 752	53 209	335 960	266 289	69 036	335 325
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	15,5	27,2	17,9	14,3	24,3	17,2
K/I-tal	0,69	0,66	0,68	0,71	0,63	0,68



K7. Räntenetto	2024			2023		
	Medel-saldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %	Medel-saldo	Ränta	Genomsnittlig ränta, %
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	352 934	11 346	3,21	314 137	11 068	3,52
Utlåning till allmänheten	3 643 581	172 142	4,72	4 146 376	168 444	4,06
Skuldebrev	786 792	18 991	2,41	912 959	12 897	1,41
Räntebärande tillgångar	4 783 306	202 479	4,23	5 373 473	192 409	3,58
Derivatinstrument	18 700	536		26 724	1 079	
Övriga tillgångar	225 517	1 067		241 100	1 586	
Summa tillgångar	5 027 523	204 083		5 641 297	195 074	
<i>varav räntor enligt effektiv räntemetod</i>		<i>203 542</i>			<i>194 393</i>	
Skulder till kreditinstitut	193 610	6 869	3,55	483 480	16 223	3,36
Inlåning från allmänheten	3 446 329	53 898	1,56	3 740 905	41 472	1,11
Emitterade skuldebrev	848 079	35 107	4,14	901 141	32 172	3,57
Efterställda skulder	30 613	2 093	6,84	34 629	2 187	6,32
Räntebärande skulder	4 518 630	97 966	2,17	5 160 155	92 054	1,78
Derivatinstrument	8 833	1 160		18 352	3 133	
Övriga skulder	178 195	807		150 431	235	
Summa skulder	4 705 658	99 933		5 328 938	95 422	
Summa eget kapital	321 865			312 358		
Summa skulder och eget kapital	5 027 523			5 641 297		
<i>varav räntor enligt effektiv räntemetod</i>		<i>-99 597</i>			<i>95 049</i>	
Räntenetto		104 150			99 653	
Räntemarginal			2,06			1,80
Placeringsmarginal			2,07			1,77

Räntor från derivatinstrument redovisas tillsammans med den post som de säkrar inom ramen för säkringsredovisning (säkring av verkligt värde och kassaflödessäkring).

Räntemarginal är ränta på räntebärande tillgångar dividerat med medelsaldo för tillgångar minus ränta på räntebärande skulder dividerat med medelsaldo för skulder.

Medelsaldo beräknas som ett medeltal av 13 månaders ultimovärden.

Placeringsmarginal är räntenetto i förhållande till balansomslutning i genomsnitt.

K8. Provisionsnetto	2024		2023	
	Inlåning	1 313		1 398
Utlåning	2 243		2 642	
Betalningsförmedling	12 171		11 657	
Fondprovisioner	63 313		61 005	
Förvaltningsprovisioner	18 825		17 319	
Värdepappersförmedling	13 411		10 842	
Övriga provisioner	6 084		5 470	
Summa provisionsintäkter	117 361		110 334	
Betalningsprovisionskostnader	-4 446		-4 202	
Fondprovisionskostnader	-32 043		-25 337	
Förvaltningsprovisionskostnader	-1 386		-994	
Värdepappersprovisionskostnader	-2 133		-1 998	
Övriga provisionskostnader	-966		-844	
Summa provisionskostnader	-40 974		-33 376	
Provisionsnetto	76 386		76 958	



K9. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2024			2023		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument		17	17		-19	-19
Övriga finansiella poster	-184	-1 135	-1 320		-2 992	-2 992
Summa värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	-184	-1 118	-1 302	0	-3 011	-3 011
Värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat						
Realiserade värdeförändringar	1 123		1 123	151		151
Förväntade kreditförluster		24	24		15	15
Summa värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat	1 123	24	1 147	151	15	166
Säkringsredovisning varav säkringsinstrument varav säkrad post	905	785	1 690	2 793	9 093	11 886
		-1 090	-1 090		-9 901	-9 901
Säkringsredovisning	905	-305	600	2 793	-807	1 985
Värderingskategori upplupet anskaffningsvärde						
Lån	-653	-21	-674	-1 484	-38	-1 521
Skuldebrev	-42		-42	123		123
Summa värderingskategori upplupet anskaffningsvärde	-695	-21	-716	-1 360	-38	-1 398
Valutaomvärdering	0	-313	-313	0	-692	-692
Summa	1 148	-1 733	-585	1 583	-4 533	-2 950

K10. Övriga intäkter	2024	2023
Intäkter från investeringar i form av eget kapital	12	69
Nettoresultat från förvaltningsfastigheter	1	7
Hysesintäkter från fastigheter	114	81
Övriga intäkter	454	362
Summa	581	520
Specifikation över nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter	37	23
Övriga kostnader	-37	-15
Summa	1	7



K11. Personalkostnader	2024	2023
Löner och arvoden	68 862	62 700
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	437	864
Pensionskostnader	11 721	11 058
Övriga lönebidkostnader	6 853	6 687
Summa	87 872	81 308
<i>varav rörliga personalkostnader</i>	<i>3 379</i>	<i>4 133</i>
<i>varav kostnader för personalomställning</i>	<i>137</i>	<i>309</i>

Rörliga personalkostnader och kostnader för personalomställning redovisas inklusive sociala avgifter.

Löner och arvoden		
Styrelse	415	371
Ledande befattningshavare	3 688	4 095
Övriga	65 196	59 098
Summa	69 299	63 563

Styrelsen avser samtliga styrelsemedlemmar i respektive bolag i koncernen. Ledande befattningshavare avser koncernledning samt verkställande direktör och vice verkställande direktör i dotterbolag.

Löner och arvoden till ledande befattningshavare		
Löner och arvoden	3 251	3 284
Aktierelaterade ersättningar	437	811
Summa	3 688	4 095
Pensionskostnader		
Verkställande direktör	109	126
Ledande befattningshavare	574	587
Övriga	11 038	10 345
Summa	11 721	11 058
Pensionskostnader		
Förmånsbestämd plan	560	789
Avgiftsbestämd plan	11 161	10 269
Summa	11 721	11 058

	2024			2023		
Antal anställda	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt
Åland	306	276	582	292	274	566
Finland	164	155	319	139	130	269
Sverige	148	82	230	132	71	203
Summa	618	513	1 131	563	475	1 038
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster						
Ålandsbanken Abp			563			527
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd			368			335
Ålandsbanken Fondbolag Ab			46			45
Totalt antal tjänster omräknat från arbetad tid			977			906
Könsfördelning, %	Män	Kvinnor		Män	Kvinnor	
Styrelse	57	43		67	33	
Ledande befattningshavare	62	38		67	33	
	Verkställande direktör	Ledande befattningshavare	Övriga	Verkställande direktör	Ledande befattningshavare	Övriga
Totala ersättningar						
Intjänade fasta ersättningar	431	2 337	63 695	402	2 048	57 402
Avsättningar till pensioner	109	574	11 038	126	587	10 345
Intjänade rörliga ersättningar	191	728	1 916	313	1 332	2 067
Summa	731	3 640	76 648	840	3 968	69 813
<i>varav uppskjutna rörliga ersättningar</i>	<i>76</i>	<i>273</i>	<i>178</i>	<i>188</i>	<i>786</i>	<i>293</i>
<i>varav tilldelade rörliga ersättningar</i>	<i>114</i>	<i>455</i>	<i>1 738</i>	<i>125</i>	<i>547</i>	<i>1 774</i>
Antal personer som enbart fått fast ersättning	0	4	1 125	0	2	1 005
Antal personer som fått både fast och rörlig ersättning	1	9	129	1	10	114
Summa	1	13	1 254	1	12	1 119
Ingående uppskjutna rörliga ersättningar	396	1 521	564	255	855	746
Årets uppskjutna rörliga ersättningar	76	273	178	188	786	293
Utbetalt under året	-61	-194	-93	-46	-115	-95
Justerat under året	0	-8	46	0	-5	-380
Utgående uppskjutna rörliga ersättningar	412	1 592	696	396	1 521	564

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

Aktiesparprogram	2024	2023
Program 2023		
Redovisad kostnad avseende ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	278	278
Redovisad kostnad för sociala avgifter avseende aktierelaterad del	13	7
Program 2024		
Redovisad kostnad avseende ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	239	80
Redovisad kostnad för sociala avgifter avseende aktierelaterad del	7	5
Total redovisad kostnad	537	370

Villkor och ersättningar

Generellt

Bankens ersättningssystem ska vara förenligt med koncernens företagsstrategi, mål och värderingar samt vara förenligt med och främja god och effektiv riskhantering. Ersättningssystemet ska vara så konstruerat att det inte motverkar koncernens långsiktiga intressen. En analys utförs av hur ersättningssystemet påverkar de finansiella risker som banken utsätts för och hanteringen av dessa risker. Det ska finnas en lämplig balans mellan fasta och rörliga ersättningar. Koncernens sammanlagda ersättningar för en enskild förtjänstperiod ska inte bygga upp och belöna risker som kan äventyra koncernens långsiktiga intressen.

Banken har ett resultatbaserat ersättningssystem i vilket den verkställande direktören och ledande befattningshavare ingår. Dessutom finns separata resultatbaserade ersättningssystem för personal inom affärsområdena. Den resultatbaserade ersättningen kan för enskild individ maximalt uppgå till ett belopp motsvarande 12 månadslöner per verksamhetsår.

Styrelsen

Styrelsemedlemmarnas arvoden fastställs av bolagsstämman. För tiden från bolagsstämman 2024 till utgången av 2025 års

bolagsstämma utgår dels ett årsarvode, dels ett mötesarvode för varje bevisat styrelse- och kommittémöte. Till styrelsens ordförande utgår ett årsarvode om 37 000 euro och till styrelsens vice ordförande utgår ett arvode om 31 500 euro. Övriga styrelsemedlemmar erhåller vardera ett årsarvode om 29 000 euro. Dessutom erläggs ett mötesarvode för varje bevisat styrelsemöte. Mötesarvodet uppgår för ordföranden till 1 000 euro och för övriga medlemmar till 750 euro per bevisat möte. Till medlem i styrelsens kommittéer erläggs 750 euro per bevisat möte. Till respektive kommittés ordförande erläggs ett mötesarvode om 1 000 euro per bevisat möte. Bankens styrelsemedlemmar omfattas inte av aktiebaserade ersättningssystem.

Verkställande direktör

Verkställande direktören har en månadslön om 33 585 euro. Därtill har verkställande direktören fri bilförmån och rätt till i banken allmänt tillämpade personalförmåner. Under 2024 utbetalades till verkställande direktören en ersättning om totalt 628 254 euro inklusive naturaförmåner och rörliga ersättningar. Av den rörliga ersättningen som har utbetalats 2024 har 92 854 euro utbetalats i kontanter och 92 854 euro i aktier i banken i enlighet med externa regelverk.

Verkställande direktörens pensionsålder uppgår till lägst 65 år och högst 70 år. Verkställande direktören beviljas pension i enlighet med ArPL-reglerna. Verkställande direktören är inte berättigad till tilläggspension utöver den allmänna lagstadgade pensionen. Uppsägningstid från verkställande direktörens sida är nio (9) månader. Under uppsägningstiden utgår ordinarie månadslön. Vid uppsägning från bankens sida har verkställande direktören enligt sitt uppdragsavtal rätt till ett avgångsvederlag om sammanlagt nio (9) månadslöner. Inga andra ersättningar utgår vid sådan avgång.

Ledande befattningshavare

Ersättning till ledande befattningshavare utgår som fast individuell månadslön och som förmån allmänt tillämpade personalförmåner i banken. Ledande befattningshavare i koncernen omfattas inte av något tilläggspensionsarrangemang. För ledningsgruppsmedlemmar bosatta i Sverige har det, på grund av avvikande pensionssystem i Sverige, tecknats premiebaserade tilläggspensionsförsäkringar med pensionsålder 70 år.

Uppgifter om resultatbaserad (rörlig) ersättning och aktiebaserade ersättningssystem



Utbetalning av rörlig ersättning till icke risktagare

Utbetalning av rörlig ersättning avseende en förtjänstperiod om ett kalenderår erläggs genast i dess helhet, om ersättningen inte överstiger 50 000 euro.

Överstiger den rörliga ersättningen 50 000 euro och upp till och med 100 000 euro (det vill säga 50 000 » 100 000 euro) ska minst 40 procent av den Rörliga ersättningen skjutas upp med minst fyra år, så kallad uppskovstid.

Uppskjuten rörlig ersättning kan utbetalas antingen vid utgången av uppskovstiden eller vid flera tillfällen under uppskovstiden. Den första uppskjutna andelen kan utbetalas tidigast 12 månader efter uppskovsperiodens början. Vid en uppskovsperiod om till exempel fyra år kan den rörliga ersättningen utbetalas med en fjärdedel vid utgången av år n+1, n+2, n+3 respektive n+4 där n utgör tidpunkten för utbetalning av den del av den beviljade rörliga ersättningen som betalas ut direkt. Om den rörliga ersättningen överstiger 100 000 euro tillämpas reglerna för Risktagare på hela ersättningen.

Utbetalning av rörlig ersättning till Risktagare¹

Utbetalning av rörlig ersättning avseende en tjänstperiod om ett kalenderår erläggs genast i dess helhet, om ersättningen inte överstiger 50 000 euro.

Överstiger den rörliga ersättningen 50 000 euro ska minst 40 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp med minst fyra år, så kallad uppskovstid. Om den rörliga ersättningen utgör en särskilt stor andel av det totala beloppet av den fasta och den rörliga ersättningen, ska minst 60 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp på motsvarande sätt. Nivån för när en rörlig ersättning anses utgöra en särskilt stor andel är när den överstiger sex månadslöner.

Uppskjuten rörlig ersättning kan utbetalas antingen vid utgången av uppskovstiden eller vid flera tillfällen under

uppskovstiden. Den första uppskjutna andelen kan utbetalas tidigast 12 månader efter uppskovsperiodens början. Vid en uppskovsperiod om till exempel fyra år kan den rörliga ersättningen utbetalas med en fjärdedel vid utgången av år n+1, n+2, n+3 respektive n+4 där n utgör tidpunkten för utbetalning av den el av den beviljade rörliga ersättningen som betalas ut direkt.

Då Ålandsbanken Abp är ett börsnoterat bolag erläggs minst 50 procent av den resultatbaserade ersättningen i aktier i banken. Med anledning av att Ålandsbanken Fondbolag Ab är ett fondbolag, måste minst 50 procent av den rörliga ersättningen till risktagare anställda i Ålandsbanken Fondbolag Ab utbetalas i fondandelar. Tilldelade aktier/fonder måste innehas under minst 12 månader, så kallad väntetid, innan ersättningstagaren kan disponera över dessa. Utbetalningen kan ytterligare uppskjutas med beaktande av en helhetsbedömning baserad på koncernens konjunkturcykel, affärsverksamhetens natur och risker samt individens arbetsuppgifter och ansvar. Banken har rätt att avstå från att utbetala uppskjuten resultatbaserad ersättning om koncernens finansiella ställning försämrats väsentligt.

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

Aktiesparprogram 2023–2024

Under 2023 beslutade Ålandsbankens styrelse att lansera ett aktiesparprogram för samtliga tillsvidareanställda inom koncernen. Den ettåriga sparperioden inleddes i september 2023 där 62 procent av antalet tillsvidareanställda medarbetare i koncernen valde att delta. I mars respektive oktober 2024 tecknades sparaktier (B-aktier) genom nyemission. Från sparaktiernas emissionstidpunkt börjar en treårig kvalifikationsperiod. Vid kvalifikationsperiodens utgång utdelas matchningsaktier till de deltagare som fortsättningsvis är anställda i koncernen samt har kvar sina tecknade sparaktier i öronmärkt förvar. Programmet upphör när

de sista matchningsaktierna har utdelats 2027. Målsättningen med programmet är att ytterligare förstärka personalens motivation, delaktighet och långsiktiga koppling till koncernen genom att på förmånliga villkor erbjuda anställda möjligheten att förvärva aktier i banken.

¹ Med risktagare avses i bankens ersättningspolicy personal som anses ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Antalet risktagare den 31.12.2024 uppgick till 51 stycken, motsvarande siffra per den 31.12.2023 var 44 stycken. Banken har fastställda kvalitativa och kvantitativa kriterier i syfte att identifiera de anställda som har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil.



K12. Övriga kostnader	2024	2023
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	20 513	18 052
Hyror	661	877
Övriga lokal- och fastighetskostnader	1 704	1 951
Marknadsföringskostnader	3 649	3 189
Informationstjänster	3 827	3 377
Personalrelaterade kostnader	3 505	2 990
Telefoni, porto	2 227	2 364
Resekostnader	1 141	996
Köpta tjänster	4 833	3 996
Övriga kostnader	9 247	8 528
Tillverkning för eget bruk	-4 169	-4 683
Summa	47 137	41 636
Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	508	443
Arvoden enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	260	14
Utbetalda konsultarvoden		
Skatteärenden	1	35
Övrigt	209	130
Summa	978	622

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG Oy Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 170 tusen euro (130).

K13. Lagstadgade avgifter	2024	2023
Garantiavgift ¹	5	5
Stabilitetsavgift		3 240
Totalt	5	3 245
Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	2 031	2 310
Erlagt av Gamla insättargarantifonden	-2 031	-2 310
Stabilitetsavgift		3 240
Förvaltningsavgift	44	41
Summa	44	3 281

¹ | garantiavgift ingår insättningsgarantiavgift och avgift till Ersättningsfonden för investerare.

Med 2024-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka tre år framöver till godo.

K14. Förväntade kreditförluster

2024

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda investeringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	11 548	-12 990	-6 067	11 568	-233	3 826
Åtaganden utanför balansräkningen	387	-253				134
Skuldebrev	193	-142				51
Summa förväntade kreditförluster	12 128	-13 385	-6 067	11 568	-233	4 010
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	334	-358				-24
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	334	-358	0	0	0	-24

2023

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda investeringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	11 970	-9 956	-1 837	2 168	-245	2 101
Åtaganden utanför balansräkningen	240	-141				99
Skuldebrev	90	-130				-39
Summa förväntade kreditförluster	12 301	-10 227	-1 837	2 168	-245	2 161
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	108	-123				-15
Summa förväntade kreditförluster via övrigt totalresultat	108	-123	0	0	0	-15

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



	2024				2023			
	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	20 174	142	75	20 391	20 036	42	114	20 192
Nya och ökade individuella nedskrivningar	11 548	387	193	12 128	11 470	240	90	11 801
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)				0	500			500
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-12 990	-253	-142	-13 385	-9 956	-141	-130	-10 227
Utnyttjat för konstaterade förluster	-6 067			-6 067	-1 837			-1 837
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	-160			-161	-40	0		-40
Reserv vid årets utgång	12 504	276	125	12 906	20 174	142	75	20 391

För information om fordringar med anståndsåtgärder se not K3. Med fordringar med anståndsåtgärder avses lånefordringar för vilka banken har beviljat låntagaren eftergifter med anledning av dennes uppenbart försämrade ekonomiska situation i syfte att undvika problem i låntagarens återbetalningsförmåga och därmed maximera återbetalningen av den utestående fordran. Eftergifterna kan omfatta justerade lånevillkor, såsom amorteringsuppskov, reducerad räntemarginal eller förlängd återbetalningstid, eller refinansiering, vilket kan innebära att en kredit i nära anslutning till sin ursprungliga förfallodag har återbetalats i sin helhet och i samband med detta ersatts av en ny kredit.



K15. Skatt	2024	2023
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år	-272	197
Aktuell skatt	15 792	10 496
Förändring av uppskjuten skatt	-2 753	2 378
Summa	12 767	13 070
Nominell skattesats i Finland, %	20,0	20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %	-0,2	0,3
Svensk skattesats, %	0,2	0,3
Skatt avseende tidigare år, %	-0,4	0,3
Övrigt, %	0,0	0,3
Effektiv skattesats, %	19,6	21,2
Övrigt totalresultat		
Aktuell skatt	-402	-387
Förändring av uppskjuten skatt	-2 038	-146
Summa	-2 440	-533

Uppskjutna skattefordringar och -skulder är beräknade enligt skattesatsen 20,0 procent.

Skattesatsen i Sverige är 20,6 procent.

