



Januari – mars 2018

jämfört med januari – mars 2017

- Rörelseresultatet uppgick till 7,4 miljoner euro (7,4).
- Periodens resultat hänförligt till aktieägarna minskade med 1 procent till 5,8 miljoner euro (5,9).
- Räntenettet ökade med 1 procent till 14,1 miljoner euro (13,9).
- Provisionsnettot ökade med 9 procent till 13,2 miljoner euro (12,1).
- Kostnaderna ökade med 1 procent till 25,3 miljoner euro (25,1).
- Nedskrivningar av finansiella tillgångar (netto inklusive återvinningar) uppgick till 0,2 miljoner euro (0,5) motsvarande en kreditförlustnivå på 0,02 procent (0,05).
- Avkastningen på eget kapital efter skatt (ROE) uppgick till 10,1 procent (10,6).
- Resultatet per aktie uppgick till 0,38 euro (0,38).
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 12,5 procent (12,9 den 31 december 2017).
- Oförändrade framtidsutsikter: Rörelseresultatet för 2018 förväntas bli i nivå med eller bättre än 2017.

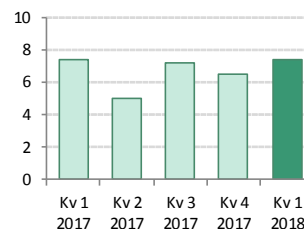
”Första kvartalet hade en hög aktivitetsnivå hos våra placeringskunder, vilket tydligt syns i ett starkt provisionsnetto. Dessutom kunde vi glädja oss över ett starkt inflöde av nya Private Banking-kunder, framförallt i Sverige men även i Finland. I absoluta tal är vårt kvartalsresultat på 7,4 miljoner euro i nivå med motsvarande period förra året. Kvaliteten i resultatet är dock klart bättre detta år.

I övrigt präglades perioden av mycket arbete, både centralt och tillsammans med våra kunder, för att leva upp till de nya regelverk (MiFID 2 och IFRS 9) som trädde i kraft vid årsskiftet.”

Peter Wiklöf, Vd

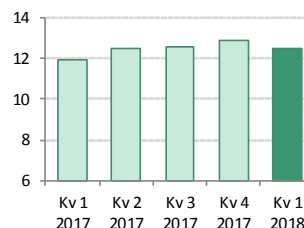
Rörelseresultat

miljoner euro



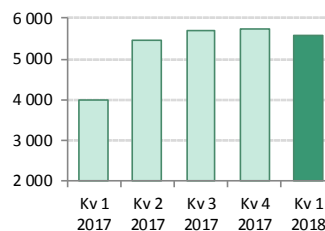
Kärnprimärkapitalrelation

procent



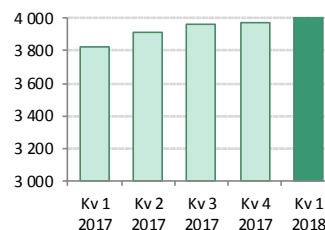
Aktivt förvaltad kapital

miljoner euro



Utlåning

miljoner euro



Ålandsbanken är en bank med starka kundrelationer och personlig service. Banken har ett starkt placeringskunnande och kan samtidigt erbjuda goda finansieringstjänster. Affärsbanken grundades 1919 och har varit listad på Helsingforsbörsen sedan 1942. Ålandsbankens huvudkontor finns i Mariehamn. Banken har tre kontor på Åland och fem kontor i övriga Finland. Banken har tre kontor i Sverige. Till Ålandsbanken-koncernen hör totalt tre dotterbolag vars verksamhet på olika sätt anknyter till bankverksamhet.

Finansiell sammanfattning

Koncernen	Kv1 2018	Kv4 2017	%	Kv1 2017	%
miljoner euro					
Resultat					
Räntenetto	14,1	14,1	-1	13,9	1
Provisionsnetto	13,2	12,6	4	12,1	9
Nettoresultat finansiella poster	1,5	1,0	55	0,9	80
Övriga intäkter	4,1	4,6	-12	6,1	-33
Summa intäkter	32,9	32,4	1	32,9	0
Personalkostnader	-15,1	-14,9	1	-15,9	-5
Övriga kostnader	-8,4	-8,5	-2	-7,7	9
Avskrivningar	-1,9	-1,9	-1	-1,6	18
Summa kostnader	-25,3	-25,3	0	-25,1	1
Resultat före nedskrivningar	7,6	7,1	6	7,8	-3
Nedskrivning av finansiella tillgångar	-0,2	-0,6	-68	-0,5	-56
Rörelseresultat	7,4	6,5	13	7,4	0
Inkomstskatt	-1,6	-1,3	17	-1,5	4
Rapportperiodens resultat	5,8	5,2	12	5,9	-1
Hänförligt till:					
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	5,8	5,2	12	5,9	-1
Volymer					
Utlåning till allmänheten	4 020	3 979	1	3 827	5
Depositioner från allmänheten ¹	3 098	3 148	-2	3 019	3
Aktivt förvaltad kapital ²	5 575	5 737	-3	4 005	39
Eget kapital	237	234	1	228	4
Balansomslutning	5 497	5 352	3	5 244	5
Riskenponeringsbelopp	1 611	1 538	5	1 596	1
Nyckeltal					
Avkastning på eget kapital, % (ROE) ³	10,1	8,8		10,6	
K/I-tal, % ⁴	0,77	0,78		0,76	
Kreditförlustnivå, % ⁵	0,02	0,06		0,05	
LCR, % ⁶	148	142		118	
Loan/deposit ratio, % ⁷	130	126		127	
Core funding ratio, % ⁸	90	88		89	
Soliditet, % ⁹	4,3	4,4		4,4	
Kärnprimärkapitalrelation, % ¹⁰	12,5	12,9		11,9	
Resultat per aktie, euro ¹¹	0,38	0,34	11	0,38	-2
Resultat per aktie efter utspädning, euro	0,37	0,34	10	0,38	-2
Eget kapital per aktie, euro ¹²	15,33	15,14	1	14,90	3
Eget kapital per aktie efter utspädning, euro	15,22	15,02	1	14,74	3
Aktiekurs A-aktie, euro	15,80	14,20	11	14,54	9
Aktiekurs B-aktie, euro	14,75	14,05	5	14,20	4
Antal aktier (ej egna aktier) tusen st	15 447	15 435	0	15 333	1
Antal aktier (ej egna aktier) efter utspädning tusen st	15 585	15 586	0	15 589	0
Arbetad tid omräknad till heltidstjänster	671	693	-3	689	-3

