

Ålandsbankens nya segmentsindelning och ändrade redovisningsprinciper i delårsrapporter

23.04.2019

Ålandsbanken Abp
Börsmeddelande
23.4.2019 kl. 16:55

Ålandsbankens nya segmentsindelning och ändrade redovisningsprinciper i delårsrapporten för januari-mars 2019, som publiceras den 25 april 2019.

Ändrad segmentsrapportering

Ålandsbanken ändrar sin segmentsrapportering mot bakgrund av att Kapitalförvaltningen inte längre har en egen försäljningsorganisation riktad mot institutionella kunder, utan primärt stödjer Private- och Premium Banking med förvaltningslösningar. Kapitalförvaltningen kommer framgent redovisas inom segmentet Private Banking där den övervägande delen av kundbasen finns. Historiska perioder har för jämförbarhetens skull räknats om.

De nya segment som redovisas är:

- Private Banking, omfattande Private Banking-verksamheten på Åland, finska fastlandet och i Sverige samt kapitalförvaltning (Ålandsbanken Fondbolag Ab, Ålandsbanken Fonder Ab samt Ålandsbanken Fonder II Ab).
- Premium Banking, omfattande verksamheten inom samtliga kundsegment exklusive Private Banking på Åland, finska fastlandet och i Sverige, samt kapitalförvaltning.
- IT, omfattande dotterbolaget Crosskey Banking Solution Ab Ltd inklusive S-Crosskey Ab, som utvecklar och erbjuder IT-lösningar för banktjänster, korttjänster, värdepapperstjänster och digitala kundmöten.
- Koncernfunktioner & Övrigt, omfattande alla centralfunktioner inom koncernen inklusive Treasury samt dotterbolaget Ab Compass Card Oy Ltd, som utvecklar och erbjuder tjänster inom betal- och kreditkort.

Nedan presenteras omräknade ackumulerade kvartalssiffror för den nya segmentsindelningen avseende 2018. Segmentsrapporteringen speglar den information som ledningen i koncernen erhåller.

Koncernen

1.1-31.03.2018

miljoner euro	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncernfunktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	6,5	6,4	0,0	1,2	0,0	14,1
Provisionsnetto	11,0	2,9	0,0	0,3	0,0	14,3
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0,0		0,0	0,4	0,0	0,4
IT-intäkter		0,0	7,8		-3,8	4,0
Övriga intäkter	0,0	0,0	0,1	0,2	-0,3	0,1
Summa intäkter	17,6	9,3	7,9	2,1	-4,0	32,9
Personalkostnader	-4,5	-1,7	-4,2	-4,8		-15,1

Övriga kostnader	-2,9	-2,2	-3,2	-5,8	3,5	-10,6
Avskrivningar	-0,1	-0,1	-0,7	-1,4	0,5	-1,9
Intern kostnadsfördelning	-5,6	-4,2		9,8	0,0	0,0
Summa kostnader	-13,0	-8,2	-8,1	-2,2	4,0	-27,5

Resultat före nedskrivningar **4,5** **1,2** **-0,3** **0,0** **-0,1** **5,4**

Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto -0,1 0,0 0,0 -0,1 -0,2

Rörelseresultat **4,5** **1,2** **-0,3** **-0,1** **-0,1** **5,2**

Inkomstskatt -0,9 -0,2 0,0 0,0 -1,1

Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp **3,5** **0,9** **-0,2** **-0,1** **-0,1** **4,0**

Affärsvolymer

Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	1 807	2 206		28	-21	4 020
Depositioner från allmänheten och offentlig sektor	1 673	1 402		41	-19	3 098
Aktivt förvaltad kapital	5 233	341		0		5 575
Riskexponeringsbelopp	705	656	43	207		1 611
Eget kapital	86	91	14	44		235

Nyckeltal

Avkastning på eget kapital, % (ROE)	17,0	4,1	-8,2	-1,2		7,0
K/I-tal	0,74	0,88	1,03	1,01		0,84