K16. Resultat per aktie	2024	2023
Periodens resultat hänförligt till aktieägarna	52 257	48 672
Genomsnittligt antal aktier före utspädning	15 341 102	15 292 261
Genomsnittligt antal aktier efter utspädning	15 428 638	15 342 017
Resultat per aktie, euro	3,41	3,18
Resultat per aktie efter utspädning, euro	3,39	3,17

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

Noter till koncernens balansräkning

(tusen euro)

	K17. Klassificering av finansiella tillgångar och skulder								2024	
	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde	
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							289 877	289 877	289 878	
Skuldebrev				5 593	505 852		292 995	804 441	797 593	
Utlåning till kreditinstitut							30 326	30 326	30 326	
Utlåning till allmänheten							168 087	3 407 558	3 617 375	
Aktier och andelar					36 646			36 646	36 646	
Aktier i intresseföretag							7 477	7 477	7 477	
Derivatinstrument	2 775	18 687						21 462	21 462	
Upplupna räntetäckter							18 631	18 631	18 631	
Fondlikvidfordringar							9 282	9 282	9 282	
Övriga tillgångar			3 771				1 025	4 796	4 796	
Summa finansiella tillgångar	2 775	18 687	3 771	5 593	542 499	168 087	4 057 173	4 798 585	4 833 468	
Icke-finansiella tillgångar								126 244		
Summa tillgångar								4 924 829		
Skulder till kreditinstitut							78 298	78 298	78 318	
Inlåning från allmänheten							3 521 392	3 521 392	3 509 160	
Emitterade skuldebrev							556 152	811 881	812 336	
Derivatinstrument	2 289	1 969						4 258	4 258	
Efterställda skulder							30 514	30 514	31 284	
Upplupna räntekostnader							16 517	16 517	16 517	
Fondlikvidskulder							8 639	8 639	8 639	
Övrigt							17 962	17 962	17 962	
Summa finansiella skulder	2 289	1 969					556 152	3 929 050	4 478 474	
Icke-finansiella skulder								99 408		
Summa skulder								4 588 869		

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.



2023

	Värderat till verkligt värde via resultaträkningen			Värdering via övrigt totalresultat		Värdering till upplupet anskaffningsvärde		Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Innehav för handel	Säkringsredovisning	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt	Säkringsredovisning ¹	Övrigt		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker							351 011	351 011	351 011
Skuldebrev				22 546	475 723		327 774	826 043	812 724
Utlåning till kreditinstitut							31 479	31 479	31 479
Utlåning till allmänheten							184 397	3 674 657	3 859 054
Aktier och andelar					40 147			40 147	40 147
Aktier i intresseföretag							6 761	6 761	6 761
Derivatinstrument	8 743	18 515						27 258	27 258
Upplupna ränteintäkter							22 969	22 969	22 969
Fondlikvidfordringar							61 839	61 839	61 839
Övriga tillgångar			4 519				4 352	8 871	8 871
Summa finansiella tillgångar	8 743	18 515	4 519	22 546	515 870	184 397	4 480 841	5 235 431	5 228 987
Icke-finansiella tillgångar								106 076	
Summa tillgångar								5 341 507	
Skulder till kreditinstitut							400 508	400 508	400 701
Inlåning från allmänheten							3 594 757	3 594 757	3 580 459
Emitterade skuldebrev							551 905	817 275	817 562
Derivatinstrument	8 614	6 800						15 414	15 414
Efterställda skulder							31 501	31 501	31 619
Upplupna räntekostnader							14 868	14 868	14 868
Fondlikvidskulder							16 891	16 891	16 891
Övrigt							17 798	17 798	17 798
Summa finansiella skulder	8 614	6 800					551 905	4 341 693	4 895 312
Icke-finansiella skulder								97 170	
Summa skulder								5 006 182	

¹ Räntekomponenten i avtalet är föremål för säkringsredovisning.



K18. Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2024				
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	
Skuldebrev	501 596	9 850		511 446	
Utlåning till allmänheten		168 087		168 087	
Aktier och andelar	1 240		35 406	36 646	
Derivatinstrument		21 462		21 462	
Övriga tillgångar			4 796	4 796	
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	502 836	199 399	40 203	742 437	
Emitterade skuldebrev		556 450		556 450	
Derivatinstrument		4 258		4 258	
Summa finansiella skulder till verkligt värde	0	560 708	0	560 708	
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
<i>Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</i>	289 877		289 878		289 878
Skuldebrev	292 995	286 148			286 148
Utlåning till kreditinstitut	30 326		30 326		30 326
Aktier i ägarintresseföretag	7 477			7 477	7 477
Utlåning till allmänheten	3 407 558		3 449 288		3 449 288
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	4 028 234	286 148	3 769 492	7 477	4 063 117
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	78 298		78 318		78 318
Inlåning från allmänheten	3 521 392		3 509 160		3 509 160
Emitterade skuldebrev	255 430		255 886		255 886
Efterställda skulder	30 514		31 284		31 284
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	3 885 634	0	3 874 648	0	3 874 648

	2023				
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	
Skuldebrev	498 269			498 269	
Utlåning till allmänheten		184 397		184 397	
Aktier och andelar	1 292		38 855	40 147	
Derivatinstrument		27 258		27 258	
Övriga tillgångar			8 871	8 871	
Summa finansiella tillgångar till verkligt värde	499 561	211 655	47 726	758 942	
Emitterade skuldebrev		551 905		551 905	
Derivatinstrument		15 414		15 414	
Summa finansiella skulder till verkligt värde	0	567 319	0	567 319	
	Redovisat värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde					
Tillgångar					
<i>Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</i>	351 011		351 011		351 011
Skuldebrev	327 774	314 455			314 455
Utlåning till kreditinstitut	31 479		31 479		31 479
Aktier i ägarintresseföretag	6 761			6 761	6 761
Utlåning till allmänheten	3 674 657		3 681 532		3 681 532
Summa finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	4 391 682	314 455	4 064 022	6 761	4 385 238
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	400 508		400 701		400 701
Inlåning från allmänheten	3 594 757		3 580 459		3 580 459
Emitterade skuldebrev	265 370		265 658		265 658
Efterställda skulder	31 501		31 619		31 619
Summa finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	4 292 137	0	4 278 437	0	4 278 437
Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser				
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata				
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata				

	2024	2023
	Aktier och andelar	Aktier och andelar
Förändring i innehav i nivå 3		
Redovisat värde vid årets ingång	38 855	47 648
Nyanskaffning/omklassificering	9 284	1 816
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat	-12 732	-10 609
Redovisat värde vid årets utgång	35 406	38 855

Ingen överföring mellan nivå 1 och 2 har skett.

Finansiella instrument för vilka det finns prisuppgifter som är lättillgängliga och som representerar verkliga och frekvent förekommande transaktioner värderas till aktuellt marknadspris. För finansiella tillgångar används aktuell köpkurs och för finansiella skulder används aktuell säljkurs. För grupper av finansiella instrument som förvaltas på basis av bankens nettoexponering för marknadsrisk likställs det aktuella marknadspriset med det pris som skulle erhållas eller betalas vid en avyttring av nettopositionen.

För finansiella instrument för vilka tillförlitliga uppgifter om marknadspris saknas, bestäms verkligt värde med hjälp av värderingsmodeller. Sådana modeller kan exempelvis bygga på prisjämförelser, nuvärdesberäkningar eller optionsvärderingsteori, beroende på instrumentets karaktär. I modellerna används indata i form av marknadspriser och andra variabler som bedöms påverka prissättningen. De modeller och indata som ligger till grund för värderingarna valideras regelbundet för att säkerställa att de överensstämmer med marknadspraxis och vedertagen finansiell teori.

Värderingshierarkin

Finansiella instrument som värderats enligt marknadsnoteringar på en aktiv marknad för identiska tillgångar/skulder kategoriseras som nivå 1. Finansiella instrument som värderats med värderingsmodeller som i allt väsentligt bygger på marknadsdata kategoriseras som nivå 2. Finansiella instrument som värderats med hjälp av modell som bygger på indata som inte går att verifiera med externa marknadsuppgifter kategoriseras i nivå 3. Dessa innehav består i allt väsentligt av onoterade aktier. Sådana innehav av egetkapitalinstrument där Ålandsbanken vid första redovisningstillfället, eller vid övergången till IFRS 9, har gjort ett oåterkalleligt val att redovisa efterföljande förändringar av det verkliga värdet i övrigt totalresultat.

Finansiella instrument värderade till verkligt värde har i ovan tabeller klassificerats med avseende på hur de värderats och graden av marknadsdata som använts vid värderingen på balansdagen. Om klassificeringen på balansdagen har förändrats i jämförelse med klassificeringen vid föregående årsskifte har instrumentet flyttats mellan nivåerna i tabellen. Instrument har inte flyttats mellan nivåerna 1 och 2. Förändringar i nivå 3 framgår av separat tabell.



K19. Tillgångar och skulder per valuta

2024

	EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	190 998	98 613	48	218	289 877
Skuldebrev	600 076	134 707	69 658		804 441
Utlåning till kreditinstitut	12 641	6 145	2 397	9 144	30 326
Utlåning till allmänheten	2 717 461	845 882	12 302		3 575 645
Aktier och andelar	1 880	34 758	3	6	36 646
Derivatinstrument	19 186	2 163	111	2	21 462
Övriga ej valutafördelade poster	166 432				166 432
Summa tillgångar	3 708 675	1 122 269	84 517	9 368	4 924 829
Skulder till kreditinstitut	18 262	58 268	502	1 267	78 298
Inlåning från allmänheten	2 509 332	864 794	129 105	18 160	3 521 392
Emitterade skuldebrev	660 090	151 791			811 881
Derivatinstrument	1 917	2 341			4 258
Efterställda skulder		30 514			30 514
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	478 486				478 486
Summa skulder och eget kapital	3 668 087	1 107 709	129 606	19 427	4 924 829
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utombalansposter		69 209	45 151	10 746	
Nettoposition i valuta (EUR)		83 769	62	686	84 517

Nettopositionen i svenska kronor är huvudsakligen den strukturella position som uppstår då koncernens redovisning upprättas i euro, och de svenska filialernas redovisning är i svenska kronor.

2023

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



K20. Innehav av skuldebrev	2024			2023		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
<i>Statsskuldförbindelser</i>	10 000	9 850	1			
<i>Statsobligationer</i>	125 540	122 770	23	201 056	196 361	52
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	340 743	339 530	36	266 372	263 300	28
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	39 421	39 194	2	39 587	38 574	4
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Statsobligationer</i>	43 680	43 691	8	48 142	48 385	11
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	207 074	203 755	15	225 170	221 344	26
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	40 125	40 100	1	47 125	47 092	4
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	806 583	798 891	85	827 451	815 056	126
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Företagsobligationer</i>	5 543	5 550	101	10 943	10 987	34
Summa övriga skuldebrev	5 543	5 550	101	10 943	10 987	34
Summa skuldebrev	812 126	804 441	186	838 394	826 043	159

Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.



K21. Utlåning till kreditinstitut	2024				2023			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	903			903	453			453
Utländska banker och kreditinstitut	29 423			29 423	31 025			31 025
Summa	30 326	0	0	30 326	31 479	0	0	31 479

K22. Utlåning till allmänheten	2024			2023		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	525 243	-2 004	523 239	529 253	-2 335	526 918
Offentlig sektor	10 532	-77	10 455	8 703	-25	8 678
Hushåll	1 838 387	-8 716	1 829 671	1 883 171	-7 403	1 875 768
Hushållens intresseorganisationer	15 621	-1	15 620	17 038	-3	17 034
Utlandet	1 198 366	-1 706	1 196 661	1 441 064	-10 409	1 430 655
Summa	3 588 149	-12 504	3 575 645	3 879 228	-20 174	3 859 054
<i>varav efterställda fordringar</i>			92			6 049

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.



	2024				2023			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Utlåning till allmänheten, brutto	3 265 284	264 422	58 443	3 588 149	3 582 998	233 652	62 577	3 879 228
Reserveringar för förväntade förluster								
Ingående balans	634	1 878	17 662	20 174	480	1 241	18 315	20 036
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	282	4	162	448	314	2	88	403
Minskning till följd av bortskrivningar	-149	-382	-6 430	-6 962	-150	-507	-2 977	-3 634
Överföring till stadie 1	573	-572	-2	0	790	-789	-1	0
Överföring till stadie 2	-723	1 806	-1 083	0	-864	1 669	-805	0
Överföring till stadie 3	-61	-473	534	0	-52	-186	238	0
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)	-7	-880	-109	-996	115	-46	2 840	2 909
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)				0	0	500	0	500
Valutakursdifferenser och övriga justeringar	-4	-10	-146	-160	1	-5	-36	-40
Utgående balans	545	1 372	10 587	12 504	634	1 878	17 662	20 174
Utlåning till allmänheten, netto	3 264 739	263 050	47 856	3 575 645	3 582 364	231 775	44 915	3 859 054

Kreditförluster IFRS 9 – Nyckeltal, %	2024	2023
Total reserveringsgrad utlåning till allmänheten	0,35	0,52
Reserveringsgrad Stadie 1 utlåning till allmänheten	0,02	0,02
Reserveringsgrad Stadie 2 utlåning till allmänheten	0,52	0,80
Reserveringsgrad Stadie 3 utlåning till allmänheten	18,11	28,22
Andel utlåning till allmänheten i Stadie 3	1,63	1,61



K23. Aktier och andelar	2024	2023
Noterade	1 240	1 292
Onoterade	35 406	38 855
Summa aktier och andelar	36 646	40 147

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

K24. Aktier i intresseföretag	2024	2023
Redovisat värde vid årets början	6 761	7 379
Andel av årets resultat	745	-543
Förvärv/aktieägartillskott	6	9
Utdelning	-35	-85
Redovisat värde vid årets slut	7 477	6 761

Följande intresseföretag har konsoliderats enligt kapitalandelsmetoden per 31 december 2024:

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

Sammanlaggen ekonomisk information om intresseföretagen:

Tillgångar	41 894	38 013
Skulder	14 735	15 693
Omsättning	1 275	1 278
Periodens resultat	6 405	-1 988



K25. Derivatinstrument	Nomniellt belopp/löptid			2024			2023		
	under 1 år	1-5 år	över 5 år	Nominellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden	Nominellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>			6 060	6 060	455	433	6 060	415	395
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaterminer</i>	618 350			618 350	2 320	1 856	488 196	8 328	8 219
Summa	618 350		6 060	624 410	2 775	2 289	494 256	8 743	8 614
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	28 719	648 195	28 100	705 014	15 678	1 878	712 318	18 515	6 800
Summa	28 719	648 195	28 100	705 014	15 678	1 878	712 318	18 515	6 800
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränte- och valutaswappar</i>	490 000	280 000		770 000	3 009	91			
Summa	490 000	280 000		770 000	3 009	91			
Summa derivatinstrument	1 137 069	928 195	34 160	2 099 424	21 462	4 258	1 206 574	27 258	15 414
<i>varav clearat OTC</i>									
<i>varav clearat</i>	518 719	928 195	31 130	1 478 044	18 687	2 414	715 348	18 515	7 208

Derivat redovisas med tillhörande upplupna räntor.



K26. Immateriella tillgångar		2024				
	Internt uvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt	
Anskaffningsvärde vid ingången av året	44 314	21 769	2 932	7 478	76 493	
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	4 168	336			4 504	
Årets nedskrivningar	-1				-1	
Valutaeffekt	-126	-56			-182	
Anskaffningsvärde vid utgången av året	48 355	22 049	2 932	7 478	80 814	
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-27 902	-20 230	-30	-7 399	-55 562	
Årets avskrivningar	-3 397	-697		-79	-4 172	
Valutaeffekt	93	53			147	
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-31 206	-20 873	-30	-7 478	-59 588	
Utgående restvärde	17 149	1 176	2 901	0	21 227	

I övriga immateriella tillgångar ingår förvärvade avtal.

Goodwill förvärvade i rörelseförvärv har allokerats till lägsta möjliga kassagenererande enhet. Återvinningsvärdet för detta har fastställts baserat på nyttjandevärdet. Detta innebär att tillgångarnas uppskattade framtida kassaflöden nuvärdesberäknas med en diskonteringsfaktor. Nedskrivningsprövning för kassagenererande enhet har verkställts.

En känslighetsanalys har gjorts där de ingående variablerna i nyttjandevärdemodellen ändrats och effekten analyserats. För det prognosticerade kassaflödet är tillväxt, vinstmarginal samt investeringar viktiga faktorer. För värderingen är även diskonteringsfaktorn en viktig parameter. Vinstmarginalen som antagits i modellen är också i nivå med utfall 2024. För tillväxt, lönsamhetsutveckling och diskonteringsfaktor medgav en negativ förändring på 1 procent inget nedskrivningsbehov.

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



K27. Materiella tillgångar	2024			2023		
	Förvaltningsfastigheter	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltningsfastigheter	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar
Förvaltningsfastigheter			287			294
Rörelsefastigheter			20 531			14 050
Övriga materiella tillgångar			7 975			6 023
Tillgångar med nyttjanderätt			16 831			16 628
Summa			45 625			36 996
Ingående anskaffningsvärde	464	35 465	35 322	469	33 979	33 824
Nyanskaffning		7 801	4 124		2 182	2 254
Avyttringar och utrangeringar	-7	-91	-5 817	-6	-681	-792
Överföring mellan poster		-195	195		-17	17
Valutaeffekt		-14	-275		1	19
Utgående anskaffningsvärde	457	42 967	33 548	464	35 465	35 322
Ingående ackumulerade avskrivningar	-169	-21 414	-29 299	-169	-21 090	-27 986
Årets avskrivning		-1 042	-2 269		-1 005	-2 020
Avyttringar och utrangeringar		11	5 750		682	731
Valutaeffekt		9	244		-1	-23
Utgående ackumulerade avskrivningar	-169	-22 436	-25 573	-169	-21 414	-29 299
Redovisat värde	287	20 531	7 975	294	14 050	6 023
<i>varav byggnader</i>		18 334			11 850	
<i>varav mark- och vattenområden</i>		2 066			2 066	
<i>varav aktier i fastighetssammanslutningar</i>	287	131		294	134	

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.

	2024		2023	
	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar	Rörelsefastigheter	Övriga materiella tillgångar
Tillgångar med nyttjanderätt				
Ingående anskaffningsvärde	26 550	1 788	22 966	1 829
Nyanskaffning	2 360	155	2 686	55
Avyttringar och utrangeringar	-621	-26	-791	-98
Bedömningar och modifieringar	2 843	14	1 628	2
Valutaeffekt	-420	-4	60	0
Utgående anskaffningsvärde	30 711	1 927	26 550	1 788
Ingående ackumulerade avskrivningar	-10 762	-948	-7 351	-628
Årets avskrivningar	-4 456	-367	-4 052	-363
Avyttringar och utrangeringar	481	26	771	43
Bedömningar och modifieringar			-53	
Valutaeffekt	219	1	-76	-1
Utgående ackumulerade avskrivningar	-14 518	-1 289	-10 762	-948
Redovisat värde	16 193	638	15 788	840

Tabellen avseende nyttjanderätter ger information om de leasingavtal där koncernen är leasagare. Koncernen redovisar nyttjanderätter för rörelsefastigheter främst gällande bank- och kontorsutrymmen, och för övriga materiella tillgångar främst gällande IT-utrustning och bilar. Den genomsnittliga leasingperioden är 5 år.

Koncernen har i vissa fall, främst för IT-utrustning, optioner för att köpa de leasade tillgångarna vid slutet av leasingperioden. För några av leasingavtalen avseende bank- och kontorsutrymmen ingår såväl optioner att förlänga leasingavtalen som indexklausuler.

En löptidsanalys utav leasingkulder presenteras i not K34.

	2024	2023
Belopp redovisade i resultatet		
Avskrivningar på tillgångar med nyttjanderätt	-4 824	-4 415
Räntekostnader för leasingkulder	-720	-725
Kostnader hänförliga till korttidsleasingavtal	-596	-742
Kostnader hänförliga till leasingavtal av lågt värde	-76	-129
Intäkter från vidareuthyrning av tillgångar med nyttjanderätt	152	103

Det totala kassaflödet gällande leasingavtal under 2024 var 5 412 tusen euro (4 841).