1 Depositioner från allmänheten och offentliga samfund

2 Aktivt förvaltad kapital inkluderar förvaltad kapital i egna fonder samt diskretionär- och rådgivande värdepappersvolym

3 Rapportperiodens resultat hänförligt till aktieägarna / Aktieägarnas genomsnittliga andel av eget kapital

4 Kostnader / Intäkter

5 Nedskrivning av krediter och andra åtaganden från utlåning till allmänheten / Utlåning till allmänheten vid periodens ingång

6 LCR tillgångar nivå 1 och 2 / 30 dagars nettokassautflöde

7 Utlåning till allmänheten / Depositioner från allmänheten

8 Utlåning till allmänheten / Inlåning inkl. bankcertifikat, indexobligationer och debenturer emitterade till allmänheten samt emitterade säkerställda obligationer

9 Eget kapital / Balansomslutning

10 (Kärnprimärkapital / Kapitalkrav) x 8 %

11 Aktieägarnas andel av räkenskapsperiodens resultat / Antal aktier i genomsnitt

12 Aktieägarnas andel av eget kapital / Antal aktier med avdrag av egna aktier per bokslutsdagen

IFRS 9 har tillämpats från och med 1 januari 2018. Historiska perioder har inte räknats om.

Kommentarer

MAKROLÄGE OCH MYNDIGHETSKRAV

Det råder global högkonjunktur. Det största hotet mot den starka ekonomiska tillväxten tycks just nu vara ett möjligt handelskrig.

Ännu har inte den europeiska centralbanken eller den svenska riksbanken vågat följa efter den amerikanska centralbankens upprepade styrräntehöjningar, men förr eller senare förväntas de göra så.

REFERENS RÄNTOR KVARTALSGENOMSNIITT, PROCENT

	Kv1 2018	Kv4 2017	Kv1 2017
Euribor 3 mån	-0,33	-0,33	-0,33
Euribor 12 mån	-0,19	-0,19	-0,10
Stibor 3 mån	-0,44	-0,57	-0,52

Världens aktiemarknader har inlett året med betydande volatilitet. Under perioden steg aktiekurserna på Helsingforsbörsen (OMXHPI) marginellt, medan Stockholmsbörsen (OMXSPI) backade cirka 3 procent.

Värdet på den svenska kronan i förhållande till euron var under perioden i genomsnitt 8 procent lägre än föregående år och jämfört med årsskiftet 5 procent lägre. Vid omräkning av resultatet från bankens svenska verksamhet till euro har genomsnittskursen för perioden använts, medan balansräkningen omräknats till kursen på balansdagen.

Bland de regelverk som trätt ikraft under 2018 märks:

- MiFID 2, som syftar till att stärka konsumentskyddet för investerare genom att skapa enhetliga regler för värdepappersföretag, reglerade marknader och andra handelsplatser.
- IFRS 9, som ersätter IAS 39 för klassificering och värdering av finansiella instrument.
- Finska finansinspektionens riskviktsgränser för bostadslån på 15 procent, som omfattar banker som använder interna riskklassificeringsmodeller vid beräkning av kapitalkrav och som ska ingå i uträkningen av pelare 1-kravet.
- Svenska finansinspektionens skärpta amorteringskrav, som innebär att privatpersoner som tar ett nytt bostadslån eller höjer sitt befintliga lån till mer än 4,5 gånger sin årliga bruttointkomst ska amortera ytterligare 1 procent utöver redan befintligt amorteringskrav.
- PSD2 i Finland (andra betaltjänstdirektivet).

Under andra kvartalet förväntas PSD2 i Sverige och GDPR (dataskyddsförordningen) träda i kraft.

VIKTIGA HÄNDELSER

Räntefonden Ålandsbanken Euro Bond belönades för femte året i rad av Lipper som den bästa fonden i sin kategori i Norden. Fonden vann priset på alla tidsperioder som analyserats, 3, 5 och 10 år.

Ålandsbankens fortsätter sitt engagemang för en renare Östersjö. Östersjöprojektet finansierar i år totalt nio projekt som på olika sätt bekämpar Östersjöns plastproblem med nästan 250 tusen euro. Det vinnande projektet presenterades i februari på båtmässan i Helsingfors och bestod utav en plastsamlare som kan användas för att städa bort skräp från stora havsområden. Ålandsbanken har sedan 1997 delat ut nästan 2 miljoner euro till olika miljörelaterade projekt.

Antalet utestående B-aktier har under perioden ökat med 11 918 till följd av bankens åtagande inom ramen för incitamentsprogram.

RESULTAT FÖR JANUARI – MARS 2018

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna minskade med 0,1 miljoner euro eller 1 procent till 5,8 miljoner euro (5,9). Rörelseresultatet var oförändrat 7,4 miljoner euro (7,4).

Avkastningen på eget kapital uppgick till 10,1 procent (10,6).

Intäkterna summerade till 32,9 miljoner euro, vilket var i nivå med föregående år. Rensat för föregående års licensförsäljning av Crosskeys kortsystem på den svenska marknaden ökade intäkterna med 1,5 miljoner euro, vilket i huvudsak förklaras av ökade provisionsintäkter från kundernas placeringsaffärer och ett starkare valutareultat.

Lägre fundingkostnader bidrog till att räntenettet ökade med 0,2 miljoner euro eller 1 procent till 14,1 miljoner euro (13,9). Negativa och sjunkande marknadsräntor, främst Euribor 12 månader, har tillsammans med ökad priskonkurrens påverkat ränteintäkterna från utlåning negativt. Omvikningen mot lägre risk i kreditportföljen har även påverkat utlåningsmarginalen negativt. Volymökning har till viss del kompenserat prisnedgången.

Provisionsnettot ökade med 1,1 miljoner euro eller 9 procent till 13,2 miljoner euro (12,1), vilket förklaras av ökade intäkter från kundernas placeringsaffärer i form av courtage samt fond- och förvaltningsprovisioner.