Koncernen miljoner euro

1.1-30.06.2018

	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	12,8	13,0	0,0	2,1	0,0	27,9
Provisionsnetto	21,0	5,9	0,0	0,6	0,1	27,7
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0,0		0,0	1,4	-0,1	1,3
IT-intäkter			16,3		-8,1	8,1
Övriga intäkter	0,0	0,1	0,2	0,5	-0,5	0,3
Summa intäkter	33,9	19,0	16,4	4,6	-8,6	65,4

Personalkostnader	-8,1	-3,3	-8,5	-9,7	0,0	-29,5
Övriga kostnader	-4,6	-3,0	-5,9	-11,6	7,2	-17,9
Avskrivningar	-0,1	-0,2	-1,5	-2,7	0,9	-3,7
Intern kostnadsfördelning	-11,2	-8,6		19,7	0,0	0,0
Summa kostnader	-24,0	-15,1	-15,9	-4,3	8,1	-51,1

Resultat före nedskrivningar 10,0 3,9 0,5 0,4 -0,5 14,3

Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto -0,1 -0,4 -0,2 0,0 -0,7

Rörelseresultat **9,9** **3,6** **0,5** **0,1** **-0,5** **13,6**

Inkomstskatt -2,0 -0,7 -0,1 -0,1 -2,9

Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp **7,9** **2,8** **0,5** **0,0** **-0,5** **10,6**

Affärsvolymer

Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	1 700	2 256		27	-21	3 963
Depositioner från allmänheten och offentlig sektor	1 630	1 436		46	-16	3 095
Aktivt förvaltad kapital	5 287	363		1		5 650
Riskexponeringsbelopp	690	645	43	197		1 575

Eget kapital	89	91	14	35	229
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	18,5	6,4	7,6	0,1	9,3
K/I-tal	0,71	0,79	0,97	0,92	0,78

Koncernen

1.1-30.09.2018

miljoner euro	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	18,8	19,8	0,0	2,7	0,0	41,2
Provisionsnetto	30,1	9,1	0,0	1,1	0,2	40,4
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0,1	0,0	0,0	1,3	-0,1	1,3
IT-intäkter			23,7		-11,8	12,0
Övriga intäkter	0,0	0,1	0,4	0,8	-0,7	0,6
Summa intäkter	49,0	29,0	24,0	5,9	-12,4	95,4
Personalkostnader	-11,6	-4,9	-11,7	-14,6	0,0	-42,8
Övriga kostnader	-6,2	-3,8	-8,5	-16,8	10,4	-24,9
Avskrivningar	-0,2	-0,3	-2,3	-4,1	1,3	-5,5
Intern kostnadsfördelning	-16,5	-12,7		29,1	0,0	0,0
Summa kostnader	-34,5	-21,7	-22,5	-6,3	11,7	-73,2
Resultat före nedskrivningar	14,5	7,3	1,5	-0,4	-0,7	22,2
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	0,0	-0,4		-0,5	0,0	-0,9
Rörelseresultat	14,5	6,8	1,5	-0,9	-0,7	21,3
Inkomstskatt	-3,0	-1,4	-0,3	0,1		-4,5
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	11,6	5,4	1,2	-0,8	-0,7	16,7
Affärsvolym						
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	1 713	2 260		25	-20	3 978
Depositioner från allmänheten och offentlig sektor	1 610	1 449		46	-19	3 085
Aktivt förvaltad kapital	5 478	371		1		5 849
Riskexponeringsbelopp	671	650	43	201		1 565
Eget kapital	84	90	14	49		237
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	18,1	8,0	13,0	-2,5		9,6
K/I-tal	0,70	0,75	0,94	1,07		0,77

Koncernen

1.1-31.12.2018

miljoner euro	Private Banking	Premium Banking	IT	Koncern- funktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	24,6	26,4	-0,1	3,6	0,0	54,5
Provisionsnetto	40,1	12,3	-0,1	1,6	0,2	54,3
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	0,1	0,0	0,0	1,6	-0,1	1,5
IT-intäkter			32,5		-16,1	16,4
Övriga intäkter	0,2	0,2	0,5	1,5	-1,4	1,0
Summa intäkter	64,9	39,0	32,8	8,3	-17,3	127,6
Personalkostnader	-15,3	-6,5	-16,1	-19,1	0,0	-57,1