K28. Uppskjutna skattefordringar och -skulder

	2024	2023
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	576	349
Immateriella tillgångar	2 745	2 624
Pensionsskuld	217	373
I förskott erhållna intäkter	136	85
Övrigt	787	713
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
<i>Skuldebrev</i>	275	614
<i>Aktier och andelar</i>	2 093	
Summa uppskjutna skattefordringar	6 828	4 759
Uppskjutna skatteskulder		
Skattepliktiga temporära skillnader		
<i>Obeskattade reserver</i>	29 690	31 789
<i>Immateriella tillgångar</i>	1 424	1 493
<i>Materiella tillgångar</i>	1 380	1 436
<i>Kassaflödessäkring</i>	202	
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
<i>Aktier och andelar</i>		465
Summa uppskjutna skatteskulder	32 695	35 182
Netto uppskjutna skatter	-25 867	-30 424

	2024				
	31.12.2023	Redovisat i resultat-räkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	Valuta-effekter	31.12.2024
Förändringar av uppskjutna skatter 2024					
Avsättningar	349	227			576
Immateriella tillgångar	1 131	195		-5	1 321
Pensionsskuld	373	44	-193	-8	217
I förskott erhållna intäkter	85	51			136
Obeskattade reserver	-31 789	2 099			-29 690
Materiella tillgångar	-1 259	50		-2	-1 211
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	614		-339		275
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-465		2 557		2 093
Kassaflödessäkring	0		-202		-202
Övrigt	537	87		-5	619
Summa	-30 424	2 753	1 824	-20	-25 867

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



K29. Övriga tillgångar	2024	2023
Betalningsförmedlingsfordringar	4 940	4 896
Fondlikvidfordringar	9 282	61 839
Kundfordringar	9 606	7 110
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar	3 771	4 519
Övriga	4 922	3 350
Summa	32 522	81 713

K30. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2024	2023
Upplupna ränteintäkter	18 631	22 969
Provisionsfordringar	18 713	14 805
Övriga upplupna intäkter	9 216	9 653
Övriga förutbetalda kostnader	4 801	5 566
Summa	51 362	52 993

K31. Skulder till kreditinstitut	2024			2023		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker			0		200 000	200 000
Finländska kreditinstitut	553		553	7 717		7 717
Utländska kreditinstitut	39 347	38 398	77 745	82 669	110 123	192 792
Summa	39 900	38 398	78 298	90 386	310 123	400 508

K32. Inlåning från allmänheten	2024	2023
Företag	945 343	991 931
Offentlig sektor	174 280	83 229
Hushåll	1 339 686	1 326 858
Hushållens intresseorganisationer	49 239	55 953
Utlandet	1 012 844	1 136 786
Summa	3 521 392	3 594 757

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

K33. Emitterade skuldebrev	2024		2023	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat	257 718	255 728	267 913	265 370
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	<i>257 718</i>	<i>255 728</i>	<i>267 913</i>	<i>265 370</i>
Säkerställda obligationer	550 000	556 152	550 000	551 905
<i>varav verkligt värdesäkring</i>	<i>550 000</i>	<i>556 152</i>	<i>550 000</i>	<i>551 905</i>
Summa	807 718	811 881	817 913	817 275

Med verkligt värdesäkring avses såringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

K34. Övriga skulder	2024	2023
Betalningsförmedlingsskulder	2 007	4 642
Fondlikvidskulder	8 639	16 891
Leverantörsskulder	5 075	5 064
Leasingskulder	17 962	17 798
Övriga	18 759	14 854
Summa	52 441	59 250
Leasingskulder		
Kortfristiga	4 695	4 296
Långfristiga	13 267	13 502
Summa	17 962	17 798



K35. Avsättningar	2024			2023		
	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	142	1 633	1 775	42	1 165	1 207
Avsatt under året	387	1 092	1 478	240	1 588	1 828
Belopp som tagits i anspråk		-98	-98		-1 173	-1 173
Outnyttjade belopp som återförts	-253		-253	-141		-141
Valutakursförändringar	0	-53	-54		54	54
Avsättningar vid årets utgång	275	2 573	2 849	142	1 633	1 775

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

K36. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2024	2023
	Upplupna räntekostnader	16 517
Upplupna kostnader	25 151	22 841
Provisionsskulder	7 272	5 749
Pensionsskulder	2 336	3 030
Förutbetalda intäkter	1 041	609
Summa	52 318	47 097

K37. Efterställda skulder	2024			2023		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Belopp i kapitalbas
Green Floating Rate Tier 2 Note 2021	13 090	13 077	13 090	13 518	13 499	13 518
Floating Rate Callable Tier 2 2023	17 454	17 437	17 454	18 025	18 002	18 025
Summa	30 544	30 514	30 544	31 543	31 501	31 543
			Ränta			Återbetalning
Green Floating Rate Tier 2 Note		Stibor 3 mån + 2,15 %				16.12.2041
Floating Rate Callable Tier 2 2023		Stibor 3 mån + 3,65 %				02.03.2043

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

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



K38. Specifikation över förändringar i eget kapital

	2024	2023
Förändring av säkringsreserv		
Säkringsreserv vid årets ingång		-1 561
Värdeförändringar under året	807	1 561
Säkringsreserv vid årets utgång	807	0
Förändring av fond för verkligt värde		
Verkligt värdereserv vid årets ingång	-529	107
Avyttrat eller förfallet under året	2 054	3 958
Orealiserad marknadsvärdeförändring under året för kvarvarande och nya innehav	-10 927	-4 594
Verkligt värdereserv vid årets utgång	-9 402	-529
Förändring av omräkningsdifferenser		
Omräkningsdifferenser vid årets ingång	-8 979	-10 025
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till filialer	-3 697	999
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till dotterföretag	-5	
Förändring i omräkningsdifferens hänförlig till övrigt primärkapital	-856	63
Övrig förändring	46	-17
Omräkningsdifferenser vid årets utgång	-13 491	-8 979
Förändring av fond för inbetalt fritt eget kapital		
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets ingång	30 184	28 455
Emission aktiesparprogram	1 416	1 459
Emission incitamentprogram	522	271
Fond för inbetalt fritt eget kapital vid årets utgång	32 121	30 184

	2024	2023
Balanserade vinstmedel		
Balanserade vinstmedel vid årets ingång	185 314	170 727
Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat	52 257	48 672
Dividendutdelning	-40 662	-31 330
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	770	-1 573
Aktiesparprogram	517	358
Inköp av egna aktier		-3
Utdelning på övrigt primärkapital inkl. skatteeffekt	-1 606	-1 537
Balanserade vinstmedel vid årets utgång	196 592	185 314

Poster inom eget kapital

Överkursfonden inkluderar belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet före 1.9.2006.

Reservfonden innehåller komponenter överförda från eget kapital enligt bolagsordningen eller bolagsstämans beslut.

Säkringsreserven innefattar den effektiva andelen av den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på ett kassafödessäkringsinstrument hänförligt till säkringstransaktioner som ännu inte har inträffat.

Fonden för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på skuldinstrument och egetkapitalinstrument som värderats till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från rapporten över finansiell ställning.

För skuldinstrument visas realiserat resultat vid en avyttring i resultaträkningen. Vid avyttring av egetkapitalinstrument överförs instrumentets omvärderingsbelopp till balanserade vinstmedel utan att påverka vare sig resultat eller övrigt totalresultat.

Omräkningsreserven innefattar alla valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av finansiella rapporter från utländska verksamheter som har upprättat sina finansiella rapporter i en annan valuta än den valuta som koncernens finansiella rapporter presenteras i.

Fonden för fritt eget kapital innefattar belopp som i samband med nyemission har betalats för aktier utöver motvärdet från och med 1.9.2006.

Förändringar i antal aktier	2024		2023	
	A-aktier	B-aktier	A-aktier	B-aktier
Antal aktier vid årets ingång	6 476 138	8 831 649	6 476 138	8 777 709
Makulering av egna aktier				-103
Emission aktiesparprogram		44 721		47 069
Emission incitamentsprogram		14 411		6 974
Antal aktier vid årets utgång	6 476 138	8 890 781	6 476 138	8 831 649

Se avsnittet Aktiefakta för närmare information.



Övriga noter

(tusen euro)

K39. Kassaflödesanalys, specifikationer

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 207 911 tusen euro (184 445), betalda räntor om 100 979 tusen euro (83 018) och erhållna dividendintäkter om 12 tusen euro (69).

Avstämning av skulder hänförliga till finansieringsverksamheten:

	31.12.2023	Kassaflöde från finansieringsverksamhet	Ej kassaflödespåverkande förändringar		31.12.2024
			Effekt av ändrad valutakurs	Anskaffning	
Riskdebenturlån	31 501		-987		30 514
Leasingskulder	17 798	-5 412	172	5 404	17 962
Summa skulder hänförliga till finansieringsverksamheten	49 299	-5 412	-815	5 404	48 476



K40. Koncernstruktur

Ålandsbanken Abp har två dotterföretag vars verksamhet på olika sätt anknyter till bankverksamhet.

Ålandsbanken Abp innehar majoriteten av rösträtten i samtliga dotterbolag.

	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Dotterbolag			
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder II Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder III Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder IV Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder V Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Fonder VI Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I GP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahassto GP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahassto LP Oy	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Havsvind I Matarfond GP Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Havsvind I Matarfond LP Ab	Finland/Mariehamn	Fondförvaltning	100
Ålandsbanken Havsvind I GP Ab	Finland/Helsingfors	Fondförvaltning	100
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Finland/Mariehamn	IT	100
S-Crosskey Ab	Finland/Mariehamn	IT	60

Ålandsbanken Abp har inte några innehav i strukturerade enheter. Ålandsbanken Fondbolag Ab förvaltar placeringsfonder och AIF-fonder till ett sammanlagt värde om 5,0 miljarder euro.

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

Innehav i fastighetsbolag

Koncernen innehar andelar i en rörelsefastighet (fastighet i eget bruk) och tio förvaltningsfastigheter, varav några konsolideras enligt nedan.

	Registreringsland	Verksamhetsområde	Ägarandel, %
Fastigheter i eget bruk			
Fastighets Ab Godby Center	Finland/Finström	Gemensam verksamhet	11
Förvaltningsfastigheter			
Fastighets Ab Nymars	Finland/Sottunga	Gemensam verksamhet	30
Fastighets Ab Västernäs City	Finland/Mariehamn	Gemensam verksamhet	50
Fastighets Ab Horsklint	Finland/Kökar	Kapitalandelsmetod	20

Fastighets Ab Godbycenter, Fastighets Ab Nymars och Fastighets Ab Västernäs City är ömsesidiga bolag och har därmed i enlighet med IFRS 11 redovisats som gemensamma verksamheter.



K41. Aktivt förvaltad kapital	2024	2023
Fondandelsförvaltning	4 962 774	4 372 617
Diskretionär kapitalförvaltning	2 936 963	2 701 934
Rådgivande förvaltning	2 591 561	2 583 828
Externa fonder	124 796	118 014
Summa	10 616 094	9 776 392
<i>varav egna fonder i diskretionär och rådgivande kapitalförvaltning</i>	<i>920 675</i>	<i>871 748</i>

K42. Ställda säkerheter	2024	2023
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	2 001	9 500
Skuldebrev		57 282
Utlåning till allmänheten	1 000 220	1 180 175
Övrigt	3 960	3 827
Summa för egna skulder ställda säkerheter	1 006 181	1 250 784

Ställda säkerheter i form av skuldebrev har i huvudsak ställts som säkerhet till centralbank. Utlåningen till allmänheten som ställts som säkerhet utgörs av den registrerade säkerhetsmassan till förmån för innehavare av säkerställda obligationer. Med övriga ställda säkerheter avses huvudsakligen kapitalförsäkringar.

Övriga ställda säkerheter		
Skuldebrev	31 316	48 231
Övrigt	592	594
Summa övriga ställda säkerheter	31 909	48 824

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalsystem, värdepappershandel och clearing.

Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

K43. Åtaganden utanför balansräkningen	2024	2023
Garantier	17 802	21 372
Outnyttjade checkräkningslimiter	345 620	359 115
Outnyttjade kreditkortslimiter	85 466	92 525
Outnyttjade kreditmöjligheter	68 458	349 655
Övriga förbindelser	4 780	15 611
Summa	522 125	838 277
<i>Avsättning för förväntad förlust</i>	<i>322</i>	<i>142</i>

K44. Pensionsansvar

Pensionsskyddet för personalen i Finland har ordnats delvis genom Arpl-försäkring (premiebestämd plan) och delvis via Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s. (förmånsbestämd plan). Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse är stängd sedan 30 juni 1991. Personer som ingår i stiftelsen har rätt att gå i pension vid fyllda 63–65 år beroende på födelseåret. Den fulla ålderspensionen utgör 60 procent av den pensionsgrundande lönen, som uträknas enligt samma princip som vid ArPL. Familjepension utgör 30–60 procent beroende på om den efterlevande maken/makan är ensam eller har ett eller flera barn.

Enligt det finska kollektivavtalet inom finansbranschen, har de anställda delvis rätt till pension vid en lägre ålder än vad den allmänna lagstiftningen idag stadgar. Arbetsgivaren är skyldig att trygga pensionsförmåner av Finansbranschens kollektivavtal, vilket bekräftades under 2017 av arbetsdomstolens beslut.

Pensionsskyddet för personalen i Sverige följer den så kallade BTP-planen och är historiskt till stor del förmånsbestämd. Nyanställda ingår från och med 1 maj 2013 i en ny premiebestämd tjänstepensionsplan, så kallad BTP1. BTP-planen är tryggad genom försäkring i bolaget SPP. I Sverige utgår ålderspension från och med 65 år och pensionslöftet för ålderspension utgör 10 procent av pensionsmedförande lön på lönedelar under 7,5 inkomstbasbelopp (ibb), 65 procent på lönedelar mellan 7,5 och 20 ibb samt 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 ibb. Pensionslöftet för familjepension är 32,5 procent på lönedelar mellan 7,5 och 20 ibb samt 16,25 procent på lönedelar mellan 20 och 30 ibb.

Durationen för de förmånsbestämda planerna för Finland är 10 (11) år och för Sverige 13 (14) år.

	2024	2023
Redovisade belopp i resultaträkningen		
Kostnader avseende tjänstgöring	161	309
Räntekostnader	58	-3
Administrationskostnader	150	182
Kostnader (+) /intäkter (-) i resultaträkningen	369	488
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner i övrigt totalresultat		
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) finansiella antaganden	534	-2 148
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) erfarenhetsbaserad	106	-809
Aktuariell vinst (+)/förlust (-) på förvaltningstillgångar	323	990
Övrigt totalresultat	963	-1 967
Totalt	594	-2 455

Redovisade belopp i balansräkningen		
Pensionsförpliktelse	22 714	23 791
Förvaltningstillgångarnas verkliga värde	21 631	21 924
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (-), netto	-1 083	-1 867
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (-) i Finland	-753	-984
Pensionstillgång (+)/Pensionsskuld (-) i Sverige	-330	-883
Pensionstillgångar (+)/Pensionsskulder (-), totalt	-1 083	-1 867
Förändring av pensionstillgångar, netto		
Ingående balans	-1 867	420
Resultat	-369	-488
Övrigt totalresultat	963	-1 967
Premiebetalningar	163	197
Valutaeffekt	27	-28
Utgående balans	-1 083	-1 867
Pensionsförpliktelse		
Ingående balans	23 791	21 206
Kostnader avseende tjänstgöring	161	309
Räntekostnader	756	296
Utbetalda ersättningar	-1 231	-1 017
Valutaeffekt	-122	40
Aktuariella vinster (-)/förluster (+)	-640	2 957
Utgående balans	22 714	23 791
Förvaltningstillgångar		
Ingående balans	21 924	21 626
Ränteintäkt	697	299
Premiebetalningar	163	197
Utbetalda ersättningar	-1 231	-1 017
Aktuariella vinster (+)/förluster (-)	323	990
Valutaeffekt	-95	12
Administrationskostnader	-150	-182
Utgående balans	21 631	21 924



Fördelning av förvaltningstillgångar			
Noterade aktier och andelar		5 248	4 683
Noterade fondandelar		4 247	4 310
Noterade räntebärande värdepapper		2 619	6 727
Fastigheter		6 141	2 198
Övriga förvaltningstillgångar		3 376	4 006
Summa		21 631	21 924

I förvaltningstillgångarna ingår aktier i Ålandsbanken Abp med ett marknadsvärde om 44 tusen euro (40), samt banktillgodohavanden om 3 185 tusen euro (3 468).

	Utfall 2024	Prognos 2025
Framtida kassaflöden		
Betalda förmåner	163	116

	2024		2023	
	Finland, %	Sverige, %	Finland, %	Sverige, %
Antaganden				
Diskonteringsränta	3,25	3,35	3,20	3,15
Ökning av lönekostnader	2,00	2,10	2,25	2,20
Indexökning av pensioner	2,20	2,10	2,25	2,20

Känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för ändringar i de väsentliga antaganden

	Ändring i antagande, %	Ökning i antagande	Minskning i antagande
Känslighetsanalys pensionsförpliktelsens nuvärde, netto ökar (+)/minskar (-)			
Diskonteringsränta	0,5	-1 331	1 471
Förväntad löneökning	0,5	252	-239
Förväntad pensionsökning	0,5	875	-831

Känslighetsanalysen baseras på en förändring i ett antagande medan alla andra antaganden hålls konstanta. I praktiken är det osannolikt att detta inträffar och förändringar i några av antagandena kan vara korrelerande.

Vid beräkning av känsligheten i den förmånsbestämda förpliktelsen för väsentliga aktuariella antaganden används samma metod som vid beräkning av pensionskulden som redovisas i balansräkning.

Banken är exponerad för ett antal risker genom sina förmånsbestämda planer. Nedan beskrivs de mest väsentliga riskerna.

Tillgångsvolatilitet

Pensionsansvaret beräknas med hjälp av en diskonteringsränta baserad på företagsobligationer med gott kreditbetyg. Om förvaltnings tillgångarna genererar sämre avkastning än diskonteringsräntan kommer det att orsaka ett underskott. I förvaltningstillgångarna ingår en betydande andel aktier, vilka på lång sikt förväntas ge högre avkastning än diskonteringsräntan, samtidigt som det ger högre volatilitet och risk på kort sikt. Med anledning av pensionsansvarets långsiktiga karaktär anser banken att en fortsatt hög andel aktier är lämpligt för att hantera planerna på ett effektivt sätt.

Förändringar i obligationsräntor

Ifall räntorna på företagsobligationerna sjunker så leder det till att pensionsförpliktelsen ökar. Detta kompenseras delvis med att värdet på de obligationer som ingår i förvaltningstillgångarna ökar.

Inflationsrisk

Pensionsförpliktelsen är kopplad till inflation. Högre inflation kommer att leda till att pensionsförpliktelsen ökar. Förvaltningstillgångarna påverkas inte av inflation i någon väsentlig utsträckning, vilket innebär att om inflationen ökar så kommer det att leda till ett ökat underskott i pensionsplanerna.

Förväntad livslängd

Pensionsplanerna genererar pensioner som sträcker sig över de anställdas livslängd. Detta innebär att om den förväntade livslängden ökar så kommer pensionsförpliktelsen att öka.



K45. Leasingansvar		2024			2023		
De finansiella leasingkulderna ska betalas enligt följande:	Minimi-hyror	Räntor	Nuvärde	Minimi-hyror	Räntor	Nuvärde	
	Under 1 år	5 324	629	4 695	4 881	585	4 296
1-5 år	13 594	1 116	12 478	13 210	1 056	12 155	
Över 5 år	804	15	789	1 385	38	1 347	
Summa	19 722	1 760	17 962	19 477	1 679	17 798	

K46. Upplysningar om närstående		2024			2023		
	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresseföretag	Styrelse och ledning	Närstående företag	Intresseföretag	
Tillgångar							
Utlåning till allmänheten	13 020	12 904		15 325	13 531		
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		59			61		
Summa	13 020	12 962		15 325	13 592		
Skulder							
Inlåning från allmänheten	7 781	18 414	169	6 514	106 180	268	
Summa	7 781	18 414	169	6 514	106 180	268	
Intäkter och kostnader							
Ränteintäkter	189	834		171	893		
Räntekostnader	-7	-1 834		-16	-2 538		
Provisionsintäkter	6	213	2	5	131	1	
Övriga intäkter		59			10		
Summa	188	-729	2	160	-1 504	1	

Ålandsbankens koncern består av moderbolaget Ålandsbanken Abp, de dotterbolag som konsolideras i koncernen, intresseföretagen, ledningen och övriga närstående företag.

Till styrelse och ledning räknas Ålandsbankens Abp:s verkställande direktör, styrelsemedlemmar och ledningsgrupp samt deras nära familjemedlemmar. Till närstående räknas bolag eller person som har ett betydande inflytande. Till de närstående räknas också bolag, i vilka någon som hör till ledningen eller en nära familjemedlem till en sådan person har ett bestämmande inflytande. Närstående företag omfattar även Ålandsbanken Abp:s Pensionsstiftelse r.s.

Krediter till personalen beviljas enligt marknadsmässiga villkor. Med marknadsmässiga villkor avses att kredit, borgen, säkerhet eller finansiering sker till samma villkor och enligt samma bedömning som tillämpas för Ålandsbankens kunder i allmänhet. Personalränta tillämpas på krediter till personal i den finländska verksamheten. Personalräntan fastställs av ledningsgruppen och uppgick per den 31.12.2024 till 2,50 procent (3,50).

Samtliga transaktioner med närstående har skett till marknadsmässiga villkor, förutom krediter till ledningen som beviljas till personalränta.

För upplysning om utbetalda löner till styrelse och ledning se not nr M34.

För upplysning om koncernstruktur se not M40.

Ersättning till ledande befattningshavare		2024		2023	
Löner och andra kortfristiga ersättningar ¹		2 600		2 193	
Aktierelaterade ersättningar		394		233	
Summa		2 994		2 426	

Ledande befattningshavare omfattar koncernledningen samt verkställande direktör.

¹ Inkluderar lön, förmåner och utbetald kontant rörlig ersättning.

K47. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder		2024		2023	
		Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Finansiella tillgångar och skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal					
Bruttobelopp		21 462	28 024	27 258	47 985
Kvittade belopp					
Summa		21 462	28 024	27 258	47 985
Relaterade belopp som inte kvittas					
Finansiella instrument, nettningsavtal		-3 189	-3 189	-7 683	-7 683
Finansiella instrument, säkerheter			-23 258		-32 043
Kontanter, säkerheter			-690	-7 232	-528
Summa av belopp som inte har kvittats		-3 189	-27 137	-14 915	-40 253
Nettobelopp		18 273	887	12 343	7 731

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

K48. Väsentliga händelser efter räkenskapsperiodens slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.