Nettoresultat finansiella poster ökade med 0,6 miljoner euro eller 80 procent till 1,5 miljoner euro (0,9), huvudsakligen på grund av ett högre valutareultat.

IT-intäkterna minskade med 1,2 miljoner euro eller 23 procent till 4,0 miljoner euro (5,2). Minskningen berodde på föregående års engångsintäkt från licensförsäljningen av Crosskeys kortsystem på den svenska marknaden.

Kostnaderna ökade med 0,2 miljoner euro eller 1 procent till 25,3 miljoner euro (25,1). Avgifter till den nya resolutionsfonden uppgick till 0,4 miljoner euro. Lägre tillverkning för eget bruk (aktivering av utvecklingskostnader) om 0,5 miljoner euro samt högre avskrivningskostnader om 0,3 miljoner euro förklaras till betydande del av IT-projektet att implementera en ny värdepappersplattform utvecklad av Crosskey. Personal-kostnaderna minskade med 0,8 miljoner euro huvudsakligen till följd av lägre avgångsvederlag.

Nedskrivningar av finansiella tillgångar uppgick till 0,2 miljoner euro motsvarande en kreditförlustnivå om 0,02 procent jämfört med 0,5 miljoner euro och 0,05 procent föregående år.

Skattekostnaden uppgick till 1,6 miljoner euro (1,5), motsvarande en effektiv skattesats på 21,2 procent (20,3).

STRATEGISKA AFFÄRSOMRÅDEN

Koncernens rörelseresultat var oförändrat jämfört med förra året, men kärnverksamheten i form av Private Banking, Premium Banking och Kapitalförvaltning förbättrade rörelseresultatet med 0,5 miljoner euro fördelat enligt följande:

- Private Banking +0,3 (högre provisionsnetto)
- Premium Banking +0,8 (högre räntenetto, lägre kreditförluster)
- Kapitalförvaltning -0,6 (högre kostnader)
- IT -1,0 (engångsintäkt 2017)
- Koncernfunktioner & elimineringsar +0,4 (lägre kostnader)

AFFÄRSVOLYMER

Aktivt förvaltad kapital minskade med 162 miljoner euro eller 3 procent från årsskiftet och uppgick till 5 575 miljoner euro (5 737). Nettoinflödet av aktivt förvaltad kapital under kvartalet uppgick dock till 65 miljoner euro (47). Diskretionärt och rådgivande kapital ökade med 77 miljoner euro eller 3 procent till 2 675 miljoner euro (2 598). Förvaltad kapital i egna fonder minskade med 239 miljoner euro eller 8 procent till 2 900 miljoner euro (3 139).

Depositioner från allmänheten minskade med 50 miljoner euro eller 2 procent från årsskiftet och uppgick till 3 098 miljoner euro (3 148).

Utlåning till allmänheten ökade med 41 miljoner euro eller 1 procent från årsskiftet och uppgick till 4 020 miljoner euro (3 979).

KREDITKVALITET

Utlåning till privatpersoner utgör 71 procent av kreditportföljen. Bostadslån svarar för 78 procent av utlåningen till privatpersoner. Värdepapperskrediter med säkerhet i marknadsnoterade värdepapper utgör det näst största kreditlaget till privatpersoner. Belåningsvärdena är konservativa. Historiskt har Ålandsbanken inte haft några väsentliga kreditförluster i denna kreditgivning. Företagsportföljen har stort släktskap med privatportföljen, då många av företagen ägs av kunder som även privat är Private Banking-kunder.

Enligt IFRS 9 har tidigare individuella och gruppvisa reserveringar ersatts av förväntade förlustreserveringar i stadie 1-3. För majoriteten av bankens fordringar görs modellmässiga reserveringar i stadie 1 och 2. Fallerade fordringar hanteras i stadie 3 efter individuell prövning. Stadie 3-reserveringar i utlåningsportföljen ökade från årsskiftet med 0,1 miljoner euro. Stadie 3-krediter som andel av utlåning till allmänheten brutto uppgick till 0,46 procent (0,42 den 31 december 2017). Reserveringsgraden för stadie 3-krediter uppgick till 54 procent (59).

Koncernen har 12,9 miljoner euro i nedskrivningsreserveringar (12,8), fördelat på 1,5 miljoner i stadie 1 (1,7), 1,2 miljoner i stadie 2 (1,1) och 10,1 miljoner i stadie 3 (10,0).

LIKVIDITET OCH UPPLÅNING

Ålandsbankens likviditetsreserv i form av kassa och placeringar hos centralbank, kontohållning och placeringar hos andra banker, likvida räntebärande värdepapper samt innehav av egna emitterade, icke pantsatta säkerställda obligationer uppgick den 31 mars 2018 till 960 miljoner euro (1 066 den 31 december 2017), motsvarande 17 procent av totala tillgångar (20) och 24 procent av utlåningen till allmänheten (27).

Den genomsnittliga återstående löptiden på utestående obligationer var per den 31 mars cirka 2,9 år (3,2). Under 2018 förfaller 500 miljoner SEK säkerställda obligationer i juni och 150 miljoner euro säkerställda obligationer i oktober.

Ålandsbankens core funding ratio, definierad som utlåning till allmänheten i relation till inlåning från allmänheten, inklusive bankcertifikat, indexobligationer och riskdebenturer emitterade till allmänheten, samt emitterade säkerställda obligationer, uppgick per den 31 mars till 90 procent (88).

Loan/deposit ratio uppgick till 130 procent (126).

Av Ålandsbankens externa finansieringskällor vid sidan av eget kapital utgjorde depositioner från allmänheten 62 procent (63) och emitterade säkerställda obligationer 26 procent (27).

Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick till 148 procent (142).

Netto stabil finansieringskvot (NSFR) uppgick till 106 procent (110).

RATING

Ålandsbanken har kreditbetyget BBB/A-2 med stabil utsikt för långfristig och kortfristig upplåning från ratinginstitutet Standard & Poor's Global Ratings. Ålandsbankens säkerställda obligationer har kreditbetyget AAA med stabil utsikt.

KAPITAL OCH KAPITALTÄCKNING

Det egna kapitalets ingående balans förändrades med 3,1 miljoner euro till följd av IFRS 9 och uppgick per den 1 januari 2018 till 230,5 miljoner euro. Under perioden förändrades eget kapital med periodens resultat om 5,8 miljoner euro, övrigt totalresultat 0,1 miljoner euro, emission av nya aktier inom ramen för incitamentsprogram om 0,2 miljoner euro samt 0,1 miljoner euro relaterad till aktiesparprogrammet och uppgick per den 31 mars 2018 till 236,8 miljoner euro (233,6).