Övriga kostnader	-8,4	-4,7	-11,7	-23,1	14,4	-33,4
Avskrivningar	-0,3	-0,4	-3,1	-5,4	1,8	-7,3
Intern kostnadsfördelning	-22,0	-17,1		39,1	0,0	0,0
Summa kostnader	-46,0	-28,7	-30,9	-8,4	16,2	-97,8
Resultat före nedskrivningar	18,9	10,2	1,9	-0,2	-1,1	29,8
Nedskrivning av finansiella tillgångar, netto	0,1	-0,4		-0,6		-0,8
Rörelseresultat	19,1	9,9	1,9	-0,7	-1,1	29,0
Inkomstskatt	-3,9	-2,0	-0,4	0,2		-6,1
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	15,2	7,8	1,6	-0,5	-1,1	22,9
Affärsvolym						
Fordringar på allmänheten och offentlig sektor	1 739	2 280		25	-22	4 022
Depositioner från allmänheten och offentlig sektor	1 730	1 551		45	-22	3 304
Aktivt förvalt kapital	4 851	325		1		5 177
Riskenxponeringsbelopp	670	645	43	220		1 578
Eget kapital	82	91	14	55		242
Nyckeltal						
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	18,0	8,7	12,2	-1,1		9,8
K/I-tal	0,71	0,74	0,94	1,02		0,77

Redovisning av stabilitetsavgift

Ålandsbanken har i enlighet med rådande myndighetsbaserade redovisningstolkningar och i linje med andra finländska banker valt att från och med 2019 redovisa hela årskostnaden för stabilitetsavgiften i det första kvartalet då ansvaret för avgiften uppstår, i stället för att periodisera kostnaden linjärt över årets fyra kvartal. Ålandsbankens resultat får därmed större säsongvariationer med ett resultatmässigt svagare första kvartal. Förändringen får ingen inverkan på Ålandsbankens lönsamhet eller avkastning på eget kapital (ROE) på årsbasis.

Ålandsbanken har ännu inte erhållit det slutgiltiga beloppet för 2019. Det estimerade beloppet uppgår till 2,3 miljoner euro (2,6) och redovisas under övriga kostnader. Historiska perioder har för jämförbarhetens skull räknats om.

Nedan presenteras effekterna för 2018, omräknat med den nya redovisningsprincipen för stabilitetsavgiften.

Koncernen	Kv1 2018	Kv2 2018	Kv3 2018	Kv4 2018	1.1.2018 - 31.12.2018
miljoner euro					
Rapporterat rörelseresultat med linjärt periodiserad stabilitetsavgift	7,4	7,5	7,0	7,1	29,0
Justering stabilitetsavgift	-2,2	0,9	0,6	0,6	0,0
Omräknat rörelseresultat	5,2	8,4	7,7	7,7	29,0
Rapporterad skatt med linjärt periodiserad stabilitetsavgift	-1,6	-1,6	-1,5	-1,4	-6,1
Justering stabilitetsavgift	0,4	-0,2	-0,1	-0,1	0,0
Omräknad skatt	-1,1	-1,8	-1,6	-1,5	-6,1
Hänförligt till:					
Rapporterat resultat till aktieägarna i Ålandsbanken Abp med linjärt periodiserad stabilitetsavgift	5,8	5,9	5,6	5,7	22,9
Omräknat resultat till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	4,0	6,6	6,1	6,2	22,9

Rapporterat resultat per aktie med linjärt periodiserad stabilitetsavgift, EUR	0,38	0,38	0,36	0,37	1,48
Omräknat resultat per aktie, EUR	0,26	0,43	0,39	0,40	1,48

Redovisning av valutaprovisioner

Ålandsbanken ändrar redovisningen av valutaprovisioner kopplade till kunders betalningar och värdepappershandel. Ålandsbanken har tidigare redovisat dessa inom nettoresultat finansiella poster till verkligt värde, men kommer från och med 2019 redovisa dessa som betalningsprovisioner och värdepappersprovisioner inom provisionsnettot. Föregående år har för jämförbarhetens skull räknats om.