Moderbolagets resultaträkning

Moderbolaget		2024	2023
tusen euro	Not nr		
Ränteintäkter		204 286	195 184
Räntekostnader		-101 234	-96 660
Räntenetto	M2	103 051	98 524
Provisionsintäkter		51 529	48 132
Provisionskostnader		-9 639	-8 789
Provisionsnetto	M3	41 889	39 342
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	M4	-589	-2 880
Intäkter från egetkapitalinstrument	M5	9 947	10 904
Övriga intäkter	M6	15 724	15 098
Intäkter sammanlagt		170 022	160 988
Personalkostnader	M7	-51 428	-49 138
Övriga kostnader	M8	-49 854	-47 322
Lagstadgade avgifter	M9	-5	-3 276
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	M19, M20	-4 229	-4 698
Kostnader sammanlagt		-105 515	-104 435
Resultat före kreditförluster		64 507	56 553
Slutliga och förväntade kreditförluster	M10	-4 012	-2 177
Rörelseresultat		60 495	54 376
Bokslutsdispositioner		10 230	-14 000
Inkomstskatt	M11	-12 537	-6 493
Räkenskapsperiodens resultat		58 188	33 884

Moderbolagets balansräkning

Moderbolaget		2024	2023
tusen euro	Not nr		
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		289 877	351 011
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	M14	798 891	815 056
Utlåning till kreditinstitut	M15	30 085	31 395
Utlåning till allmänheten	M16	3 579 007	3 861 127
Skuldebrev	M14	5 550	10 987
Aktier och andelar	M17	36 636	40 142
Aktier och andelar i intresseföretag	M17	3 054	3 054
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	M17	3 346	3 346
Derivatinstrument	M18	21 462	27 258
Immateriella tillgångar	M19	13 837	13 566
Materiella tillgångar	M20	22 805	14 892
Övriga tillgångar	M21	24 798	75 507
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M22	48 003	48 441
Uppskjutna skattefordringar	M23	3 350	1 284
Tillgångar totalt		4 880 701	5 297 067
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	M24	78 254	400 459
Inlåning från allmänheten	M25	3 533 602	3 605 841
Emitterade skuldebrev	M26	811 881	817 275
Derivatinstrument	M18	4 258	15 414
Övriga skulder	M27	32 842	37 968
Avsättningar	M28	2 765	1 768
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M29	39 146	35 814
Efterställda skulder	M30	56 671	58 496
Uppskjutna skatteskulder	M23	202	465
Skulder totalt		4 559 621	4 973 500

Moderbolaget		2024	2023
tusen euro	Not nr		
Bokslutsdispositioner			
Allmän kreditförlustreserv ¹		147 488	158 488
Avskrivningsdifferens		770	
Bokslutsdispositioner totalt		148 258	158 488
Eget kapital			
Aktiekapital		42 029	42 029
Överkursfond		32 736	32 736
Reservfond		25 129	25 129
Säkringsreserv		807	
Fond för verkligt värde		-9 402	-529
Omräkningsreserv		-10 975	-7 321
Fond för fritt eget kapital		32 318	30 380
Balanserade vinstmedel		60 181	42 654
Eget kapital totalt		172 822	165 079
Skulder och Eget kapital totalt		4 880 701	5 297 067
Åtaganden utanför balansräkningen			
Åtaganden för kunders räkning till förmån för tredje part	M38		
<i>Garantier</i>		19 040	22 610
Oåterkalleliga åtaganden till förmån för kund		502 861	810 407

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



Moderbolagets rapport över förändring i eget kapital

Moderbolaget									
tusen euro	Aktiekapital	Överkursfond	Reservfond	Säkringsreserv	Fond för verkligt värde	Omräknings- differens	Fond för fritt eget kapital	Balanserat resultat	Totalt
Eget kapital 31.12.2022	42 029	32 736	25 129	-1 561	107	-8 310	28 651	40 103	158 884
Periodens resultat								33 884	33 884
Förändring i verkligt värde				1 561	-636				925
Omräkningsdifferens						989			989
Dividendutdelning								-31 330	-31 330
Incitamentsprogram							271		271
Aktiesparprogram							1 459		1 459
Eget kapital 31.12.2023	42 029	32 736	25 129	0	-529	-7 321	30 380	42 654	165 079
Periodens resultat								58 188	58 188
Förändring i verkligt värde				807	-8 873				-8 066
Omräkningsdifferens						-3 654			-3 654
Dividendutdelning								-40 662	-40 662
Incitamentsprogram							522		522
Aktiesparprogram							1 416		1 416
Eget kapital 31.12.2024	42 029	32 736	25 129	807	-9 402	-10 975	32 318	60 181	172 822

För vidare uppgifter, se not M41 samt avsnittet Aktiefakta.



Moderbolagets kassaflödesanalys

Moderbolaget	2024	2023
tusen euro		
Kassaflöde från löpande verksamhet		
Rörelseresultat	60 495	54 376
Justering för ej kassaflödespåverkande poster		
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar	4 229	4 698
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	4 245	2 422
Orealiserade värdeförändringar	1 737	4 310
Periodiserade över-/underkurser på skuldebrev och emitterade skuldebrev	2 499	7 773
Dividend från intresse- och dotterföretag	-12 935	-12 835
Betalda inkomstskatter	-9 792	-4 276
Ökning (-) eller minskning (+) av fordringar från löpande verksamhet		
Skuldebrev	31 316	185 759
Utlåning till kreditinstitut	5 105	13 387
Utlåning till allmänheten	246 550	453 346
Övriga tillgångar	49 373	-64 614
Ökning (+) eller minskning (-) av skulder från löpande verksamhet		
Skulder till kreditinstitut	-317 356	-33 920
Inlåning från allmänheten	-40 946	-597 855
Emitterade skuldebrev	-20 903	-4 093
Övriga skulder	-16 586	29 204
Kassaflöde från löpande verksamhet	-12 970	37 683
Kassaflöde från investeringsverksamhet		
Investering i aktier och andelar	-3 071	-1 811
Erhållen dividend från intresse- och dotterföretag	12 935	12 835
Investering i materiella tillgångar	-9 091	-2 349
Försäljning av materiella tillgångar	70	104
Investering i immateriella tillgångar	-3 142	-2 915
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-2 298	5 864

Moderbolaget	2024	2023
tusen euro		
Kassaflöde från finansieringsverksamhet		
Aktieemission	1 937	1 730
Ökning av riskdebenturer		17 974
Minskning av riskdebenturer		-17 714
Betald dividend	-40 662	-31 330
Kassaflöde från finansieringsverksamhet totalt	-38 724	-29 340
Kursdifferens i likvida medel	-1 390	101
Förändring i likvida medel	-55 382	14 308
Likvida medel vid årets början	340 813	329 040
Kassaflöde från löpande verksamhet	-12 970	37 683
Kassaflöde från investeringsverksamhet	-2 298	5 864
Kassaflöde från finansieringsverksamhet	-38 724	-29 340
Kursdifferens i likvida medel	-1 390	101
Likvida medel vid årets slut	285 431	343 438
Likvida medel i kassaflödesanalysen består av följande poster:		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	259 926	321 981
Vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut	25 505	21 367
Summa likvida medel	285 431	343 432

Med likvida medel avses kassa, checkräkningen på Finlands Bank, vid anfordran betalbar utlåning till kreditinstitut, övrig utlåning till kreditinstitut och skuldebrev med ursprunglig återstående löptid mindre än tre månader, samt fordringar på offentliga samfund som inte är kreditgivning. Investeringsverksamheten avser betalningar i anslutning till materiella och immateriella tillgångar samt innehavet av aktier och andelar förutom aktier avsedda för handel. Finansieringsverksamheten avser poster bland eget och främmande kapital som finansierar den löpande verksamheten. Analysen har gjorts enligt den indirekta metoden.

I löpande verksamheten ingår erhållna räntor om 210 097 (184 533), betalda räntor om 102 519 (84 229) och erhållna dividendintäkter om 12 (69).



Innehållsförteckning noter moderbolaget

Noter till moderbolagets finansiella rapporter

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper..... 247

Noter till resultaträkningen

M2. Räntenetto..... 247

M3. Provisionsnetto 248

M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde 248

M5. Intäkter från egetkapitalinstrument..... 249

M6. Övriga intäkter 249

M7. Personalkostnader 249

M8. Övriga kostnader..... 249

M9. Lagstadgade avgifter 249

M10. Slutliga och förväntade kreditförluster 250

M11. Inkomstskatt 251

Noter till balansräkningen

M12. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden..... 252

M13. Tillgångar och skulder per valuta 254

M13. Tillgångar och skulder per valuta 254

M14. Innehav av skuldebrev 255

M15. Utlåning till kreditinstitut..... 255

M16. Utlåning till allmänheten 256

M17. Aktier och andelar..... 256

M18. Derivatinstrument 257

M19. Immateriella tillgångar..... 258

M20. Materiella tillgångar..... 259

M21. Övriga tillgångar 260

M22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter..... 260

M23. Uppskjutna skattefordringar och -skulder 261

M24. Skulder till kreditinstitut..... 262

M25. Inlåning från allmänheten 262

M26. Emitterade skuldebrev 262

M27. Övriga skulder 262

M28. Avsättningar 263

M29. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter 263

M30. Efterställda skulder..... 263

M31. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder 264

M32. Fordringar på koncernbolag..... 266

Noter angående personal och ledning

M34. Utbetalda löner till styrelse och ledning..... 266

M33. Skulder till koncernbolag 266

M35. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp 266

M36. Finansiella transaktioner med närstående..... 266

Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

M37. Ställda säkerheter 267

M38. Åtaganden utanför balansräkningen..... 267

M39. Hyresåtaganden..... 268

Övriga noter

M40. Dotter- och intresseföretag 269

M41. Utdelningsbara medel 270

Noter till moderbolagets finansiella rapporter

M1. Moderbolagets redovisningsprinciper

Ålandsbanken Abp:s bokslut uppgörs enligt kreditinstitutslagen, Finansministeriets förordning om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag samt Finansinspektionens föreskrifter. Bokslutet för Ålandsbanken Abp upprättas i enlighet med finländsk redovisningsstandard (FAS). Moderbolagets redovisning presenteras i tusen euro, där annat inte anges.

Goodwill

Goodwill avskrivs planenligt under 10 år.

Bokslutsdispositioner

Inom bokslutsdispositioner redovisas de frivilliga reserveringar som Ålandsbanken har gjort baserat på Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet 46 § samt enligt Bokföringslag 5 kap 12 §. Här redovisas den ackumulerade skillnaden mellan avskrivningar gjorda i beskattningen och avskrivningar gjorda enligt plan.

I övrigt hänvisas till koncernens redovisningsprinciper.

Noter till resultaträkningen

(tusen euro)

M2. Räntenetto	2024	2023
Utlåning till kreditinstitut	11 348	11 077
Utlåning till allmänheten	172 351	168 540
Skuldebrev	18 991	12 897
Derivatinstrument	536	1 079
Övriga ränteintäkter	1 059	1 592
Summa ränteintäkter	204 286	195 184
<i>varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod</i>	<i>203 745</i>	<i>194 503</i>
Skulder till kreditinstitut	6 877	16 234
Inlåning från allmänheten	53 902	41 490
Skuldebrev	35 107	31 629
Efterställda skulder	4 101	4 122
Derivatinstrument	1 160	3 133
Övriga räntekostnader	87	53
Summa räntekostnader	101 234	96 660
<i>varav ränteintäkter enligt effektiv räntemetod</i>	<i>101 046</i>	<i>96 469</i>
Räntenetto	103 051	98 524

Ränteintäkter erhållna från koncernföretag är 209 tusen euro (94).

Räntekostnader utbetalda till koncernföretag är 4 tusen euro (7).

Räntor från derivatinstrument redovisas tillsammans med den post som de säkrar inom ramen för säkringsredovisning (säkring av verkligt värde och kassaflödessäkring).



M3. Provisionsnetto	2024	2023
Inlåning	1 313	1 398
Utlåning	2 243	2 645
Betalningsförmedling	12 179	11 657
Fondprovisioner	311	951
Förvaltningsprovisioner	18 825	17 467
Värdepappersförmedling	13 411	10 842
Övriga provisioner	3 246	3 172
Summa provisionsintäkter	51 529	48 132
Betalningsprovisionskostnader	-5 097	-4 757
Förvaltningsprovisionskostnader	-1 386	-994
Värdepappersprovisionskostnader	-2 133	-2 146
Övriga provisionskostnader	-1 023	-893
Summa provisionskostnader	-9 639	-8 789
Provisionsnetto	41 889	39 342

M4. Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	2024			2023		
	Realiserat	Orealiserat	Totalt	Realiserat	Orealiserat	Totalt
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen						
Derivatinstrument		17	17		-19	-19
Övriga finansiella poster	-184	-1 135	-1 320		-2 992	-2 992
Summa värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	-184	-1 118	-1 302	0	-3 011	-3 011
Verkligt värde via övrigt totalresultat						
Realiserade värdeförändringar	1 123		1 123	151		151
Förväntade kreditförluster		24	24		15	15
Summa värderingskategori verkligt värde via övrigt totalresultat	1 123	24	1 147	151	15	166
Säkringsredovisning <i>varav säkringsinstrument</i>	905	785	1 690	2 793	9 093	11 886
<i>varav säkrad post</i>		-1 090	-1 090		-9 901	-9 901
Säkringsredovisning	905	-305	600	2 793	-807	1 985
Värderingskategori upplupet anskaffningsvärde						
Lån	-653	-21	-674	-1 484	-38	-1 521
Skuldebrev	-42		-42	123		123
Summa värderingskategori upplupet anskaffningsvärde	-695	-21	-716	-1 360	-38	-1 398
Valutaomvärdering		-317	-317	0	-622	-622
Summa	1 148	-1 737	-589	1 583	-4 463	-2 880



M5. Intäkter från egetkapitalinstrument	2024	2023
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat	12	69
Intresseföretag	35	85
Företag inom samma koncern	9 900	10 750
Summa	9 947	10 904

M6. Övriga intäkter	2024	2023
Hysesintäkter från fastigheter	114	81
Koncerninterna tjänster	10 617	10 661
Övriga intäkter	4 992	4 356
Summa	15 724	15 098

Nettoresultat från förvaltningsfastigheter		
Hysesintäkter	37	23
Övriga kostnader	-37	-15
Summa	1	7

M7. Personalkostnader	2024	2023
Löner och arvoden	39 728	37 161
Ersättningar i form av aktier i Ålandsbanken Abp	437	864
Pensionskostnader	6 813	6 685
Övriga lönebikostnader	4 450	4 429
Summa	51 428	49 138

Antal anställda		
Fast heltidsanställda	574	535
Fast deltidsanställda	12	9
Visstidsanställda	78	71
Summa	664	615

M8. Övriga kostnader	2024	2023
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	19 683	19 193
Hyror	4 176	3 880
Övriga lokal- och fastighetskostnader	1 379	1 648
Marknadsföringskostnader	3 391	2 987
Marknadsdata	2 417	2 165
Personalrelaterade kostnader	2 240	1 895
Telefoni, porto	1 874	1 991
Resekostnader	566	506
Köpta tjänster	4 229	3 576
Övriga kostnader	9 900	9 482
Summa	49 854	47 322

Utbetalda arvoden till revisorer		
Utbetalda revisionsarvoden	355	296
Enligt revisionslagen 1 § 1 mom. 2 punkt	221	14
Utbetalda konsultarvoden		
<i>Skatteärenden</i>	1	35
<i>Övrigt</i>	182	78
Summa	759	423

Beloppen är inklusive moms.

Utbetalda arvoden till KPMG Oy Ab för övriga tjänster än revision uppgår till 143 tusen euro (78).

M9. Lagstadgade avgifter	2024	2023
Garantiavgift ¹	5	5
Stabilitetsavgift		3 272
Totalt	5	3 276

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

Avgifter till Verket för finansiell stabilitet		
Insättningsgarantiavgift	2 031	2 310
Erlagt av Gamla insättargarantifonden	-2 031	-2 310
Stabilitetsavgift		3 272
Förvaltningsavgift	44	41
Summa	44	3 312

Med 2024-års avgiftsnivå har banken insättningsgarantiavgifter cirka tre år framöver till godo.



M10. Slutliga och förväntade kreditförluster

2024

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	11 575	-13 015	-6 067	11 568	-233	3 828
Åtaganden utanför balansräkningen	409	-275				134
Skuldebrev	193	-142				51
Summa förväntade kreditförluster	12 176	-13 432	-6 067	11 568	-233	4 012
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	334	-358				-24
Summa	334	-358	0	0	0	-24

2023

	Nya och ökade individuella nedskrivningar	Återfört från tidigare gjorda reserveringar	Utnyttjat för konstaterade förluster	Konstaterade förluster	Återvinning av konstaterade förluster	Totalt
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt från åtaganden utanför balansräkningen						
Utlåning till allmänheten	12 021	-9 991	-1 837	2 168	-245	2 116
Åtaganden utanför balansräkningen	267	-166				101
Skuldebrev	90	-130				-39
Summa förväntade kreditförluster	12 379	-10 287	-1 837	2 168	-245	2 177
Förväntade förluster från finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat						
Skuldebrev	108	-123				-15
Summa	108	-123	0	0	0	-15

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



	2024				2023			
	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt	Reserv för förväntade förluster för utlåning	Avsättning för förväntade förluster för åtaganden utanför balansräkningen	Reserv för förväntade förluster för skuldebrev som redovisas till upplupet anskaffningsvärde	Totalt
Förändring av reserv för nedskrivningar								
Reserv vid årets ingång	20 193	143	75	20 411	20 040	43	114	20 196
Nya och ökade individuella nedskrivningar	11 575	409	193	12 176	11 521	267	90	11 879
Förändringar till följd av förändringar i skattningsmetod (netto)				0	500			500
Återfört från tidigare gjorda reserveringar	-13 015	-275	-142	-13 432	-9 991	-166	-130	-10 287
Utnyttjat för konstaterade förluster	-6 067			-6 067	-1 837			-1 837
Valutakursdifferenser	-160	0		-161	-40	0		-40
Reserv vid årets utgång	12 525	276	125	12 927	20 193	143	75	20 411

M11. Inkomstskatt	2024	2023
Resultaträkningen		
Skatt avseende tidigare år		8
Aktuell skatt		12 847
Förändring av uppskjuten skatt		-318
Summa		12 537
Nominell skattesats i Finland, %		20,0
Ej skattepliktiga intäkter/avdragsgilla kostnader, %		-2,5
Svensk skattesats, %		0,2
Skatt avseende tidigare år, %		0,0
Övrigt, %		0,0
Effektiv skattesats, %		17,7

Uppskjutna skattefordringar och -skulder är beräknade enligt skattesatsen 20,0 procent.

Skattesatsen i Sverige är 20,6 procent.



Noter till balansräkningen

(tusen euro)

M12. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden

	2024		2023	
	Summa bokfört värde	Verkligt värde	Summa bokfört värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbank	289 877	289 877	351 011	351 011
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	798 891	792 463	815 056	802 529
Utlåning till kreditinstitut	30 085	30 085	31 395	31 395
Utlåning till allmänheten	3 579 007	3 620 737	3 861 127	3 868 002
Skuldebrev	5 550	5 131	10 987	10 195
Aktier och andelar	36 636	36 636	40 142	40 142
Aktier i intresseföretag	3 054	3 054	3 054	3 054
Aktier i dotterbolag	3 346	3 346	3 346	3 346
Derivatinstrument	21 462	21 462	27 258	27 258
Summa finansiella tillgångar	4 767 907	4 802 790	5 143 376	5 136 932
Skulder till kreditinstitut	78 254	78 274	400 459	400 651
Inlåning från allmänheten	3 533 602	3 521 371	3 605 841	3 591 544
Emitterade skuldebrev	811 881	812 336	817 275	817 562
Derivatinstrument	4 258	4 258	15 414	15 414
Efterställda skulder	56 671	57 992	58 496	58 656
Summa finansiella skulder	4 484 666	4 474 231	4 897 485	4 883 827



M12. Finansiella tillgångars och skulders verkliga värden, bokföringsvärden och nivåer för verkliga värden

	2024				2023			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansiella instrument värderade till verkligt värde i balansräkningen								
Tillgångar								
<i>Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev</i>	501 596	9 850		511 446	498 269			498 269
<i>Utlåning till allmänheten</i>		168 087		168 087		184 397		184 397
<i>Aktier och andelar</i>	1 240		35 406	36 646	1 292		38 855	40 147
<i>Derivatinstrument</i>		21 462		21 462		27 258		27 258
Summa	502 836	189 549	35 406	737 641	499 561	211 655	38 855	750 071
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Skulder								
<i>Emitterade skuldebrev</i>		556 450		556 450		551 905		551 905
<i>Derivatinstrument</i>		4 258		4 258		15 414		15 414
Summa	0	560 708	0	560 708	0	567 319	0	567 319
Nivå 1	Instrument med noterade marknadspriser							
Nivå 2	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata							
Nivå 3	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata							
				Aktier och andelar				Aktier och andelar
Förändring i innehav i nivå 3								
Redovisat värde vid årets ingång				38 855				47 648
Nyanskaffning/Omklassificering				9 284				1 816
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat				-12 732				-10 609
Redovisat värde vid årets utgång				35 406				38 855

Ingen överföring har skett mellan nivå 1 och nivå 2.