I övrigt totalresultat ingick omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner med 0,3 miljoner euro efter skatt enligt IAS 19.

Kärnprimärkapitalet ökade med 3,3 miljoner euro eller 2 procent från årsskiftet till 200,9 miljoner euro (197,6), huvudsakligen på grund av periodens totalresultat och lägre avdrag för förväntade förluster till följd av IFRS 9.

Risikexponeringsbeloppet ökade med 73 miljoner euro eller 5 procent till 1 611 miljoner euro (1 538). Risikexponeringsbeloppet för kreditrisk exklusive riskviktsgolvet för bostadslån minskade med 10 miljoner euro. Finska finansinspektionens riskviktsgolvet för bostadslån på 15 procent som implementerades från och med 1 januari 2018 ökade risikexponeringsbeloppet med 73 miljoner euro. Risikexponeringsbeloppet för operativ risk, som beräknas på de tre senaste räkenskapsårens intäkter, ökade med 10 miljoner euro.

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 12,5 procent (12,9). Då Ålandsbanken inte har något hybridkapital är kärnprimärkapitalrelationen densamma som primärkapitalrelationen.

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 kontryckisk kapitalbuffert kan variera mellan 0-2,5 procent. Beslutet gällande storleken på en kontryckisk kapitalbuffert i Finland fattas kvartalsvis av Finansinspektionens direktion på basen av en makrostabilitetsanalys. Hittills har inget

kontracykliskt buffertkrav ställts gällande finska exponeringar. Vad gäller Sverige har svenska Finansinspektionen fastställt värdet till 2,0 procent av svenska exponeringar. Finansinspektionen har identifierat systemviktiga institut i Finland och fastställt individuella buffertkrav för dem. Ålandsbanken omfattas inte av buffertkrav för systemviktiga institut.

Finansinspektionen har fastställt buffertkrav avseende kapitaltäckningsregelverkets pelare 2 om sammanlagt 1,5 procent av koncernens riskexponeringsbelopp. Kravet avser kreditkoncentrationsrisk (1,0 procent) och ränterisk i balansräkningen (0,5 procent). Kravet, som ska täckas med kärnprimärkapital, träder i kraft från och med tredje kvartalet 2018.

Total kapitalrelation minskade till 13,7 procent (14,2).

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

På bolagsstämman den 5 april 2018 omvaldes styrelsen bestående av Nils Lampi, Christoffer Taxell, Åsa Ceder, Anders Å. Karlsson, Göran Persson, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf. Styrelsemedlemmen Dan-Erik Woivalin hade undanbett sig återval. På styrelsens konstituerande möte samma dag valdes Nils Lampi till ordförande och Christoffer Taxell till vice ordförande. På stämman beslöts att i dividend för räkenskapsåret 2017 utbetala 0,65 euro per aktie.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

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.

OFÖRÄNDRADE FRAMTIDSUTSIKTER

Ålandsbanken förväntar att rörelseresultatet för 2018 kommer att vara i nivå med eller bättre än 2017.

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 betydande osäkerhet i nuvarande framtidsprognos.

EKONOMISK INFORMATION

Halvårsrapporten för perioden januari-juni 2018 publiceras fredag 20 juli 2018.

Delårsrapporten för perioden januari-september publiceras tisdag 23 oktober 2018.

Mariehamn den 25 april 2018

STYRELSEN

Förteckning över finansiell information

Resultaträkning i sammandrag	7
Övrigt totalresultat i sammandrag	8
Kvartalsvis resultatutveckling	9
Balansräkning i sammandrag	10
Rapport över förändring i eget kapital.....	11
Kassaflödesanalys i sammandrag	12

NOTER

1. Företagsinformation	13
2. Grund för upprättande av delårsrapport och väsentliga redovisningsprinciper.....	13
3. Övergång till IFRS 9	15
4. Segmentrapport	17
5. Förändringar i koncernstrukturen	19
6. Räntenetto	19
7. Provisionsnetto.....	20
8. Nettoresultat finansiella poster	20
9. Övriga kostnader.....	21
10. Utlåning till allmänheten och offentlig sektor enligt ändamål.....	21
11. Reserveringar för förväntade förluster.....	22
12. Inlåning från allmänheten och offentlig sektor, inklusive masskuldebrevslån och bankcertifikat.....	22
13. Emitterade skuldebrev	23
14. Derivatinstrument.....	23
15. Finansiella instrument till verkligt värde.....	24
16. Förbindelser utanför balansräkningen	25
17. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder	25
18. Ställda säkerheter	26
19. Kapitaltäckning.....	26

Resultaträkning i sammandrag

Koncernen	Not	Kv1 2018	Kv4 2017	%	Kv1 2017	%
miljoner euro						
Räntenetto	6	14,1	14,1	-1	13,9	1
Provisionsnetto	7	13,2	12,6	4	12,1	9
Nettoresultat finansiella poster	8	1,5	1,0	55	0,9	80
IT-intäkter		4,0	4,4	-8	5,2	-23
Övriga rörelseintäkter		0,1	0,3	-73	0,9	-91
Summa intäkter		32,9	32,4	1	32,9	0
Personalkostnader		-15,1	-14,9	1	-15,9	-5
Övriga kostnader	9	-8,4	-8,5	-2	-7,7	9
Avskrivningar		-1,9	-1,9	-1	-1,6	18
Summa kostnader		-25,3	-25,3	0	-25,1	1
Resultat före nedskrivningar		7,6	7,1	6	7,8	-3
Nedskrivning av finansiella tillgångar	11	-0,2	-0,6	-68	-0,5	-56
Rörelseresultat		7,4	6,5	13	7,4	0
Inkomstskatt		-1,6	-1,3	17	-1,5	4
Räkenskapsperiodens resultat		5,8	5,2	12	5,9	-1
Hänförligt till:						
Innehav utan bestämmande inflytande		0,0	0,0	51	0,0	54
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp		5,8	5,2	12	5,9	-1
Resultat per aktie, euro		0,38	0,34	11	0,38	-2