Nedan presenteras omräknade siffror för 2018.

Koncernen	Kv1 2018	Kv2 2018	Kv3 2018	Kv4 2018	1.1.2018 - 31.12.2018
miljoner euro					
Betalningsprovisioner	0,5	0,5	0,4	0,7	2,1
Värdepappersprovisioner	0,6	0,3	0,2	0,5	1,6
Summa provisionsnetto	1,1	0,8	0,6	1,2	3,7
Nettoresultat finansiella poster till verkligt värde	-1,1	-0,8	-0,6	-1,2	-3,7

Tillämpning av IFRS 16

Ålandsbanken tillämpar från och med 1 januari 2019 IFRS 16 Leasingavtal. Standarden ersätter IAS 17 och hänförliga tolkningsuttalanden. 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 leasing- och hyresavtalen i balansräkningen. I resultaträkningen ersätts hyreskostnader med avskrivningar på tillgångarna och räntekostnader för leasingkulden.

Redovisningsmodellen liknar den tidigare hanteringen av finansiella leasingavtal enligt IAS 17.

Ålandsbanken har valt att tillämpa de undantag som återfinns i IFRS 16, som innebär att leasingavtal på 12 månader eller kortare eller där den underliggande tillgången är av lågt värde kommer att redovisas som kostnader i resultaträkningen. Leasegivarens redovisning motsvarar i allt väsentligt den tidigare hanteringen enligt IAS 17.

Införandet av IFRS 16 medförde per årsskiftet att materiella tillgångar avseende nyttjanderätter ökade med 14 miljoner euro och att riskexponeringsbeloppet ökade med motsvarande belopp. Ålandsbanken tillämpar den modifierade retrospektiva metoden. Inga jämförelsesiffror har räknats om.

Den mest väsentliga effekten av IFRS 16 är att Ålandsbanken redovisar nya tillgångar och skulder för operationella leasingavtal gällande bank- och kontorsutrymmen. Leasingkuldena beräknas initialt vid övergången till nuvärdet av framtida leasingbetalningar diskonterade med den marginella låneräntan vid införandet den 1 januari 2019. Nyttjanderätten redovisas initialt till ett värde motsvarande leasingkulden.

Nedan presenteras effekterna på tillgångar och skulder i samband med övergången till IFRS 16.

Koncernen	31.12.2018 Omräkning till 1.1.2019 IFRS 16		
miljoner euro			
Tillgångar			
Materiella tillgångar	22	14	37
Summa effekt tillgångar	22	14	37

Skulder

Övriga skulder	57	14	71
Summa effekt skulder	57	14	71

Avstämning upplysning av operationella leasingavtal enligt IAS 17 och redovisad leaseingskuld enligt IFRS 16.

Operationellt leasingåtagande per 31 december 2018	7,0
Effekt av diskontering med den marginella låneräntan	-0,8
Finansiella leaseingskulder per 31 december 2018	1,5
Utnyttjande av förlängnings- och avslutsoptioner	8,4
Undantag:	
- korta leasingavtal	-0,2
- leasingtillgångar till lägre värde	0,0
Redovisad leaseingskuld i öppningsbalansräkningen per 1 januari 2019	15,9

Vid övergången till IFRS 16 upptog Ålandsbanken ytterligare 14 336 tusen euro i nyttjanderättstillgång, vilket summerar till en leaseingskuld om 15 876 tusen euro per den 1.1.2019. Leaseingskulderna beräknas initialt vid övergången till nuvärdet av framtida leasingbetalningar diskonterade med den marginella låneräntan vid införandet den 1 januari 2019. Den viktade genomsnittsräntan som används är cirka 3 procent.

Ytterligare information:

Peter Wiklöf, Vd och koncernchef, Ålandsbanken Abp, tfn +358 40 512 7505