M13. Tillgångar och skulder per valuta		2024				
		EUR	SEK	USD	Övrigt	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	190 998	98 613	48	218	289 877	
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev	594 526	134 707	69 658		798 891	
Utlåning till kreditinstitut	12 439	6 106	2 397	9 144	30 085	
Utlåning till allmänheten	2 720 823	845 882	12 302		3 579 007	
Skuldebrev	5 550				5 550	
Aktier och andelar	1 870	34 758	3	6	36 636	
Derivatinstrument	19 186	2 163	111	2	21 462	
Övriga ej valutafördelade poster	119 193				119 193	
Summa tillgångar	3 664 586	1 122 230	84 517	9 368	4 880 701	
Skulder till kreditinstitut	18 217	58 268	502	1 267	78 254	
Inlåning från allmänheten	2 514 493	871 844	129 105	18 160	3 533 602	
Emitterade skuldebrev	660 090	151 791			811 881	
Derivatinstrument	1 917	2 341			4 258	
Efterställda skulder		56 671			56 671	
Övriga ej valutafördelade poster, inkl. eget kapital	396 035				396 035	
Summa skulder och eget kapital	3 590 752	1 140 916	129 606	19 427	4 880 701	
Valutafördelade övriga tillgångar och skulder samt utobalansposter		78 005	45 151	10 744		
Nettoposition i valuta (EUR)		59 319	62	686	60 067	

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

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



M14. Innehav av skuldebrev	2024			2023		
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Förlustreserv
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev						
Innehav till verkligt värde via övrigt totalresultat						
<i>Statsskuldsförbindelser</i>	10 000	9 850	1			
<i>Statsobligationer</i>	125 540	122 770	23	201 056	196 361	52
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	340 743	339 530	36	266 372	263 300	28
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	39 421	39 194	2	39 587	38 574	4
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Statsobligationer</i>	43 680	43 691	8	48 142	48 385	11
<i>Säkerställda bostadsobligationer</i>	207 074	203 755	15	225 170	221 344	26
<i>Skuldebrev emitterade av kreditinstitut</i>	40 125	40 100	1	47 125	47 092	4
Summa hos centralbank belåningsbara skuldebrev	806 583	798 891	85	827 451	815 056	126
Övriga skuldebrev						
Innehav till upplupet anskaffningsvärde						
<i>Företagsobligationer</i>	5 543	5 550	101	10 943	10 987	34
Summa övriga skuldebrev	5 543	5 550	101	10 943	10 987	34
Summa skuldebrev	812 126	804 441	186	838 394	826 043	159

Hela innehavet består av offentligt noterade skuldebrev.

M15. Utlåning till kreditinstitut	2024				2023			
	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt	På anfordran betalbar	Övrig	Reservering för förväntad förlust	Totalt
Finländska kreditinstitut	903			903	453			453
Utländska banker och kreditinstitut	29 181			29 181	30 942			30 942
Summa	30 085	0	0	30 085	31 395	0	0	31 395



M16. Utlåning till allmänheten	2024			2023		
	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto	Balansvärde, brutto	Reservering för förväntad förlust	Balansvärde, netto
Företag	528 625	-2 025	526 600	531 345	-2 354	528 991
Offentlig sektor	10 532	-77	10 455	8 703	-25	8 678
Hushåll	1 838 387	-8 716	1 829 671	1 883 171	-7 403	1 875 768
Hushållens intresseorganisationer	15 621	-1	15 620	17 038	-3	17 034
Utlandet	1 198 366	-1 706	1 196 661	1 441 064	-10 409	1 430 655
Summa	3 591 532	-12 525	3 579 007	3 881 320	-20 193	3 861 127
<i>varav efterställda fordringar</i>			92			6 049

Med utlandet avses utlåning till kunder utanför Finland.

M17. Aktier och andelar	2024	2023
Innehav som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat		
Noterade	1 240	1 292
Onoterade	35 396	38 850
Summa	36 636	40 142
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	3 054	3 054
Aktier och andelar i företag inom samma koncern	3 346	3 346
Summa aktier och andelar	43 036	46 542



M18. Derivatinstrument	Nominellt belopp/löptid			2024			2023		
	Under 1 år	1–5 år	över 5 år	Nomniellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden	Nomniellt belopp	Positiva marknadsvärden	Negativa marknadsvärden
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>			6 060	6 060	455	433	6 060	415	395
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaterminer</i>	618 350			618 350	2 320	1 856	488 196	8 328	8 219
Summa	618 350		6 060	624 410	2 775	2 289	494 256	8 743	8 614
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	28 719	648 195	28 100	705 014	15 678	1 878	712 318	18 515	6 800
Summa	28 719	648 195	28 100	705 014	15 678	1 878	712 318	18 515	6 800
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränte- och valutaswappar</i>	490 000	280 000		770 000	3 009	91			
Summa	490 000	280 000	0	770 000	3 009	91	0	0	0
Summa derivatinstrument	1 137 069	928 195	34 160	2 099 424	21 462	4 258	1 206 574	27 258	15 414
<i>varav clearat OTC</i>									
<i>varav clearat</i>	518 719	928 195	31 130	1 478 044	18 687	2 414	715 348	18 515	7 208

Derivat redovisas tillsammans med tillhörande upplupna räntor.



M19. Immateriella tillgångar					
2024					
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 422	45 410	29 854	7 278	83 964
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar		3 424			3 424
Årets nedskrivningar		-3			-3
Valutaeffekt	-10	-175	-518		-703
Anskaffningsvärde vid utgången av året	1 412	48 655	29 336	7 278	86 682
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-1 320	-31 991	-29 854	-7 232	-70 398
Årets avskrivningar	-101	-2 976		-46	-3 122
Valutaeffekt	9	149	518		676
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-1 412	-34 818	-29 336	-7 278	-72 844
Utgående restvärde	0	13 837	0	0	13 837
2023					
	Internt utvecklad programvara	Övrig programvara	Goodwill	Övriga immateriella tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärde vid ingången av året	1 421	42 415	29 816	7 278	80 931
Anskaffningsvärde på tillkommande immateriella tillgångar	0	3 205	0	0	3 205
Årets nedskrivningar	0	-222	0	0	-222
Valutaeffekt	1	11	38	0	50
Anskaffningsvärde vid utgången av året	1 422	45 410	29 854	7 278	83 964
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid ingången av året	-1 117	-28 907	-29 816	-7 130	-66 971
Årets avskrivningar	-202	-3 068	0	-102	-3 371
Valutaeffekt	-2	-16	-38	0	-56
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid utgången av året	-1 320	-31 991	-29 854	-7 232	-70 398
Utgående restvärde	102	13 640	0	46	13 566



M20. Materiella tillgångar	2024			2023		
Förvaltningsfastigheter			402			402
Rörelsefastigheter			18 715			11 929
Övriga materiella tillgångar			3 687			2 562
Summa			22 805			14 892
	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar	Förvaltnings- fastigheter	Rörelse- fastigheter	Övriga materiella tillgångar
Ingående anskaffningsvärde	571	20 308	14 374	571	18 836	14 990
Nyanskaffning		7 801	1 383		2 169	145
Avyttringar och utrangeringar		-88	-5 769		-680	-792
Överföring mellan poster		-195	195		-17	17
Valutaeffekt		-7	-197			14
Utgående anskaffningsvärde	571	27 819	9 986	571	20 308	14 374
Ingående ackumulerade avskrivningar	-169	-13 668	-11 812	-169	-13 647	-12 117
Årets avskrivning		-727	-376		-691	-414
Avyttringar och utrangeringar			5 707		671	733
Valutaeffekt		3	183		-1	-14
Utgående ackumulerade avskrivningar	-169	-14 393	-6 298	-169	-13 668	-11 812
Ingående uppskrivningar		5 289			5 289	
Utgående ackumulerade uppskrivningar	0	5 289	0	0	5 289	0
Redovisat värde	402	18 715	3 687	402	11 929	2 562
<i>varav byggnader</i>		18 235			11 449	
<i>varav mark- och vattenområden</i>		380			380	
<i>varav aktier i fastighetssammanslutningar</i>	402	100		402	100	

Förvaltningsfastigheternas bokförda värde är detsamma som marknadsvärdet.



M21. Övriga tillgångar	2024	2023
Betalningsförmedlingsfordringar	4 940	4 896
Fondlikvidfordringar	9 282	61 839
Kundfordringar	1 924	969
Fordran i samband med överlåtelse av tillgångar	3 771	4 519
Övriga	4 881	3 285
Summa	24 798	75 507

M22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2024	2023
Upplupna ränteintäkter	18 631	22 969
Övriga upplupna intäkter	21 817	13 046
Förutbetalda skatter		1 903
Anticiperad dividend	5 000	8 000
Övriga förutbetalda kostnader	2 554	2 524
Summa	48 003	48 441



M23. Uppskjutna skattefordringar och -skulder	2024	2023
Uppskjutna skattefordringar		
Avsättningar	559	349
Hyllavskrivningar	268	221
I förskott erhållna intäkter	136	85
Övrigt	25	15
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Skuldebrev	270	614
Aktier och andelar	2 093	
Summa uppskjutna skattefordringar	3 350	1 284
Uppskjutna skatteskulder		
Kassaflödessäkring	202	
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
Aktier och andelar		465
Summa uppskjutna skatteskulder	202	465
Netto uppskjutna skatter	3 149	819

I ackumulerade bokslutsdispositioner ingår en uppskjuten skatteskuld om 29 498 tusen euro (31 698).

	31.12.2023	Redovisat i resultaträkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	31.12.2024	31.12.2022	Redovisat i resultaträkningen	Redovisat i övrigt totalresultat	31.12.2023
Förändringar av uppskjutna skatter								
Avsättningar	349	210		559	15	334		349
Hyllavskrivningar	221	47		268	178	43		221
Intäkter erhållna i förskott	85	51		136	144	-59		85
Skuldebrev värderade via övrigt totalresultat	614		-344	270	2 554		-1 940	614
Aktier och andelar värderade via övrigt totalresultat	-465		2 557	2 093	-2 560		2 096	-465
Kassaflödessäkring	0		-202	-202	390		-390	0
Övrigt	15	10		25	68	-53		15
Summa	819	318	2 012	3 149	787	266	-234	819



M24. Skulder till kreditinstitut	2024			2023		
	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt	På anfordran betalbara	Övriga	Totalt
Centralbanker			0		200 000	200 000
Finländska kreditinstitut	509		509	7 667		7 667
Utländska banker och kreditinstitut	39 347	38 398	77 745	82 669	110 123	192 792
Summa	39 856	38 398	78 254	90 336	310 123	400 459

M25. Inlåning från allmänheten	2024		2023	
Företag		957 554		1 003 015
Offentlig sektor		174 280		83 229
Hushåll		1 339 686		1 326 858
Hushållens intresseorganisationer		49 239		55 953
Utlandet		1 012 844		1 136 786
Summa		3 533 602		3 605 841

Med utlandet avses inlåning från kunder utanför Finland.

M26. Emitterade skuldebrev	2024		2023	
	Nominellt belopp	Redovisat belopp	Nominellt belopp	Redovisat belopp
Bankcertifikat	257 718	255 728	267 913	265 370
<i>varav till upplupet anskaffningsvärde</i>	<i>257 718</i>	<i>255 728</i>	<i>267 913</i>	<i>265 370</i>
Säkerställda obligationer	550 000	556 152	550 000	551 905
<i>varav verkligt värdesäkring</i>	<i>550 000</i>	<i>556 152</i>	<i>550 000</i>	<i>551 905</i>
Summa	807 718	811 881	817 913	817 275

Med verkligt värdesäkring avses säkringsredovisning av räntekomponenten i skuldebrevet.

M27. Övriga skulder	2024	2023
Betalningsförmedlingsskulder	2 007	4 642
Fondlikvidskulder	8 639	16 891
Leverantörsskulder	4 045	2 996
Övriga	18 921	13 439
Summa	33 612	37 968



M28. Avsättningar	2024			2023		
	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt	Avsättning för åtaganden utanför balansräkningen	Övriga avsättningar	Totalt
Avsättningar vid föregående års utgång	143	1 624	1 767	43	0	43
Avsatt under året	409	1 007	1 416	267	1 580	1 846
Belopp som tagits i anspråk		-90	-90		-9	-9
Outnyttjade belopp som återförts	-275		-275	-166		-166
Valutakursförändringar	0	-53	-54		54	53
Avsättningar vid årets utgång	276	2 488	2 765	143	1 624	1 768

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

M29. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2024		2023	
Upplupna räntekostnader		16 540		14 897
Upplupna kostnader		19 345		17 020
Upplupna skatter		2 214		3 291
Förutbetalda intäkter		1 046		606
Summa		39 146		35 814

M30. Efterställda skulder	2024			2023		
	Nominellt belopp	Bokfört belopp	Belopp i kapitalbas	Nominellt belopp	Bokfört belopp	Belopp i kapitalbas
Debenturlån 1/2018						
Green Floating Rate Tier 2 Note	13 090	13 077	13 090	13 518	13 499	13 518
Floating Rate Callable Tier 2 2023	17 454	17 437	17 454	18 025	18 002	18 025
<i>Primärkapitaltillskott</i>						
Floating Rate Perpetual AT1 Note	26 180	26 157	26 180	27 037	26 995	27 037
Summa	56 724	56 671	56 724	58 580	58 496	58 580

	Ränta	Återbetalning
Green Floating Rate Tier 2 Note	Stibor 3 mån +2,15 %	16.12.2041
Floating Rate Callable Tier 2 2023	Stibor 3 mån +3,65 %	02.03.2043
Floating Rate Perpetual AT1 Note	Stibor 3 mån +3,75 %	Evig

Lånen kan återköpas i förtid, detta är dock möjligt endast med Finansinspektionens tillstånd.

De efterställda skulderna har emitterats med nedskrivningsklausul. Kapitalbeloppet skrivs ner med 50 % i händelse av att Ålandsbanken Abps eller koncernens kärnprimärkapitalrelation, CET1, understiger 7 procent för Tier 2 instrumenten, och 7,125 % för AT1 instrumentet.



M31. Maturitetsfördelning för tillgångar och skulder

2024

	Odiskonterade kontraktssenliga kassaflöden							Ej löptidsfördelad	Totalt
	Betalbar på anfordran	<3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	5-10 år	>10 år		
Tillgångar									
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	289 877								289 877
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		50 524	177 224	182 657	356 813	31 673			798 891
Utlåning till kreditinstitut	30 085								30 085
Utlåning till allmänheten	47 498	277 594	121 064	180 299	1 266 416	602 861	1 083 276		3 579 007
Övriga skuldebrev					5 550				5 550
Aktier och andelar								43 036	43 036
Derivatinstrument		978	1 456	3 365	12 528	2 670	466		21 462
Immateriella tillgångar								13 837	13 837
Materiella tillgångar								22 805	22 805
Övriga tillgångar								76 152	76 152
Summa	367 459	329 095	299 744	366 320	1 641 306	637 205	1 083 742	155 830	4 880 701
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	39 856	38 398							78 254
Inlåning från allmänheten	2 991 096	278 705	129 831	131 745	2 225				3 533 602
Emitterade skuldebrev		146 520	93 361	22 000	550 000				811 881
Derivatinstrument		532	1 410	134	1 403	335	445		4 258
Övriga skulder								75 724	75 724
Eterställda skulder							56 671		56 671
Eget kapital och bokslutsdispositioner								320 310	320 310
Summa	3 030 953	464 154	224 602	153 878	553 628	335	57 116	396 035	4 880 701



2023

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



M32. Fordringar på koncernbolag	2024	2023
Utlåning till allmänheten	3 383	2 093
Övriga tillgångar	5 116	9 769
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13 816	5 500
Summa	22 315	17 362

M33. Skulder till koncernbolag	2024	2023
Inlåning från allmänheten	12 184	11 044
Övriga skulder	3 142	2 037
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 988	1 647
Summa	17 314	14 729

Noter angående personal och ledning

(tusen euro)

M34. Utbetalda löner till styrelse och ledning	2024	2023
Lampi, Nils	61	62
Taxell, Christoffer	46	45
Ceder, Åsa ¹		11
Lombardi, Malin ²	32	
Karlsson, Anders Å	47	48
Valassi, Ulrika	49	51
Wiklöf, Anders	41	41
Leino-Haltia, Mirel	47	48
Medlemmar i styrelse	321	306
Verkställande direktör	628	540
Övriga medlemmar i ledningsgrupp	2 365	1 886

M35. Ledningens privata innehav av aktier i Ålandsbanken Abp

Se avsnitten Styrelse och Verkställande ledning.

M36. Finansiella transaktioner med närstående

Se not K46 i Noter till koncernens finansiella rapporter.

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

¹ Avgick som styrelsemedlem 29 mars 2023.

² Ny styrelsemedlem sedan 1 april 2024.



Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

(tusen euro)

M37. Ställda säkerheter	2024	2023
För egna skulder ställda säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	2 001	9 500
Skuldebrev		57 282
Utlåning till allmänheten	1 000 220	1 180 175
Övrigt	3 960	3 827
Summa för egna skulder ställda säkerheter	1 006 181	1 250 784

Ställda säkerheter i form av skuldebrev har i huvudsak ställts som säkerhet till centralbank. Utlåningen till allmänheten som ställts som säkerhet utgörs av den registrerade säkerhetsmassan till förmån för innehavare av säkerställda obligationer. Med övriga ställda säkerheter avses huvudsakligen kapitalförsäkringar.

Övriga ställda säkerheter		
Skuldebrev	31 316	48 231
Övrigt	592	594
Summa övriga ställda säkerheter	31 909	48 824

Säkerheterna har i huvudsak ställts till centralbanker och kreditinstitut för betalsystem, värdepappershandel och clearing.

Säkerheter har inte ställts för andras skulder och förbindelser.

Med undantag för lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer, där lagstiftning reglerar minimikrav på översäkerheter, är de säkerheter som överstiger skulden nominella värden fritt disponibla för banken.

M38. Åtaganden utanför balansräkningen	2024	2023
Garantier	19 040	22 610
Outnyttjade checkräkningslimiter	348 937	368 228
Outnyttjade kreditkortslimiter	85 466	92 525
Outnyttjade kreditmöjligheter	68 458	349 655
Övriga förbindelser	4 780	15 611
Summa	526 681	848 629
<i>Avsättning för förväntad förlust</i>	322	142
Garantier för dotterbolag	1 238	1 238
Outnyttjade checkräkningslimiter för dotterbolag	3 317	9 113
Outnyttjade kreditmöjligheter till dotterbolag	0	0



M39. Hyresåtaganden	2024	2023
Hyresåtaganden att erlægga		
Under 1 år	4 463	4 113
Över 1 och under 5 år	7 128	9 555
Över 5 år	252	245
Summa	11 842	13 912

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

Övriga noter

M40. Dotter- och intresseföretag

	Hemort	Ägarandel, %	Bokfört värde
Dotterbolag			
Crosskey Banking Solutions Ab Ltd	Mariehamn	100	2 505
<i>S-Crosskey Ab</i>	Mariehamn	60	
Ålandsbanken Fondbolag Ab	Mariehamn	100	841
<i>Ålandsbanken Fonder Ab</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Fonder II Ab</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Fonder III Ab</i>	Mariehamn	100	
<i>Ålandsbanken Fonder IV Ab</i>	Mariehamn	100	
<i>Ålandsbanken Fonder V Ab</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Fonder VI Ab</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Kiinteistökehitys I GP Oy</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto GP Oy</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Kiinteistökehitys I Syöttörahasto LP Oy</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Havsvind I GP Ab</i>	Helsingfors	100	
<i>Ålandsbanken Havsvind I Matarfond GP Ab</i>	Mariehamn	100	
<i>Ålandsbanken Havsvind I Matarfond LP Ab</i>	Mariehamn	100	
Summa			3 346
Inressföretag och joint ventures			
Mäklarhuset Åland Ab	Mariehamn	32	20
Alandia Holding Ab	Mariehamn	28	3 034
Helen ÅB Tuulipuistohallinnointiyhtiö Oy	Helsingfors	40	
Leilisuo GP Oy	Simo	50	
Riitamaa-Nurmesneve GP Oy	Helsingfors	50	
Uusimo GP Oy	Helsingfors	50	
Noatun Vindpark Norra Ab	Mariehamn	40	
Noatun Vindpark Södra Ab	Mariehamn	40	
Summa			3 054

**M40. Dotter- och intresseföretag**

	Hemort	Ägarandel, %	Bokfört värde
Bostads- och fastighetssammanslutningar			
Fastigheter i eget bruk			
<i>FAB Godby Center</i>	Finström	11	100
Summa			100
Förvaltningsfastigheter			
FAB Horsklint	Kökar	20	12
FAB Nymars	Sottunga	30	30
FAB Västernäs City	Mariehamn	50	300
Summa			342

M41. Utdelningsbara medel

	2024	2023
Balanserade vinstmedel	60 181	42 654
Fond för inbetalt fritt eget kapital	32 318	30 380
Aktiverade utvecklingsutgifter		-102
Summa	92 498	72 933



Styrelsens och verkställande direktörens yttrande samt förslag till vinstdisposition

Mariehamn den 25 februari 2025

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att:

- koncernbokslutet, som har upprättats i enlighet med internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU och moderbolagets bokslut som uppgjorts i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut, ger en rättvisande bild av tillgångarna, förpliktelserna, den ekonomiska ställningen samt vinsterna och förlusterna både i fråga om företaget självt och i fråga om den helhet som utgörs av de företag som omfattas av företagets koncernbokslut
- det i verksamhetsberättelsen ingår en redogörelse som ger en sanningsenlig bild av utvecklingen och resultatet av affärsverksamheten i företaget å ena sidan och i den helhet av företag som omfattas av koncernbokslutet å andra sidan samt en beskrivning av de mest relevanta riskerna och osäkerhetsfaktorerna och företagets ställning i övrigt
- den hållbarhetsrapport som ingår i verksamhetsberättelsen är upprättad med iakttagande av de rapporteringsstandarder som avses i bokföringslagen 7 kap. och med iakttagande av artikel 8 i taxonomiförordningen.

Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara medel med avdrag för aktiverade uvecklingskostnader, inklusive fonden för inbetalt fritt eget kapital, är enligt bokslutet 92 498 231,81 euro, varav räkenskapsperiodens resultat är 58 187 942,59. Inga väsentliga förändringar har i övrigt skett i bolagets ekonomiska ställning efter räkenskapsperiodens utgång.

Styrelsen föreslår att Ålandsbanken Abp:s utdelningsbara vinstmedel om 92 498 231,81 euro disponeras enligt följande:

För utelöpande A- och B-aktier utdelas 2,40 euro per aktie i ordinarie dividend och 0,35 euro per aktie i tilläggsdividend från balanserade vinstmedel,

Sammanlagt	42 259 027,25
Som utdelningsbara medel kvarlämnas	50 239 204,56

Nils Lampi
Ordförande

Christoffer Taxell
Vice Ordförande

Mirel Leino-Haltia

Malin Lombardi

Anders Å Karlsson

Ulrika Valassi

Anders Wiklöf

Peter Wiklöf
Verkställande direktör

Revisionspåteckning

Över utförd revision har idag avgivits berättelse.

Helsingfors den 25 februari 2025

KPMG Oy Ab

Henry Maarala



Till bolagsstämman i Ålandsbanken Abp

Revisionsberättelse

Revision av bokslutet

Uttalande

Vi har utfört en revision av bokslutet för Ålandsbanken Abp (FO-nummer 0145019-3) för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Bokslutet omfattar koncernens balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultat, rapport över förändringarna i eget kapital, rapport över kassaflöden och noter till bokslutet inklusive väsentlig information om redovisningsprinciper samt moderbolagets balansräkning, resultaträkning, kassaflödesanalys, rapport över förändring i eget kapital och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning

- ger koncernbokslutet en rättvisande bild av koncernens ekonomiska ställning och av resultatet av dess verksamhet och kassaflöden för året i enlighet med internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU,
 - ger bokslutet en rättvisande bild av moderbolagets ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut och det uppfyller de lagstadgade kraven.
- Vårt uttalande i denna rapport är förenligt med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till revisionskommittén.

Grund för uttalandet

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionssed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisions sed beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet.

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkes-etiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits moderbolaget och koncernbolagen är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens 537/2014 artikel 5.1. De andra tjänster än revisionstjänster som vi tillhandahållit framgår ur not K12 till koncernbokslutet.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Materialitet

Den tillämpande materialiteten påverkar omfattningen av revisionen. Materialiteten har bestämts på basen av professionellt omdöme och styr valet av revisionsåtgärder, tidpunkten för och omfattningen av revisionen samt bedömningen av noterade felaktigheter i förhållandet till bokslutet som helhet. Nivån på den av

oss bestämda materialiteten baserar sig på vår bedömning av storleken av felaktigheter som ensamma eller tillsammans rimligen kan anses inverka på ekonomiska beslut som användare av bokslutet gör. Vi har också tagit i betraktande felaktigheter och/eller potentiella felaktigheter vilka på grund av kvalitativa faktorer enligt vår uppfattning är materiella för användarna av bokslutet.

För revisionen särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till bokslutet som helhet, men vi ger inga separata uttalanden om dessa områden. De viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter som avses i EU-förordningens 537/2014 artikel 10.2 c är inkluderade i beskrivningarna av för revisionen särskilt betydelsefulla områden nedan.

Vid vår revision har vi beaktat risken att ledningen förbigår kontroller. Detta har omfattat en bedömning av om det finns indikationer på ledningens medvetna förhållande till dessa, vilket kan medföra en väsentlig risk för felaktigheter till följd av oegentligheter.

Särskilt betydelsefulla områden

För revisionen särskilt betydelsefulla områden	Hur ifrågavarande områden beaktats i revisionen
--	---

Värdering av utlåning till allmänheten (redovisningsprinciper, koncernens noter K3, K14, K22 och moderbolagets noter M10 samt M16)

- Utlåning till allmänheten uppgår till 3,6 miljarder euro. Detta motsvarar ungefär 73 procent av Ålandsbankens balansomslutning.
- IFRS 9 Finansiella instrumentstandarden tillämpas vid beräkning av förväntade kreditförluster. Beräkning av förväntade kreditförluster inbegriper antaganden, uppskattningar samt företagsledningens bedömningar, som hänförs till bland annat sannolikheten och beloppet för förväntade kreditförluster samt till definitionen av betydande ökning i kreditrisk
- På grund av det materiella balansvärdet, beräkningsmodellernas komplexitet och de inkluderade uppskattningarna gjorda av företagsledningen beträffande nedskrivningar, är värdering av utlåning till allmänheten ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat principer och kontroller hänförliga till godkännande, redovisning och övervakning av krediter samt gjort en bedömning av principer som legat till grund för riskbedömning och fastställande av nedskrivningar och

kreditförlustreserveringar. Vi har i vår granskning av kreditstocken även utnyttjat dataanalyser.

- Vi har utvärderat modellerna och de centrala antagandena för kalkylering av förväntade kreditförluster samt testat kontroller hänförliga till beräkningsprocessen för förväntade kreditförluster. Våra revisionsinsatser har inkluderat en genomgång av de mest väsentliga enskilda nedskrivningarna under räkenskapsperioden.
- FRS- och finansieringsspecialister från KPMG har deltagit i revisionen.
- Utöver detta har vi utvärderat sakligheten av Ålandsbankens bokslutsnoter gällande lån och övriga fordringar och förväntade kreditförluster.

Särskilt betydelsefulla områden

För revisionen särskilt betydelsefulla områden

Hur ifrågavarande områden beaktats i revisionen

Provisionsnetto och IT-intäkter redovisningsprinciper, koncernbolagets not K8 och moderbolagets not M3)

- De av Ålandsbanken förvaltade tillgångarna berättigar till provisionsbaserade intäkter baserat på avtal med kunder och samarbetspartners. IT-intäkterna baserar sig på kundavtal. Provisions- och IT-intäkterna utformar en betydande post inom koncernens resultaträkning.
- Beräkningen av fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter inbegriper manuella arbetskedan som kan innefatta bedömningar av företagsledningen hänförligt till arvodets belopp samt vid fastställande av intäktsföringsgrad.

- På basen av intäkternas storlek och de relaterade bedömningarna är provisionsnetto samt IT-intäkter ett område av särskild betydelse för revisionen.
- Vi har utvärderat de metoder som Ålandsbanken använder sig av för att beräkna fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter.
- Vår granskning av redovisning av fond- och förvaltningsprovisioner samt IT-intäkter har fokuserat på kontrollerna inom fakturerings- och kalkyleringsprocesserna. Vi har även utvärderat utformningen av kontrollerna och deras effektivitet.
- Våra revisionsinsatser har genom urval inbegripit bland annat testning av arvodesberäkningar samt genomgång av avtal och fondstadgar där arvodesbasen definierats. Vi har även utfört dataanalyser på de debiterade arvoden.

För moderbolagets bokslut har vi inte identifierat övriga för revisionen särskilt betydelsefulla områden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bokslutet och för att koncernbokslutet ger en rättvisande bild enligt internationella IFRS-redovisningsstandarder, så som de antagits av EU och för att bokslutet ger en rättvisande bild i enlighet med i Finland ikraftvarande bestämmelser gällande upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de

bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av moderbolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera moderbolaget eller koncernen, upphöra med verksamheten eller inte har något annat realistiskt alternativ än att göra något av detta.

Revisorns ansvar för revisionen av bokslutet

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som del av en revision enligt god revisions-sed använder vi professionellt omdöme och har

en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- Skaffar vi oss en förståelse av den del av moderbolagets eller koncernens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- Utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- Drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om moderbolagets eller koncernens förmåga att



fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett moderbolag eller en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.

- Utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- Planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att lämna ett uttalande avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för

koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för vårt revisionsuttalande.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Vi förser också dem som har ansvar för bolagets styrning med en bekräftelse om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och kommunicerar alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de frågor som kommuniceras med dem som har ansvar för bolagets styrning fastställer vi vilka frågor som varit de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisions-

berättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

Övriga rapporteringskyldigheter

Uppgifter om revisionsuppdraget

Vi har fungerat som av bolagstämman vald revisor från och med våren 2013 oavbrutet i 12 år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller vår revisionsberättelse. Vi har fått tillgång till verksamhetsberättelsen före datumet för denna revisionsberättelse och förväntar oss att få tillgång till årsberättelsen efter detta datum. Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vår skyldighet är att läsa den ovan specificerade övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga

informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser, med undantag för de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Enligt vår uppfattning är uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet enhetliga och verksamhetsberättelsen har upprättats enligt de bestämmelser som ska följas vid upprättande av verksamhetsberättelser. Vårt uttalande täcker inte de uppgifter om hållbarhetsrapporten om vilka det finns bestämmelser i 7 kap. i bokföringslagen och i hållbarhetsrapporteringsstandarderna.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen som vi fick tillgång till före datumet för denna revisionsberättelse, drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den aktuella övriga informationen, bör vi rapportera detta. har ingenting att rapportera gällande detta.

Helsingfors den 25 februari 2025

KPMG Oy Ab

Henry Maarala
CGR

KPMG Oy Ab
Tölviksgatan 3 A
00100 Helsingfors



Till bolagsstämman i Ålandsbanken Abp

Hållbarhetsgranskningsberättelse

Vi har utfört vårt bestyrkandeuppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet gällande den i bokföringslagens 7 kap. avsedda koncernens hållbarhetsrapport för Ålandsbanken Abp (FO-nummer 0145019-3) som ingår i verksamhetsberättelsen för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024.

Uttalande

Baserat på de åtgärder vi utfört och de bevis vi inhämtat har vi inte fått kännedom om ett förhållande som får oss att tro att det i koncernens hållbarhetsrapport inte i alla väsentliga avseenden har följts

1. de krav som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen och standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS);
2. de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 (EU:s taxonomi).

Punkt 1 ovan omfattar även processen där Ålandsbanken Abp har identifierat informationen för rapporteringen i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering (dubbel väsentlighetsanalys) samt märkningen av uppgifterna på det sätt som avses i 7 kap. 22 § i bokföringslagen.

Vårt uttalande täcker inte märkningen av

koncernens hållbarhetsrapport med digital XBRL-hållbarhetsidentifiering i enlighet med 7 kap. 22 § 1 mom. 2 punkten i bokföringslagen, eftersom hållbarhetsrapporterande företag inte har haft möjligheten att följa denna bestämmelse på grund av avsaknaden av ESEF-förordningen eller någon annan EU-lagstiftning.

Grund för uttalandet

Vi har utfört koncernens hållbarhetsgranskning som ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet med iakttagande av god granskningssed i Finland och av den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) "Andra bestyrkandeuppdrag än revisioner och översiktliga granskningar av historisk finansiell information".

Vårt ansvar enligt denna standard beskrivs närmare i avsnittet Koncernhållbarhetsrevisorns ansvar.

Vi anser att vi inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga bevis som grund för vårt uttalande.

Övriga upplysningar

Vi vill fästa uppmärksamheten på att den i bokföringslagens 7 kap. avsedda koncernens hållbarhetsrapport för Ålandsbanken Abp har upprättats och granskats för första gången för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2024. Vårt uttalande täcker inte de jämförelseuppgifter som presenterats i koncernens hållbarhetsrapport.

Vi har inte modifierat vårt uttalande i detta avseende.

Koncernhållbarhetsrevisorns oberoende och kvalitetsstyrning

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller uppdraget vi utfört och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Koncernhållbarhetsrevisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetsstyrning ISQM 1, enligt vilken hållbarhetsrevisionssammanslutningen ska utforma, implementera och upprätthålla ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i författningar och föreskrifter.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen och verkställande direktören för Ålandsbanken Abp ansvarar för

- koncernens hållbarhetsrapport och för upprättandet och framläggandet av koncernens hållbarhetsrapport i enlighet med vad som föreskrivs i 7 kap. i bokföringslagen, inklusive den process som har specificerats i standarderna för hållbarhetsrapportering och där informationen för rapporteringen i enlighet

med standarderna för hållbarhetsrapportering har identifierats och märkningen av uppgifterna på det sätt som avses i 7 kap. 22 § i bokföringslagen, samt

- att de krav som föreskrivs i artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 har följts i koncernens hållbarhetsrapport;
- en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en hållbarhetsrapport för koncernen som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Inneboende begränsningar vid upprättandet av hållbarhetsrapporten

Upprättandet av hållbarhetsrapporten förutsätter att bolaget uppgör en väsentlighetsbedömning med avsikt att identifiera för hållbarhetsrapporten relevant information. Detta består till en väsentlig del av bedömningar och val gjorda av ledningen. Kännetecknande för hållbarhetsrapporten är att rapporteringen av denna typs information är förknippad med estimat och antaganden samt osäkerhet i mätningar och utvärderingar. Då uppgifter gällande framtiden rapporteras bör bolaget dessutom presentera gjorda antaganden gällande framtida händelser



och informera om bolagets eventuella åtgärder gällande dessa. Det verkliga slutresultatet kan avvika eftersom förutspådda händelser inte alltid förverkligas såsom tänkts.

Koncernhållbarhetsrevisorns ansvar

Vår skyldighet är att utföra ett bestyrkandeuppdrag för att uppnå en begränsad säkerhet om att koncernens hållbarhetsrapport inte innehåller väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag samt att lämna en sådan granskningsberättelse som innehåller vårt uttalande och där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de beslut som användare fattar med grund i koncernens hållbarhetsrapport.

Att följa den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000 (omarbetad) innebär att vi använder professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela uppdraget. Dessutom:

- Identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i koncernens hållbarhets-

rapport, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och skaffar vi oss en förståelse av den del av den interna kontrollen som har betydelse för vårt uppdrag för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen för moderbolagets eller koncernens del.

- Utformar och utför vi granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker för att inhämta bevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

Beskrivning av de utförda åtgärderna

De åtgärder som utförs i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet varierar i fråga om karaktär och tidpunkt, och är mindre i omfattning än för ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet. Karaktären på,

tidpunkten för och omfattningen av de valda granskningsåtgärderna är en fråga om professionellt omdöme, inklusive bedömningen av risken för väsentliga felaktigheter beroende på oegentligheter eller misstag. Följden är att graden av säkerhet som uppnås i ett uppdrag där uttalandet lämnas med begränsad säkerhet är betydligt lägre än den säkerhet som skulle uppnås om ett uppdrag där uttalandet lämnas med rimlig säkerhet hade utförts.

Våra granskningsåtgärder omfattade bland annat följande:

- Vi har intervjuat ledningen samt personer ansvariga för upprättandet och sammanställningen av hållbarhetsrapporten
- Vi har via intervjuer bekantat oss med de centrala processerna för insamling och sammanställning av hållbarhetsinformationen
- Vi har bekantat oss med de interna direktiv och policyn som är väsentliga för den i hållbarhetsrapporten presenterade informationen
- Vi har till lämpliga delar bekantat oss med dokument och den bakgrundsdokumentation som bolaget uppgjort och utvärderat om de stöder den information som ingår i hållbarhetsrapporten.

- Gällande processen för identifiering av dubbel väsentlighet har vi intervjuat personer ansvariga för processen och bekantat oss med processbeskrivningen samt med övrig dokumentation och bakgrundsmaterial
- Vi har intervjuat personer i koncernens ledning och personer i nyckelposition för rapporteringen av EU taxonomi informationen för att utreda hur koncernens ekonomiska aktiviteter som omfattas av och är förenliga med kraven i EU:s taxonomiförordning har identifierats, vi har införskaffat bevis som stöder intervjuerna och avstämt de rapporterade EU taxonomi-uppgifterna till bakgrundskalkyler och till lämpliga delar till bokföringen
- Vi har utvärderat hur principerna för rapporteringen enligt ESRS hållbarhetsstandarderna har implementerats i presentationen av hållbarhetsinformationen.

Helsingfors den 25 februari 2025

KPMG Oy Ab

Henry Maarala

CGR

KPMG Oy Ab

Tölviksgatan 3 A

00100 Helsingfors



Femårsöversikt

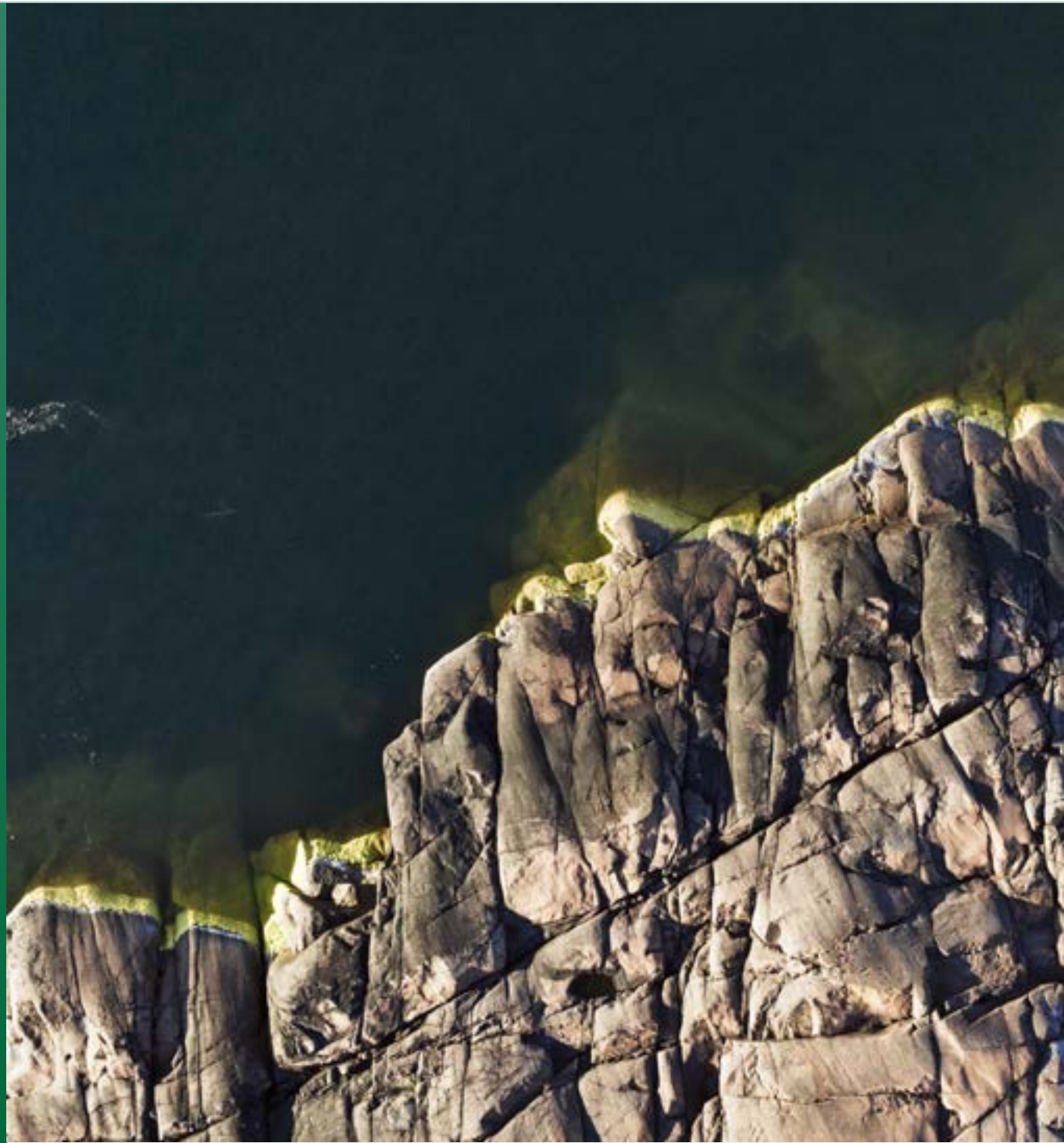
Koncernen	2024	2023	2022	2021	2020
miljoner euro					
Resultat					
Rörelseresultat	65,0	61,7	46,1	49,2	39,7
Årets resultat hänförligt till aktieägarna	52,3	48,7	36,8	39,9	31,5
Volym					
Utlåning till allmänheten	3 576	3 859	4 303	4 788	4 378
Inlåning från allmänheten	3 521	3 585	4 182	4 070	3 605
Aktivt förvaltad kapital	10 616	9 776	8 637	9 826	7 436
Förvaltade bolån	3 080	2 716	1 304	2	
Eget kapital	336	335	317	332	292
Risikexponeringsbelopp	1 643	1 774	1 938	1 976	1 671
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital (ROE), %	17,9	17,2	12,8	14,0	11,6
K/I-tal	0,68	0,68	0,72	0,69	0,70
Kreditförlustnivå, %	0,10	0,05	0,14	0,12	0,11
Andel lån i stadie 3, brutto, %	1,63	1,61	1,61	1,23	0,89
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	169	156	138	139	159
Utlåning/Inlåning, %	102	107	103	118	121
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,5	13,7	12,1	12,1	14,3
Primärkapitalrelation, %	16,3	15,3	13,6	13,6	14,3
Total kapitalrelation, %	18,1	17,1	15,2	15,4	16,5
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	977	906	854	815	751
Resultat per aktie, euro	3,41	3,18	2,37	2,55	2,02
Eget kapital per aktie, euro	19,95	19,98	18,85	19,39	18,76
Dividend per aktie, euro	2,75 ¹	2,65	2,05	2,00	1,00

¹ Styrelsens förslag till bolagsstämman.