Övrigt totalresultat i sammandrag

Koncernen	Kv1 2018	Kv4 2017	%	Kv1 2017	%
miljoner euro					
Räkenskapsperiodens resultat	5,8	5,2	12	5,9	-1
Kassaflödessäkring					
Vinster/förluster uppkomna under perioden	2,2	3,5	-36	-0,2	
Omfört till resultaträkningen	-2,2	-3,5	-37	0,4	
Nettoförändring av tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat					
Vinster/förluster uppkomna under perioden	-0,1	0,1		-0,1	32
Omfört till resultaträkningen	0,0	0,0	-100	0,0	
Omräkningsdifferenser					
Vinster/förluster uppkomna under perioden	0,5	0,2		0,0	
<i>varav säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet</i>	2,7	1,1		-0,1	
Omfört till resultaträkningen	0,0	0,0		0,0	
Skatt på poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-0,5	-0,2		0,0	
<i>varav kassaflödessakringar</i>	0,0	0,0		0,0	-82
<i>varav tillgångar som kan säljas</i>	0,0	0,0		0,0	32
<i>varav säkring av nettoinvestering i utlandsverksamhet</i>	-0,5	-0,2		0,0	
Poster som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-0,2	0,0		0,0	
Omvärdering av förmånsbestämda pensionsplaner	0,4	-2,6		0,2	56
Skatt på poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-0,1	0,5		0,0	56
Poster som inte kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	0,3	-2,1		0,2	56
Övrigt totalresultat	0,1	-2,1		0,2	-40
Räkenskapsperiodens totalresultat	5,9	3,1	90	6,1	-2
Hänförligt till:					
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0		0,0	
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	5,9	3,1	90	6,1	-2

Kvartalsvis resultatutveckling

Koncernen	Kv1 2018	Kv4 2017	Kv3 2017	Kv2 2017	Kv1 2017
miljoner euro					
Räntenetto	14,1	14,1	14,3	13,6	13,9
Provisionsnetto	13,2	12,6	12,2	12,8	12,1
Nettoreultat finansiella poster	1,5	1,0	1,8	-0,6	0,9
IT-intäkter	4,0	4,4	3,6	4,4	5,2
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,3	0,3	0,2	0,9
Summa intäkter	32,9	32,4	32,2	30,5	32,9
Personalkostnader	-15,1	-14,9	-14,1	-14,9	-15,9
Övriga kostnader	-8,4	-8,5	-8,3	-8,4	-7,7
Avskrivningar	-1,9	-1,9	-2,0	-1,7	-1,6
Summa kostnader	-25,3	-25,3	-24,4	-25,1	-25,1
Resultat före nedskrivningar	7,6	7,1	7,8	5,5	7,8
Nedskrivning av finansiella tillgångar	-0,2	-0,6	-0,6	-0,5	-0,5
Rörelseresultat	7,4	6,5	7,2	5,0	7,4
Inkomstskatt	-1,6	-1,3	-1,5	-1,0	-1,5
Räkenskapsperiodens resultat	5,8	5,2	5,8	3,9	5,9
Hänförligt till:					
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Aktieägarna i Ålandsbanken Abp	5,8	5,2	5,8	3,9	5,9

Balansräkning i sammandrag

Koncernen	Not	31.3.2018	1.1.2018	31.12.2017	%	31.3.2017	%
miljoner euro							
Tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		422	524	524	-20	646	-35
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		688	634	634	9	513	34
Utlåning till kreditinstitut		166	93	93	78	114	45
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor	10, 11	4 020	3 975	3 979	1	3 827	5
Aktier och andelar		1	1	1	-1	1	2
Andelar i intresseföretag		0	0	0	-20	0	74
Derivatinstrument ¹⁾	14	22	21	21	3	21	6
Immateriella tillgångar		17	17	17	-1	17	4
Materiella tillgångar		24	24	24	-2	25	-6
Förvaltningsfastigheter		0	0	0		0	-6
Aktuella skattefordringar		1	1	1	18	0	
Uppskjutna skattefordringar		6	6	5	-6	5	12
Övriga tillgångar		107	32	32		55	93
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter ¹⁾		25	22	22	12	20	25
Summa tillgångar		5 497	5 350	5 352	3	5 244	5
Skulder							
Skulder till kreditinstitut		236	206	206	14	236	0
Skulder till allmänhet och offentlig sektor	12	3 098	3 148	3 148	-2	3 019	3
Emitterade skuldebrev	12, 13	1 647	1 600	1 600	3	1 594	3
Derivatinstrument ¹⁾	14	27	23	23	18	32	-18
Aktuella skatteskulder		0	0	0	-61	1	-93
Uppskjutna skatteskulder		27	25	25	7	22	21
Övriga skulder		157	50	50		44	
Avsättningar		1	1	1	10	1	1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter ¹⁾		37	33	33	12	27	35
Efterställda skulder	12	31	33	33	-6	37	-17
Summa skulder		5 260	5 119	5 119	3	5 015	5
Eget kapital och innehav utan bestämmande inflytande							
Aktiekapital		42	42	42	0	42	1
Överkursfond		33	33	33		33	
Reservfond		25	25	25		25	
Fond för verkligt värde		1	1	1	-12	1	
Fond för fritt eget kapital		27	27	27	1	26	3
Balanserat resultat		109	102	106	6	101	7
Aktieägarnas andel av kapitalet		237	231	234	3	228	4
Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande		0	0	0	-5	0	8
Summa eget kapital		237	231	234	3	228	4
Summa skulder och eget kapital		5 497	5 350	5 352	3	5 244	5

1) Derivat redovisas från och med 1 januari 2018 tillsammans med tillhörande upplupna räntor. Historik för jämförelseperioder har räknats om. Kolumnen 1.1.2018 är omräknad med hänsyn till IFRS 9 effekter (-3,1 miljoner euro i eget kapital).