Bolagsstyrning

Bolagsstyrningsrapport.....	279
Styrelsen.....	285
Verkställande ledning.....	288





Bolagsstyrningsrapport för Ålandsbanken Abp bokslutsåret 2024

Bolagsstyrningsrapport

Bolagsstyrningsrapporten lämnas som en särskild berättelse i samband med verksamhetsberättelsen för 2023 och har behandlats av styrelsens revisionskommitté.

Lagstiftning och rekommendationer om bolagsstyrning

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

Ålandsbanken Abp ("banken"), som är noterad på Helsingfors-börsen, är ett publikt aktiebolag med hemort i Mariehamn, Finland. Bolagsstyrningen av banken följer bland annat den finska aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, bankens bolagsordning och koden. Bolagsstyrningsrapporten har upprättats enligt kodens anvisningar för rapportering och i enlighet med värdepappersmarknadslagen 7 kap 7 § och avges ännu för 2024 som en separat rapport. Vid tillämpningen av koden har banken fram till bolagsstämman den 26 mars 2024 avvikit från rekommendation 15 "Val av kommittéledamöter" genom att det i bankens

ersättningskommitté ingår en adjungerad medlem som inte är medlem i bankens styrelse. Den adjungerade medlemmen var även kommitténs ordförande. Avvikelsen gjordes i syfte att bredda ersättningskommitténs erfarenhets- och kompetensbas i ersättningsfrågor. Behovet av extern kompetens bedöms inte kvarstå. Ålandsbankens bolagsstämma beslutade den 16 april 2015 att avvika från rekommendation 18 "Nomineringskommittén" och rekommendation 19 "Aktieägarnas nomineringsråd" ska Nomineringskommittén bestå av styrelsens ordförande samt representanter för de tre till största del största aktieägarna i banken per den första november respektive år. Om aktieägare avstår från att delta övergår rätten till följande största aktieägaren.

Denna bolagsstyrningsrapport, bolagsordningen och övriga uppgifter som krävs enligt koden finns tillgängliga på bolagets webbplats www.alandsbanken.fi.

Styrelsen

Styrelsens sammansättning

Styrelsemedlemmarna utses av aktieägarna vid ordinarie bolagsstämma. Styrelsens mandattid upphör vid utgången av den följande ordinarie bolagsstämman efter valet. Styrelsen ska enligt bolagsordningen bestå av minst fem och högst åtta ordinarie styrelsemedlemmar. Styrelsen har under 2024 bestått av sex ordinarie styrelsemedlemmar till och med bolagsstämman den 26

Presentation av styrelsemedlemmarna och deras aktieinnehav i banken

Styrelsens sammansättning 2024

Namn, huvudsyssla och utbildning	Kön och födelseår Medlem i styrelsen sedan år Hemort	Styrelsemedlemmarnas aktieinnehav i banken per 31 december 2024 ¹
Nils Lampi, ordförande Koncernchef, Wiklöf Holding Ab Diplomekonom	Man Född 1948 Medlem sedan 2013 Mariehamn, Åland	A-aktier: 567 B-aktier: 5 867
Christoffer Taxell, vice ordförande Juris kandidat	Man Född 1948 Medlem sedan 2013 Åbo, Finland	A-aktier: 0 B-aktier: 1 833
Anders Å Karlsson Egenföretagare Merkonom	Man Född 1959 Medlem sedan 2012 Lemland, Åland	A-aktier: 3 000 B-aktier: 1 500
Malin Lombardi ² Governance Director Juris kandidat	Kvinna Född 1980 Medlem sedan 2024 Mariehamn, Åland	A-aktier: 0 B-aktier: 0
Mirel Leino-Haltia Ekonomie doktor, CFA	Kvinna Född 1971 Medlem sedan 2022 Helsingfors, Finland	A-aktier: 0 B-aktier: 40
Ulrika Valassi Egenföretagare Civilekonom	Kvinna Född 1967 Medlem sedan 2015 Stockholm, Sverige	A-aktier: 0 B-aktier: 0
Anders Wiklöf Egenföretagare Ekonomie doktor h. c. Kommerceråd	Man Född 1946 Medlem sedan 2006 Mariehamn, Åland	A-aktier: 1 993 534 B-aktier: 1 332 961

¹ Direkt ägande eller via bolag i vilka styrelsemedlemmen utövar bestämmande inflytande. Aktieinnehav i bankens övriga koncernbolag föreligger inte.

² Tillträtt styrelsen i samband med bolagsstämman 26 mars 2024.



mars 2024, då Malin Lombardi tillträdde. Under den resterande delen av år 2024 har styrelsen utgjorts av totalt sju ordinarie medlemmar. Verkställande direktören får inte vara medlem i styrelsen.

Styrelsens bedömning av medlemmarnas oberoende av banken och betydande aktieägare

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

Styrelsens verksamhet

Styrelsen handhar förvaltningen av bankens angelägenheter och ansvarar för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen ansvarar även för övergripande policy- och strategifrågor, samt för att riskkontrollen är tillräcklig och tillser att ledningssystemen fungerar. Till styrelsens uppgifter hör även att utse och vid behov entlediga verkställande direktören, dennes ställföreträdare och medlemmar av ledningsgruppen, samt att besluta om deras löne-

förmåner och övriga anställningsvillkor. För att styrelsen ska vara beslutför erfordras att mer än hälften av medlemmarna är närvarande.

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

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

Utvärdering av styrelsens arbete

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

tas om åtgärder som vidtas med anledning av utvärderingen.

Styrelsesammanträden

Under 2024 hölls 16 (16) styrelsesammanträden. Styrelsemedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent. Respektive styrelsemedlem har under 2024 deltagit i styrelsesammanträden enligt följande tabell till höger.

Mångfaldsprinciper

Enligt kreditinstitutslagen och koden ska styrelsen fastställa principer för att främja mångfald i styrelsens sammansättning och ha som mål för kreditinstitutet att könen är jämnt representerade i styrelsen. Banken eftersträvar att främja mångfald i styrelsens sammansättning, med målsättningen att styrelsen som helhet besitter den kompetens och erfarenhet som övervakningen och utvecklingen av bolaget kräver. För att uppnå målet krävs att styrelsen som grupp besitter en bredd i fråga om utbildning, personliga egenskaper, erfarenheter, kön och ålder. Fördelningen mellan könen ska vara jämn och därför ska båda könen vara representerade i det förslag som läggs fram vid varje nomineringstillfälle till ny styrelsemedlem. För verksamhetsåret har styrelsens ledamöter kollektivt uppnått den variation i utbildning, erfarenhet och förmågor som krävs för uppdraget, och båda kön representeras i styrelsen så att fördelningen mellan könen är 43 procent kvinnor och 57 procent män. Till och med bolagsstämman den 26 mars 2024 var fördelningen 33 procent kvinnor och 67 procent män.

Deltagande i styrelsens sammanträden 2024

Styrelsemedlem	Styrelsesammanträden Totalt antal: 16
Nils Lampi	16/16
Christoffer Taxell	16/16
Malin Lombardi ¹	12/12
Anders Å Karlsson	16/16
Mirel Leino-Haltia	16/16
Ulrika Valassi	16/16
Anders Wiklöf	16/16

¹ Tillträtt som styrelsemedlem i samband med bolagsstämman den 26 mars 2024.



Styrelsens kommittéer

Nomineringskommittén

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

Reglerna för hur nomineringskommittén utses har fastställts av bolagsstämman 2015. Nomineringskommittén består av fyra medlemmar; styrelsens ordförande och representanter för de till röstetalet tre största aktieägarna i banken per den 1 november respektive år. Om styrelsens ordförande representerar någon av ovan nämnda aktie-ägare, eller ifall aktieägare avstår från att delta i nomineringskommittén, övergår rätten till medlemskap till den följande största aktieägaren. Den till röstetalet största aktieägarens representant är nomineringskommitténs ordförande.

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

Under 2024 har nomineringskommittén sammanträtt 2 (2) gånger. Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Revisionskommittén

Styrelsen, som utser medlemmarna i revisionskommittén, har fastställt dess uppgifter i en

arbetsordning. Revisionskommittén bistår styrelsen bland annat avseende skötseln av dess övervakningsuppgifter gällande interna kontrollsystem och riskhantering, rapportering, revisionsprocessen, samt iakttagandet av lagar och bestämmelser. Härutöver förbereder revisionskommittén inför bolagsstämman förslag till valet av revisorer och deras arvoden.

Revisionskommitténs ordförande rapporterar regelbundet till styrelsen om kommitténs arbete och iakttagelser.

Revisionskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi och styrelsemedlemmarna Anders Å Karlsson, Mirel Leino-Haltia och Ulrika Valassi, revisionskommitténs ordförande. Under 2024 har revisionskommittén sammanträtt 9 (10) gånger.

Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Ersättningskommittén

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

Ersättningskommittén består av styrelsens ordförande Nils Lampi, styrelsemedlemmarna Christoffer Taxell och som adjungerad medlem och tillika kommitténs ordförande Agneta Karlsson.

Ersättningskommittén har under 2024 sammanträtt vid 3 (3) tillfällen.

Kommittémedlemmarnas genomsnittliga deltagande var 100 (100) procent.

Verkställande direktören

Verkställande direktör för banken är Peter Wiklöf, juris kandidat (född 1966). Verkställande direktörens aktieinnehav i banken framgår av tabellen till höger.

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

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

Koncernens ledningsgrupp – övrig operativ ledning

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

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

Under 2024 sammanträdde ledningsgruppen vid 11 (11) tillfällen.

Deltagande i nomineringskommitténs sammanträden 2024

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

Deltagande i revisionskommitténs sammanträden 2024

Medlem	Revisionskommitténs sammanträden Totalt antal: 9
Ulrika Valassi, kommitténs ordförande	9/9
Anders Å Karlsson	9/9
Mirel Leino-Haltia	9/9
Nils Lampi	9/9

Deltagande i ersättningskommitténs sammanträden 2024

Medlem	Ersättningskommitténs sammanträden Totalt antal: 3
Agneta Karlsson ¹ , kommitténs ordförande	1/1
Nils Lampi	3/3
Christoffer Taxell	3/3
Malin Lombardi ²	2/2

¹ Fram till bolagsstämman den 26 mars 2024.

² Tillträtt som styrelsemedlem i samband med bolagsstämman den 26 mars 2024.



Utvärdering av verkställande direktörens och operativa ledningens arbete

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

Internkontroll och riskhanterings-system i samband med den finansiella rapporteringsprocessen

Allmänt

Internkontrollen och riskhanteringen inom den ekonomiska rapporteringsprocessen är en integrerad del av system och dagliga rutiner i verksamheten. För att uppnå detta tillämpas klara och lättillgängliga interna instruktioner. Vid utveckling av nya system, produkter, tjänster och/eller rutiner beaktas internkontrollen. Organisationen har ett tydligt definierat ansvar och befogenheter samt klara och tydliga rapporteringsvägar.

Ekonomisk rapporteringsprocess

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

Koncernens rapportering sammanställs centralt av Group Finance. Avdelningen ansvarar för koncernens redovisning och bokslut inklusive hållbarhetsrapportering, redovisningsprinciper, policydokument och instruktioner, ekonomiska verksamhetsstyrning, skatteanalys, myndighetsrapportering samt publicering av ekonomisk

information. Respektive dotterbolag ansvarar för att redovisningen uppfyller koncernens krav och rapporterar månadsvis till bolagens ledning och Group Finance.

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

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

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

Revisionskommittén bistår styrelsen i det fortlöpande kontrollarbetet genom att granska de finansiella delårsrapporterna, halvårsrapporten och årsredovisningen, samt behandlar de externa och interna revisorernas iakttagelser.

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

Riskhantering

Koncernen eftersträvar en verksamhet med rimliga och avvägd risker. Lönsamheten är direkt

Uppgifter om medlemmarna i den operativa ledningen – koncernens ledningsgrupp – och deras samt verkställande direktörens aktieinnehav i banken

Koncernens ledningsgrupp 2024

Ledningsgruppens sammansättning och medlemmarnas ansvarsområden	Utbildning Kön och födelseår Medlem i ledningsgruppen sedan år	Aktieinnehav i banken per 31 december 2024 (direkt ägande eller via bolag vari personen utövar bestämmande inflytande). Aktieinnehav i bankens övriga koncernbolag föreligger inte.
Peter Wiklöf Verkställande direktör, koncernchef Ordförande i ledningsgruppen	Juris kandidat Man, född 1966 Medlem sedan 2008	A-aktier: 500 B-aktier: 41 771
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Ställföreträdande verkställande direktör	Civilekonom Master of Business Administration Man, född 1959 Medlem sedan 2011	A-aktier: 0 B-aktier: 39 686
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonom Kvinna, född 1967 Medlem sedan 2006	A-aktier: 0 B-aktier: 9 510
Sofie Holmström Chef, affärsområdet Partnersamarbeten	Civilingenjör Fil.kand. ekonomi Kvinna, född 1985 Medlem sedan 2021	A-aktier: 0 B-aktier: 1 333
Magnus Johansson Direktör, affärsområdet Sverige	Civilekonom Man, född 1972 Medlem sedan 2017	A-aktier: 0 B-aktier: 21 687
Mikael Mörn Direktör, affärsområdet Åland	Studentmerkonom Man, född 1965 Medlem sedan 2017	A-aktier: 0 B-aktier: 7 887
Juhana Rauthovi Chief Risk & Compliance Officer	Juris licentiat, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.) Master in International Management Man, född 1975 Medlem sedan 2012	A-aktier: 0 B-aktier: 16 012
Anne-Maria Salenius Direktör, affärsområdet Finland (utom Åland)	Juris kandidat Vicehäradshövding Kvinna, född 1964 Medlem sedan 2010	A-aktier: 0 B-aktier: 12 616



beroende av organisationens förmåga att identifiera, hantera och prissätta risker. Riskhanteringen syftar till att minska sannolikheten för oförutsedda förluster och/eller hot mot anseende, samt att bidra till höjd lönsamhet och ökat aktieägarvärde.

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

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

Banken arbetar enligt en ansvarsfördelning mellan tre olika försvarslinjer där varje del av affärsverksamheten inom första försvarslinjen

bär ansvaret för sina affärer och att riskerna hanteras. Staben Risk Office inom andra försvarslinjen ansvarar för den oberoende riskkontrollen (finansiella risker) och operativa risker (inkluderat regelefterlevnadsrisker). Staben Risk Office ansvarar också för kreditbeviljningsprocessen. Detta innebär bland annat att identifiera, mäta, analysera och rapportera samt följa upp koncernens alla väsentliga risker samt granska de kreditärenden som föredras för ledningsgruppens kreditkommitté. Staben Risk Office ansvarar också för dataskydd, informations- och företagssäkerheten samt juridiken i koncernen. Staben Risk Office övervakar att riskerna och riskhanteringen lever upp till bankens riskkaptit och risktolerans och att bankens ledning löpande får rapporter och analyser om den aktuella ställningen. Risk Office granskas av avdelningen Internrevision inom tredje försvarslinjen, som utvärderar både riskhanterings tillräcklighet och efterlevnad.

Utöver Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar samt nationell lagstiftning är grunden för riskhanteringen ett stort antal direktiv och förordningar på EU-nivå. För mer utförlig information om koncernens riskhantering, kapitalhantering, utvärdering av kapitalbehov och kapitaltäcknings-information hänvisas till Kapital- och riskhanteringsrapporten för 2024. Rapporten finns publicerad på bankens webbplats www.alandsbanken.fi.

Kreditorgan

I banken bär alltid affärsenheterna Private Banking och Premium Banking på Åland, finländska fastlandet och i Sverige kreditansvaret

via mandat. De medarbetare som inom affärsenheterna arbetar med kreditgivning har personliga limiters för kreditbeviljande för de kunder som de ansvarar för. På Åland finns även en enhet för krediter till företag. Kreditansvaret bärs av respektive enhets ledning tillsammans med den kundansvariga enligt förenämnda struktur. Vid behov av beslut avseende större krediter finns en affärsverksamhet oberoende kreditkommitté för verksamheten i Finland och en för verksamheten i Sverige. Därtill finns ledningsgruppens kreditkommitté för kreditärenden som på grund av sin storlek inte kan beslutas i de landspecifika enheterna. De största engagemangen beslutas av bankens styrelse.

Banken har under 2023 och 2024 överlåtit majoriteten av den bolånestock som byggts upp via partnersamarbeten. Majoriteten av bankens egna bolånekrediter har överlåtit till Borgo AB.

Regelefterlevnad (compliance)

Koncernens oberoende Complianceavdelning ansvarar för kontroll och bedömning av regelefterlevnad. Compliance ska aktivt verka för regelefterlevnad med fokus på kundskydd vid tillhandahållande av tjänster, uppförande på marknaden, motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism och efterlevnad av sanktionsregelverk, samt tillstånds- och tillsyns ärenden. Complianceavdelningen rapporterar regelbundet sina iakttagelser till bankens ledning och styrelse.

Intern revision

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

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

Särskilt beslutsförfarande gällande närstående transaktioner

Beslut om krediter till närstående fattas av bankens styrelse.

Regelverk för närstående transaktioner

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



Insiderförvaltning

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

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

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

Ålandsbankenkoncernen har i enlighet med EU:s marknadsmissbruksförordning och Nasdaq Helsinki Oy:s insideranvisning infört en handelsbegränsning som innebär att bland annat personer i ledande ställning inte får handla med bankens finansiella instrument under 30 dagar fram till och med dagen för publicering av bankens finansiella rapporter. Handelsbegränsningen omfattar även omyndiga, för vilka personer i ledande ställning är intressebevakare, samt organisationer i vilka personer i ledande ställning i koncernen direkt eller indirekt har bestämmande inflytande.

Ålandsbanken tillämpar en tyst period om två veckor före en delårsrapport, halvårsrapport eller bokslutskommuniké publiceras.

För anställda som deltar i tillhandahållandet av investeringstjänster tillämpar banken dessutom koncerngemensamma handelsbegränsningar som baserar sig på tillämplig lag samt handelsregler uppsatta av branschorganisationer såsom Finans Finland (FA), Svenska Fondhandlareföreningen samt Fondbolagens Förening (Sverige).

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

Revisorer

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

Till revisor valdes vid ordinarie bolagsstämma 2024 KPMG Oy Ab med ansvarig revisor Henry Maarala.

I revisionsarvode för koncernbolagen har under 2024 utbetalats sammanlagt 507 591 (443 195) euro inklusive moms. Därtill har 430 041 (143 629) euro inklusive moms utbetalats för andra tjänster än revisionstjänster utförda av KPMG Oy Ab.

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

Bankens ersättningsförklaring inkluderande ersättningsrapport för 2024 finns publicerad på bankens webbplats www.alandsbanken.fi.