Rapport över förändring i eget kapital

Koncernen

miljoner euro	Aktie- kapital	Över- kurs- fond	Reserv- fond	Säkrings- reserv	Fond för verkligt värde	Om- räknings- differens	Fond för fritt eget kapital	Balanserat resultat	Aktie- ägarnas andel av eget kapital	Andel av eget kapital för innehav utan bestämmande inflytande	Total
Eget kapital 31.12.2016	41,7	32,7	25,1	-0,2	1,7	-0,4	26,0	95,1	221,8	0,0	221,8
Periodens resultat								5,9	5,9	0,0	5,9
Övriga totalresultat				0,1	-0,1	0,0		0,2	0,2		0,2
Incitamentsprogram	0,0						0,1	0,0	0,1		0,1
Aktiesparprogram	0,1						0,3	0,1	0,5		0,5
Eget kapital 31.3.2017	41,7	32,7	25,1	-0,1	1,7	-0,4	26,4	101,2	228,4	0,0	228,4
Periodens resultat								14,8	14,8	0,0	14,8
Övrigt totalresultat				0,0	0,2	-0,2		-1,5	-1,5		-1,5
Dividendutdelning								-9,2	-9,2		-9,2
Incitamentsprogram	0,2						0,5	0,0	0,8		0,8
Aktiesparprogram							0,0	0,3	0,3		0,3
Eget kapital 31.12.2017	41,9	32,7	25,1	0,0	1,8	-0,6	26,9	105,7	233,6	0,0	233,6
Justering för tillämpning av IFRS 9					0,1			-3,2	-3,1		-3,1
Eget kapital 1.1.2018	41,9	32,7	25,1	0,0	1,9	-0,6	26,9	102,5	230,5	0,0	230,5
Periodens resultat								5,8	5,8	0,0	5,8
Övriga totalresultat				0,0	-0,1	-0,1		0,3	0,1		0,1
Incitamentsprogram	0,0						0,1	0,0	0,2		0,2
Aktiesparprogram							0,0	0,1	0,1		0,1
Eget kapital 31.3.2018	42,0	32,7	25,1	0,0	1,8	-0,6	27,1	108,7	236,8	0,0	236,8

Kassaflödesanalys i sammandrag

Koncernen	1.1-31.3 2018		1.1-31.12 2017		1.1-31.3 2017	
miljoner euro						
Kassaflöde från löpande verksamhet						
Rörelseresultat		7,4		26,0		7,4
Justering för ej kassaflödespåverkande poster i rörelsevinsten		3,2		12,9		2,1
Resultat från investeringsverksamheten		0,0		0,0		0,0
Betalda inkomstskatter		-0,4		-2,5		-0,4
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder		-69,5	-59,3	-171,0	-134,6	25,0 34,0
Kassaflöde från investeringsverksamhet			-1,4		-7,6	
Kassaflöde från finansieringsverksamhet			-3,5		152,2	97,8
Kursdifferens i likvida medel			-4,0		-2,9	0,2
Förändring i likvida medel		-68,2		7,1		129,7
Likvida medel vid periodens början		586,4		579,2		579,2
Likvida medel vid periodens slut		518,1		586,4		709,0
Förändring i likvida medel		-68,2		7,1		129,7

Noter till koncernens delårsrapport

1. Företagsinformation

Ålandsbanken Abp är ett finländskt publikt aktiebolag med huvudkontor i Mariehamn. Ålandsbanken Abp är en affärsbank med sammanlagt 11 kontor. Koncernen är genom dotterbolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd även leverantör av moderna bankdatasystem för mindre och medelstora banker.

Moderbolagets huvudkontor har följande registrerade adress:
Ålandsbanken Abp
Nygatan 2
AX-22100 Mariehamn

Ålandsbanken Abp:s aktier är föremål för handel på Nasdaq Helsinki Oy.

Delårsrapporten för räkenskapsperioden 1.1–31.3.2018 har godkänts av styrelsen den 24 april 2018.

2. Grund för upprättande av delårsrapport och väsentliga redovisningsprinciper

GRUND FÖR UPPRÄTTANDE AV DELÅRSRAPPORT

Delårsrapporten för perioden 1.1–31.3.2018 har uppgjorts i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS) samt International Accounting Standard 34 (IAS 34) Delårsrapportering, sådana de antagits av EU.

Delårsrapporten innehåller inte all information och alla noter som krävs vid ett årsbokslut och bör läsas gemensamt med koncernens årsbokslut per den 31.12.2017.

Tabeller visar korrekt avrundade siffror på alla enskilda rader. Detta innebär dock att summering inte går att göra av de avrundade värdena.

VÄSENTLIGA REDOVISNINGSPRINCIPER

De väsentliga redovisningsprinciper som har använts vid upprättande av delårsrapport är, med undantag av tillämpningen av IFRS 9 Finansiella instrument som tillämpas framåttriktat från 1 januari 2018, de samma som de som användes vid upprättande av årsbokslutet per den 31.12.2017.

IFRS 9 Finansiella instrument har från och med 1 januari 2018 ersatt IAS 39 Finansiella instrument Redovisning och värdering. IFRS 9 innehåller nya utgångspunkter för klassificering och värdering av finansiella instrument, en framåtblickande nedskrivningsmodell (expected loss) och förenklade förutsättningar för säkringsredovisning.

De nya reglerna kring säkringsredovisning innebär bland annat förenklingar av effektivitetstester samt utökning av vad som är tillåtna säkringsinstrument och säkrade poster. Ålandsbanken har valt att inte tillämpa IFRS 9 för säkringsredovisning.

De kategorier för finansiella tillgångar som finns i IAS 39 har ersatts av tre kategorier, där värdering antingen sker till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde via övrigt totalresultat eller verkligt värde via resultatet. Indelningen i de tre kategorierna görs utifrån företagets affärsmodell för de olika innehaven respektive egenskaperna på de kassaflöden som tillgångarna ger upphov till och SPPI-test (om kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta). För Ålandsbankens del rör det sig vad gäller likviditetsexponeringarna om två olika portföljer med olika syften, en med syfte att inneha finansiella tillgångar för att erhålla deras avtalsenliga kassaflöden (värderas till upplupet anskaffningsvärde) och en med syfte att både inneha finansiella tillgångar för att erhålla deras avtalsenliga kassaflöden och att sälja

dessa finansiella tillgångar (värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat). Därtill finns det en portfölj för utlåningsexponeringarna, vilken innehas i syfte att erhålla de avtalsenliga kassaflödena (värderas till upplupet anskaffningsvärde). Samtliga portföljer uppfyller kraven för SPPI-test.

Fasträntelån har omklassificerats från FVO (verkligtvärdeoptionen) till upplupet anskaffningsvärde, vilket hade en effekt vid övergången till IFRS 9 på 1,2 miljoner euro som redovisades direkt mot eget kapital. Från och med 1 januari 2018 tillämpas säkringsredovisning på dessa lån (verkligtvärdesäkring).

Övergången till IFRS 9 påverkade eget kapital negativt med 3,1 miljoner euro, vilket motsvarar:

- En reduktion motsvarande 2,4 miljoner euro relaterat till implementering av förväntade förlust-principen
- En reduktion motsvarande 1,5 miljoner euro relaterat till omklassificeringar av fasträntelån
- En ökning motsvarande 0,8 miljoner euro relaterat till uppskjuten skatt

För fullständig redovisning av övergångseffekterna från IAS 39 till IFRS 9 se not 3.

Den nya 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. Banken bedömer en väsentligt ökad kreditrisk utifrån beräkning om relativ förändring av PD för den återstående löptiden gånger tre och absolut förändring om minst 10 procentenheter.

Ålandsbanken använder i så hög grad som möjligt de befintliga metoder och processer som redan används för riskhantering och riskuppföljning i syfte att säkerställa att en enhetlig bild presenteras av banken i risksyfte och i finansiellt rapporteringssyfte. Ålandsbanken tillämpar för samtliga exponeringar en kreditratingmodell (PD x LGD x EAD).

Ålandsbanken kommer att tillämpa övergångsreglerna för kapitalbasen.

IFRS 9 har även medfört följändringar i upplysningskraven i IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar och myndighetsrapporteringen FINREP, vilka kommer att påverka de upplysningar som lämnas.

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder som tillämpats retroaktivt från 1 januari 2017, har inte haft någon effekt på de redovisade siffrorna.

KOMMANDE FÖRÄNDRINGAR

IFRS 16 Hyresavtal (har godkänts av EU och ska tillämpas för räkenskapsperioder som inleds den 1 januari 2019 eller senare): Den nya standarden ersätter nuvarande IAS 17-standard och hänförliga tolkningsuttalanden. IFRS 16 kräver att leasetaagare redovisar en nyttjanderätt och en leasingkulld. Redovisningsmodellen liknar den nuvarande hanteringen av finansiella leasingavtal enligt IAS 17. Det finns två tillgängliga lättnadsregler. Dessa hänför sig till kortfristiga leasingavtal där leasingperioden uppgår till maximalt 12 månader eller "tillgångar av mindre värde" dvs. tillgångar värda 5 000 USD eller mindre. Leasegivarens redovisning motsvarar i allt väsentligt den nuvarande hanteringen enligt IAS 17. Ålandsbanken utvärderar ännu inverkan på koncernens finansiella rapporter.

UPPSKATTNINGAR OCH VÄRDERINGAR

Upprättande av delårsrapport i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen för tillgångar och skulder, intäkter och kostnader, samt upplysningar om förbindelser. Även om gjorda uppskattningar bygger på företagsledningens bästa vetande om aktuella händelser och åtgärder, kan utfallet avvika från uppskattningarna. De betydande redovisningsmässiga bedömningar som har gjorts vid tillämpning av koncernens redovisningsprinciper hänför sig främst till tillämpningen av den nya nedskrivningsmodellen och redovisning av finansiella instrument.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Alternativa nyckeltal är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definierats i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller kapitaltäckningsregelverk (CRD/CRR). Ålandsbanken använder alternativa nyckeltal när det är relevant för 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.

3. Övergång till IFRS 9

Övergångseffekter som uppstått gällande klassificering och värdering av finansiella instrument i samband med övergången till IFRS 9.

Koncernen		IAS 39 redovisat per 31.12.2017							Summa redovisat värde
Värdering:	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen			Upplupet anskaffningsvärde				
Kategori:	Tillgångar som kan säljas	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övrigt	Investeringar som hålls till förfall	Lån och andra kundfordringar	Övrigt		
miljoner euro									
Tillgångar									
						524			524
	415		70	10	139				634
						93			93
			56	32		3 891			3 979
	1								1
		7	15	0					21
							9		9
							9		9
Summa tillgångar	415	7	141	42	139	4 507	18		5 269
Skulder									
							206		206
							3 148		3 148
			755				845		1 600
		7	15	1					23
			8				25		33
							1		1
							6		6
							19		19
Summa skulder		7	777	1			4 251		5 036

Koncernen		IFRS 9 omräknat per 1.1.2018							Summa redovisat värde
Värdering:	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Verkligt värde via resultaträkningen			Upplupet anskaffningsvärde				
Kategori:	Omräkning till följd av IFRS 9	Investeringar som hålls till förfall och kan säljas	Innehav för handel	Säkrings-redovisning	Övriga	Investeringar som hålls till förfall	Lån och andra kundfordringar	Övrigt	
miljoner euro									
Tillgångar									
							524		524
	0	415	10	70		139			634
							93		93
	-4			87			3 888		3 975
		1							1
			7	15					21
							9		9
							9		9
Summa tillgångar	-4	415	17	172		139	4 505	18	5 265
Skulder									
							206		206
							3 148		3 148
				755			845		1 600
			7	16					23
				8			25		33
	0						1		1
							6		6
							19		19
Summa skulder	0		7	779			4 251		5 036

Övergångseffekter som uppstått gällande reserveringar för nedskrivningar i samband med övergången till IFRS 9.