Styrelse



Nils Lampi

Ordförande

Koncernchef Wiklöf Holding Ab
Diplomekonom
Född 1948
Styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013



Christoffer Taxell

Vice ordförande

Juris kandidat
Född 1948
Vice styrelseordförande sedan 2013
Styrelsemedlem sedan 2013



Anders Å Karlsson

Egenföretagare

Merkonom
Född 1959
Styrelsemedlem sedan 2012



Malin Lombardi

Juris kandidat
Född 1980
Styrelsemedlem sedan 2024



Mirel Leino-Haltia

Ekonomie doktor, CFA
Född 1971
Styrelsemedlem sedan 2022



Ulrika Valassi

Egenföretagare
Civilekonom
Född 1967
Styrelsemedlem sedan 2015

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



Anders Wiklöf

Egenföretagare
Ekonomie doktor h. c., kommerseråd
Född 1946
Styrelsemedlem sedan 2006

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

Verkställande ledning



Peter Wiklöf

Verkställande direktör, koncernchef

Juris kandidat

Född 1966

Ordförande och medlem i ledningsgruppen sedan 2008



Jan-Gunnar Eurell

Chief Financial Officer,
ställföreträdande verkställande direktör
Master of Business Administration, civilekonom
Född 1959
Medlem i ledningsgruppen sedan 2011



Tove Erikslund

Chief Administrative Officer
Ekonom
Född 1967
Medlem i ledningsgruppen sedan 2006

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



Sofie Holmström

Chef, affärsområdet Partnersamarbeten

Civilingenjör, fil.kand ekonomi

Född 1985

Medlem i ledningsgruppen sedan 2021



Magnus Johansson

Direktör, affärsområdet Sverige

Civilekonom

Född 1972

Medlem i ledningsgruppen sedan 2017



Mikael Mörn

Direktör, affärsområdet Åland

Studentmerkonom

Född 1965

Medlem i ledningsgruppen sedan 2017

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



Juhana Rauthovi

Chief Risk & Compliance Officer

Juris licentiat, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.),

Master in International Management

Född 1975

Medlem i ledningsgruppen sedan 2012



Anne-Maria Salenius

Direktör, affärsområdet Finland

Juris kandidat, vicehäradshövding

Född 1964

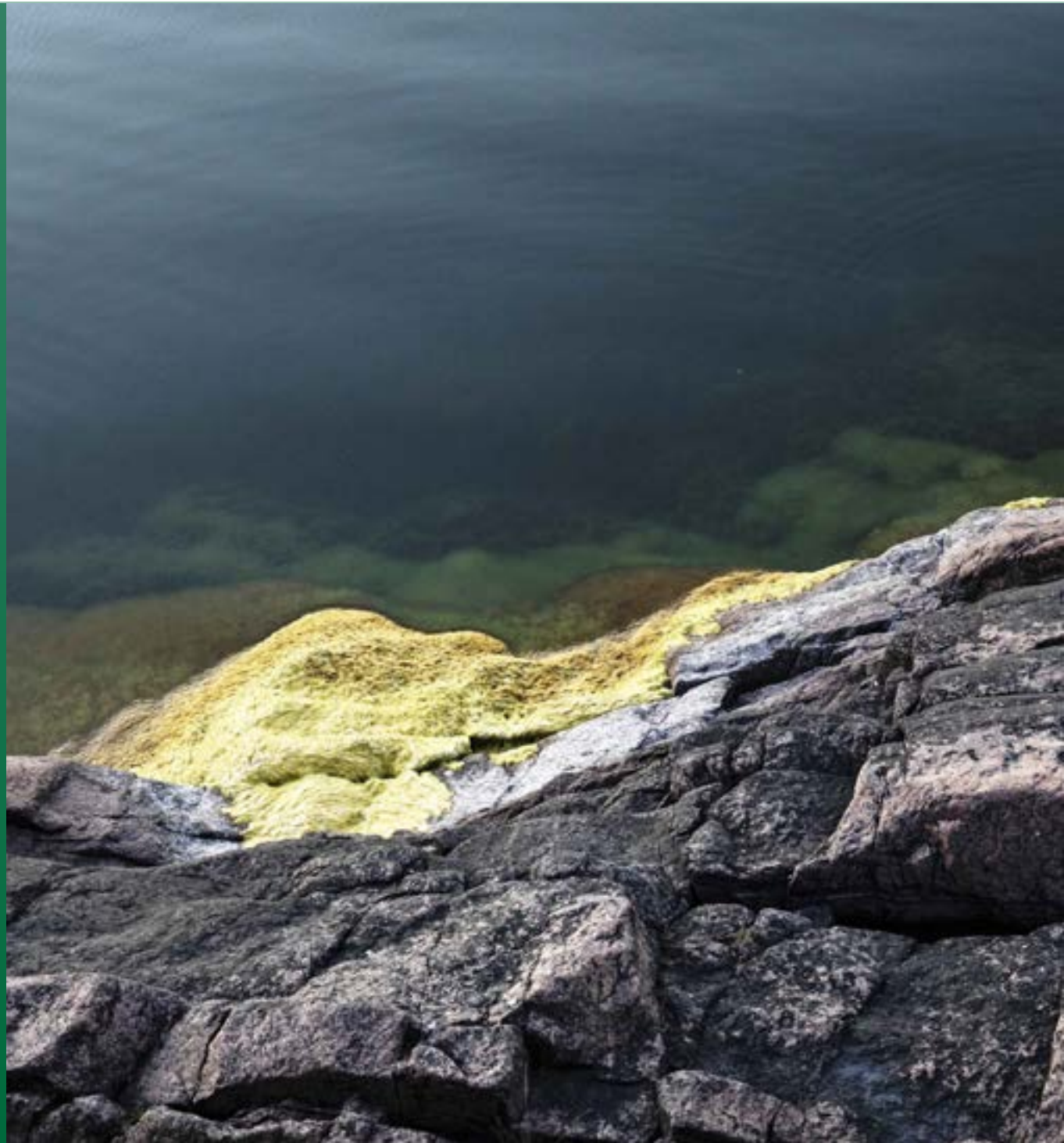
Medlem i ledningsgruppen sedan 2010

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



Övrigt

Definitioner	292
Börsmeddelanden 2024	294
Adressförteckning	295
Oberoende revisors rapport gällande ESEF-bokslutet för Ålandsbanken Abp.....	296





Definitioner

Aktivt förvaltad kapital

Förvaltad kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym samt externa fonder med avtalsenlig intjäning.

Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller kapitaltäckningsregelverk (CRD/CRR).

Ålandsbanken använder alternativa nyckeltal när det är relevant att följa upp och beskriva bankens finansiella situation, för att underlätta jämförbarheten mellan perioder och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. Dessa mått behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

Andel utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto

Utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto dividerat med utlåning till allmänheten före reserverade nedskrivningar.

Avkastning på eget kapital (ROE)

Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna dividerat med aktieägarnas andel av genomsnittliga eget kapital.

Bruttosoliditet

Primärkapitalet i förhållande till balansomslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden.

Börsvärde/Aktieägarnas andel av eget kapital

Börskurs vid rapportperiodens utgång i relation till aktieägarnas utgående andel av eget kapital.

CO₂

Kemisk beteckning för koldioxid.

CO₂e

Koldioxidekvivalenter, samlingsbegrepp för de vanligaste växthusgasernas miljöpåverkan omräknat till koldioxid.

CSRD

Corporate Sustainability Reporting Directive ((EU) 2022/2464) är ett EU-direktiv som reglerar hållbarhetsrapporteringen för företag. Hållbarhetsrapporteringen ska framställas enligt rapporteringsstandarden ESRS.

Dubbel väsentlighetsanalys

En dubbel väsentlighetsanalys visar både hur ett företags verksamhet påverkar omvärlden och hur omvärlden påverkar företags verksamhet ur ett finansiellt perspektiv. En dubbel väsentlighetsanalys är en analys som görs inom hållbarhetsrapportering för att i enlighet med CSRD och ESRS identifiera inverkansområden samt finansiella risker och möjligheter. De områden som bedöms som väsentliga ligger till grund för omfattningen av hållbarhetsrapporten enligt ESRS.

Eget kapital per aktie

Aktieägarnas andel av eget kapital dividerat med antal aktier med avdrag av egna aktier per bokslutsdagen.

Employee net promotor score, ENPS

De anställdas benägenhet att rekommendera Ålandsbanken. Beräknas på skalan 0–10 där andelen negativa svar (0–6) dras från andelen positiva svar (9–10).

Engagemangsindex

Mått på medarbetarnas motivation och lojalitet på Ålandsbanken. Beräknas utifrån nio standardkategorier från vårt mätverktyg som beskriver vad medarbetarna behöver för att förbli engagerade och motiverade.

ESG

Ett samlingsbegrepp för hållbarhet som härrör från de engelska orden Environment, Social och Governance. Dessa syftar på huvudområdena inom hållbarhet: miljö, social hållbarhet samt ansvarsfullt företagande.

ESRS

European Sustainability Reporting Standard (delegerad förordning (EU) 2023/2772) är rapporteringsstandarden som hållbarhetsrapporten enligt CSRD upprättas i enlighet med. ESRS utgår från två övergripande standarder samt tio tematiska standarder inom huvudområdena miljö, social hållbarhet samt ansvarsfullt företagande. Rapportering sker på de upplysningskrav som beskrivs i de kapitel som blir relevanta utifrån de ämnen som identifieras som väsentliga inverkansområden, risker eller möjligheter i företagets dubbla väsentlighetsanalys. Upplysningskraven inkluderar minimirapporteringskrav och specificerar datapunkter som ska rapporteras.

**Förvaltade bolån**

Total bolånevolym i Borgo AB (publ) som Ålandsbanken förvaltar genom olika tjänster.

GAR

GAR står för Green Asset Ratio, och betyder andelen gröna tillgångar enligt EU-taxonomin kriterier. (EU:s taxonomiförordning (EU) 2020/852).

GHG-protokollet

Greenhouse Gas Protocol är en standard som företag kan använda för kvantifiering och rapportering av växthusgasutsläpp. Växthusgasutsläppen delas in i tre olika scope beroende på vad de härrör från.

Kapitalbas

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbasen dividerat med riskexponeringsbelopp.

K/I-tal

Summa kostnader dividerat med summa intäkter.

Kreditförlustnivå

Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto från utlåning till allmänheten, dividerat med utlåning till allmänheten vid periodens ingång.

Kärnprimärkapital

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt och immateriella tillgångar och vissa ytterligare justeringar enligt EU:s förordning nr 575/2013 (CRR).

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar i förhållande till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under en period av 30 dagar.

Ledarskapsindex

Mått på medarbetarnas uppfattning om ledarskap inom Ålandsbanken. Beräknas baserat på frågor om förtroende, samarbete, kommunikation, återkoppling och stöd.

Net Promoter Score (NPS)

Benägenheten att rekommendera Ålandsbanken. Beräknas på en skala från 0–10 där andelen negativa svar (0–6) dras från andelen positiva svar (9–10).

Nöjd kund index (NKI)

Ålandsbanken har skapat ett eget index där högsta nivå är 100 och lägsta nivå är 0 i kundundersökningen. Kundundersökningen omfattar flera frågor som summerar hur nöjda kunderna är med Ålandsbankens sammansatta tjänsteerbjudande. För att kunna beräkna det totala resultatet viktas utfallet för varje geografiskt affärssegment mot den totala affärsvolymen (aktivt förvaltad kapital samt utlåning och inlåning från allmänheten).

PCAF

PCAF är en förkortning av GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry from the Partnership for Carbon Accounting Financial. Det är en standard för beräkning av växthusgas-utsläpp som företag inom finansbranschen kan använda och utgår från GHG-protokollet.

Primärkapital

Kärnprimärkapital inklusive särskilt förlustabsorberande riskdebenturer, så kallat primärkapitaltillskott.

Primärkapitalrelation

Primärkapital dividerat med riskexponeringsbelopp.

Reserveringsgrad för utlåning till allmänheten i stadie 3

Reserverade nedskrivningar i stadie 3 dividerat med utlåning till allmänheten i stadie 3, brutto.

Resultat per aktie

Aktieägarnas andel av periodens resultat dividerat med antal aktier i genomsnitt.

Riskexponeringsbelopp

Tillgångar och åtaganden utanför balansräkningen riskvägda enligt kapitaltäckningsreglerna för kreditrisk och marknadsrisk. Operativa risker beräknas och uttrycks som riskexponering.

Stabil nettofinansieringskvot (nsfr)

Tillgänglig stabil finansiering dividerat med nödvändig stabil finansiering.

Supplementärkapital

Huvudsakligen riskdebenturer som inte uppfyller kraven för att få medräknas som primärkapitaltillskott.

Total kapitalrelation

Kapitalbas dividerat med riskexponeringsbelopp

Utlåning/Inlåning

Utlåning till allmänheten dividerat med inlåning från allmänheten.



Ålandsbanken Abp:s årliga sammanställning av börsmeddelanden 2024

Börsmeddelanden 2024

Januari

16.1.2024 Information om ansökan om upptagande av värdepapper till handel på en reglerad marknad

Februari

2.2.2024 Bokslutskommuniké för perioden januari – december 2023

21.2.2024 Ålandsbankens årsredovisning för 2023 har publicerats

21.2.2024 Bolagsstämmokallelse

Mars

13.3.2024 Riktad emission inom ramen för Ålandsbankens aktiesparprogram för anställda och ersättnings-system för rörliga ersättningar till ledningsgruppen och nyckelpersoner

15.3.2024 Moody's ger Ålandsbanken A3 i kreditbetyg för långfristig inlåning

15.3.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Holmström)

15.3.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)

18.3.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Johansson)

18.3.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Rauthovi)

18.3.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Wiklöf)

18.3.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Erikslund)

18.3.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Salonius)

18.3.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Mörn)

22.3.2024 Ålandsbanken Abp offentliggör ändring av villkoren för sina säkerställda obligationer med förfall i 2024

26.3.2024 Beslut vid Ålandsbanken Abp:s ordinarie bolagsstämma 2024

April

25.4.2024 Delårsrapport för perioden januari – mars 2024

26.4.2024 Moody's ger Ålandsbanken Aaa i kreditbetyg för sitt program för CBA säkerställda obligationer och för alla säkerställda obligationer emitterade under programmet

26.4.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)

30.4.2024 Ålandsbanken fortsätter med Moody's som enda ratinginstitut

Juni

10.6.2024 Överlåtelse av svenska bolån från Ålandsbanken Abp till Borgo AB genomförd

Juli

19.7.2024 Halvårsrapport för perioden januari – juni 2024

Augusti

20.8.2024 Ålandsbanken Abp sänker prime-räntan

Oktober

15.10.2024 Ålandsbanken Abp sänker prime-räntan

23.10.2024 Riktad emission inom ramen för Ålandsbankens aktiesparprogram för anställda

24.10.2024 Finansiell kalender och ordinarie bolagsstämma 2025

24.10.2024 Delårsrapport för perioden januari – september 2024

28.10.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Wiklöf)

28.10.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Eurell)

28.10.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Erikslund)

28.10.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Mörn)

28.10.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Rauthovi)

28.10.2024 Transaktioner utförda av personer i ledande ställning (Holmström)

November

18.11.2024 Information om ansökan om avnotering av värdepapper på en reglerad marknad

18.11.2024 Information om godkänd avnoteringsansökan av Nasdaq Helsinki

December

2.12.2024 Information om ansökan om upptagande av värdepapper till handel på en reglerad marknad

12.12.2024 Ålandsbanken Abp sänker prime-räntan



Adressförteckning

Ålandsbanken Abp

Mariehamn Huvudkontor

Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 011
city@alandsbanken.ax

Godby, Finström

Von Knorringsvägen 1
AX-22410 Finström
Tfn 0204 291 660
godby@alandsbanken.ax

info@alandsbanken.ax
www.alandsbanken.ax

Helsingfors

Bulevarden 7
FI-00120 Helsingfors
Tfn 0204 293 600
bulevarden@alandsbanken.fi
private banking

Bulevarden 7 A, våning 2
FI-00120 Helsingfors
Tfn 0204 293 600
private.banking@alandsbanken.fi

Tammerfors

Hämeenkatu 8, våning 6
FI-33100 Tammerfors
Tfn 0204 293 200
tammerfors@alandsbanken.fi

Vasa

Hovrättsplanaden 11
FI-65100 Vasa
Tfn 0204 293 300
vasa@alandsbanken.fi

Åbo

Hansakvarteret
Eriksgatan 17C, våning 2
FI-20100 Åbo
Tfn 0204 293 100
abo@alandsbanken.fi

Pargas

Köpmanngatan 24
FI-21600 Pargas
Tfn 0204 293 150
pargas@alandsbanken.fi

Uleåborg

Kyrkogatan 19 bst 11
FI-90100 Uleåborg
Tfn 0204 29 011
oulu@alandsbanken.fi

info@alandsbanken.fi
www.alandsbanken.fi

Stockholm

Stureplan 19
SE-107 81 Stockholm
Tfn +46 8 791 48 00
bankkontoret@alandsbanken.se

Göteborg

Kungssportsavenyen 1
SE-411 36 Göteborg
Tfn +46 31 333 45 00
goteborg@alandsbanken.se

Malmö

Carlskgatan 3
SE-211 20 Malmö
Tfn +46 40 600 21 00
malmo@alandsbanken.se

info@alandsbanken.se
www.alandsbanken.se

Ålandsbanken Fondbolag Ab

Mariehamn
PB 3
AX-22101 Mariehamn
Tfn 0204 29 088
fond@alandsbanken.fi

Crosskey Banking Solutions Ab Ltd

Mariehamn Huvudkontor

Elverksgatan 10
AX-22100 Mariehamn
Tfn 0204 29 022

Helsingfors

Unionsgatan 13
FI-00130 Helsingfors
Tfn 0204 29 022

Åbo

Lemminkäinenengatan 32
FI-20520 Åbo
Tfn 0204 29 022
information@crosskey.fi
www.crosskey.fi

Stockholm

Holländargatan 13
SE-111 36 Stockholm
Tfn +46 8 791 49 00
information@crosskey.se
www.crosskey.se



Oberoende revisors rapport gällande ESEF-bokslutet för Ålandsbanken Abp

Till Ålandsbanken Abp:s styrelse

Vi har utfört vårt bestyrkandeuppdrag där uttalandet görs med rimlig säkerhet gällande det bokslutet 7437006WYM821IJ3MN73-2024-12-31-sv.zip för Ålandsbanken Abp (FO-nummer 0145019-3) som har upprättats i enlighet med kommissionens tekniska tillsynsstandard för räkenskapsperioden 1.1.-31.12.2024.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av bolagets verksamhetsberättelse och bokslut (ESEF-bokslut) så att de uppfyller kraven i kommissionens tekniska tillsynsstandard. I detta ansvar ingår att

- upprätta ESEF-bokslutet i XHTML-format i enlighet med artikel 3 i kommissionens tekniska tillsynsstandard
- märka de primära rapporterna, noterna och identifieringsuppgifterna av bolaget i det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet med iXBRL i enlighet med artikel 4 i kommissionens tekniska tillsynsstandard och
- säkerställa överensstämmelse mellan ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet.

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett ESEF-bokslut i enlighet med kraven i kommissionens tekniska tillsynsstandard.

Revisorns oberoende och kvalitetsstyrning

Vi är oberoende av bolaget enligt de etiska krav som tillämpas i Finland och som gäller vårt uppdrag och vi har uppfyllt våra övriga etiska skyldigheter enligt dessa krav.

Revisorn tillämpar den internationella standarden för kvalitetsstyrning ISQM 1, enligt vilken revisionsföretaget ska utforma, implementera och använda ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i författningar och föreskrifter.

Revisorns skyldigheter

Vår skyldighet är att i enlighet med 7 kap. 8 § i värdepappersmarknadslagen bestyrka ett bokslut upprättat enligt kommissionens tekniska tillsynsstandard. Vi ger ett uttalande om huruvida det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet har till väsentliga delar märkts i enlighet med kraven i artikel 4 i kommissionens tekniska tillsynsstandard.

Vår skyldighet är att i vårt uttalande anmäla i vilken omfattning bestyrkandet har utförts. Vi har utfört ett uppdrag där uttalande görs med rimlig säkerhet i enlighet med den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3000.

Granskningen innefattar åtgärder för inhämtande av bevis gällande

- huruvida de primära rapporterna i det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet har till väsentliga delar märkts med iXBRL i enlighet med kraven i artikel 4 i kommissionens tekniska tillsynsstandard och
- huruvida de noterna och identifieringsuppgifterna av bolaget i det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet har till väsentliga delar märkts med iXBRL i enlighet med kraven i artikel 4 i kommissionens tekniska tillsynsstandard och
- huruvida det finns överensstämmelse mellan ESEF-bokslutet och det reviderade bokslutet.

Karaktären på, tidpunkten för och omfattningen av de valda granskningsåtgärder beror på revisorns bedömning. Detta omfattar övervägandet av risken om huruvida det finns en väsentlig avvikelser beroende på oegentligheter eller misstag från kraven i kommissionens tekniska tillsynsstandard.

Vi anser att vi inhämtat tillräckliga och ändamålsenliga granskningsbevis som grund för vårt uttalande.

Uttalande

Såsom vårt uttalande enligt 7 kap. 8 § i värdepappersmarknadslagen anser vi att de primära rapporterna och noterna och identifieringsuppgifterna av bolaget i det koncernbokslut som ingår i ESEF-bokslutet för Ålandsbanken Abp 7437006WYM821IJ3MN73-2024-12-31-sv.zip för räkenskapsperioden 1.1.-31.12.2024 har till väsentliga delar märkts i enlighet med kraven i kommissionens tekniska tillsynsstandard.

Vårt uttalande om revisionen av koncernbokslutet för Ålandsbanken Abp för räkenskapsperioden 1.1.-31.12.2024 har getts i vår revisionsberättelse daterad den 25.2.2025. Med denna rapport ger vi inte ett uttalande om revisionen av koncernbokslutet och drar inte någon annan slutsats.

Helsingfors den 25 februari 2025

KPMG OY AB

Henry Maarala
CGR