Koncernen	31.12.2017 - IAS 39			Övergångs- effekter	1.1.2018 - IFRS 9			
	Gruppvisa reserver	Individuella reserver	Summa		Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
miljoner euro								
Privatpersoner								
Bostäder	0,1	3,1	3,1	0,9	0,7	0,2	3,1	4,0
Värdepapper och övriga placeringar	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,2
Näringsverksamhet	0,1	1,7	1,9	-0,1	0,1	0,0	1,7	1,8
Övrig privathushållning	1,4	0,4	1,8	0,7	0,5	0,6	1,5	2,5
Summa privatpersoner	1,7	5,3	6,9	1,6	1,2	0,9	6,4	8,5
Företag								
Sjöfart	0,0	0,2	0,2	0,1	0,0	0,0	0,2	0,3
Handel	0,1	0,2	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3	0,4
Bostadsverksamhet	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Övrig fastighetsverksamhet		1,9	1,9	0,1	0,0	0,0	1,9	2,0
Finans- och försäkringsverksamhet	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1
Hotell- och restaurangverksamhet	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Övrig serviceverksamhet	0,0	0,7	0,8	0,0	0,0	0,0	0,8	0,8
Jordbruk, skogsbruk och fiske			0,0	0,0	0,0			0,0
Byggnadsverksamhet	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2
Övrig industriverksamhet	0,0		0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1
Summa företag	0,2	3,2	3,4	0,5	0,3	0,2	3,4	3,9
Offentlig sektor och ideella organisationer								
				0,0	0,0	0,0		0,0
Summa offentlig sektor och ideella organisationer				0,0	0,0	0,0		0,0
Summa reservering	1,9	8,5	10,4	2,1	1,5	1,1	9,9	12,5
Skuldebrev								
				0,1	0,1			0,1
Poster utanför balansräkningen								
				0,2	0,1	0,0	0,1	0,2
Summa	1,9	8,5	10,4	2,4	1,7	1,1	10,0	12,8

4. Segmentrapport

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 och i Sverige. Premium Banking innefattar verksamheten inom samtliga kundsegment exklusive Private Banking på Åland, i Finland och i Sverige. Kapitalförvaltning innefattar Ålandsbanken Fondbolag Ab och bankens institutionella försäljningsorganisation. IT innefattar dotterbolaget Crosskey Banking Solutions Ab Ltd inklusive S-Crosskey Ab. Koncernfunktioner och övrigt innefattar alla centrala funktioner inom koncernen inklusive Treasury samt dotterbolaget Ab Compass Card Oy Ltd.

Koncernen		1.1-31.3.2018					
miljoner euro	Private Banking	Premium Banking	Kapitalförvaltning	IT	Koncernfunktioner och övrigt	Elimineringar	Totalt
Räntenetto	6,5	6,4	0,0	0,0	1,2	0,0	14,1
Provisionsnetto	7,7	2,8	2,5	0,0	0,0	0,0	13,2
Nettoresultat finansiella poster	0,7	0,1	0,0	0,0	0,7	0,0	1,5
IT-intäkter				7,8		-3,8	4,0
Övriga intäkter	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	-0,2	0,1
Summa intäkter	15,0	9,3	2,6	7,9	2,1	-4,0	32,9
Personalkostnader	-2,7	-1,7	-1,8	-4,2	-4,8	0,0	-15,1
Övriga kostnader	-1,3	-1,1	-0,5	-3,2	-5,7	3,5	-8,4
Avskrivningar	-0,1	-0,1	0,0	-0,7	-1,4	0,5	-1,9
Intern kostnadsfördelning	-5,2	-4,2	-0,4	0,0	9,8	0,0	0,0
Summa kostnader	-9,2	-7,1	-2,7	-8,1	-2,1	4,0	-25,3
Resultat före nedskrivningar	5,8	2,3	-0,2	-0,3	-0,1	0,0	7,6
Nedskrivning av finansiella tillgångar	-0,1	0,0			-0,1		-0,2
Rörelseresultat	5,7	2,3	-0,2	-0,3	-0,2	0,0	7,4
Inkomstskatt	-1,2	-0,5	0,0	0,0	0,0		-1,6
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	4,5	1,8	-0,1	-0,2	-0,2	0,0	5,8
Affärsvolym							
Utlåning till allmänheten	1 807	2 206			28	-21	4 020
Depositioner från allmänheten	1 670	1 402	3		41	-19	3 098
Aktivt förvaltad kapital	3 143	341	5 575			-3 485	5 575
Riskenxponeringsbelopp	660	656	45	43	207		1 611
Eget kapital	79	91	7	14	45		237
Nyckeltal							
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	23,2	8,1	-8,9	-6,5	-1,5		10,1
K/I-tal	0,61	0,76	1,06	1,03	1,03		0,77
Kreditförlustnivå, %	0,02	0,00			1,50		0,02

miljoner euro	Private Banking	Premium Banking	Kapital- förvaltning	Koncern- funktioner och		Elimineringar	Totalt
				IT	övrigt		
Räntenetto	6,8	5,9	0,0	0,0	1,2	0,0	13,9
Provisionsnetto	7,1	2,9	2,3	0,0	-0,1	0,0	12,1
Nettoresultat finansiella poster	0,2	0,2	0,0	0,0	0,6	0,0	0,9
IT-intäkter				8,8			5,2
Övriga intäkter	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	-0,2	0,9
Summa intäkter	14,0	9,0	2,3	8,8	2,6	-3,8	32,9
Personalkostnader	-2,8	-1,7	-1,1	-4,3	-5,9	0,0	-15,9
Övriga kostnader	-1,2	-1,0	-0,4	-2,9	-5,4	3,2	-7,7
Avskrivningar	-0,1	-0,2	0,0	-0,9	-0,8	0,3	-1,6
Intern kostnadsfördelning	-4,6	-4,2	-0,3		9,1		0,0
Summa kostnader	-8,7	-7,0	-1,8	-8,1	-2,9	3,5	-25,1
Resultat före nedskrivningar	5,3	2,0	0,5	0,7	-0,3	-0,3	7,8
Nedskrivning av finansiella tillgångar	0,1	-0,5			-0,1		-0,5
Rörelseresultat	5,4	1,5	0,5	0,7	-0,3	-0,3	7,4
Inkomstskatt	-1,1	-0,3	-0,1	-0,1	0,1		-1,5
Räkenskapsperiodens resultat hänförligt till aktieägarna i Ålandsbanken Abp	4,3	1,2	0,4	0,6	-0,2	-0,3	5,9
Affärsvolym							
Utlåning till allmänheten	1 637	2 175			36	-21	3 827
Depositioner från allmänheten	1 693	1 301	7		28	-9	3 019
Aktivt förvaltad kapital	2 811	298	4 005			-3 110	4 005
Riskenxponeringsbelopp	602	663	11	44	275		1 596
Eget kapital	72	88	2	11	56		228
Nyckeltal							
Avkastning på eget kapital, % (ROE)	23,6	5,3	75,3	21,1	-1,7		10,6
K/I-tal	0,62	0,78	0,80	0,92	1,11		0,76
Kreditförlustnivå, %	-0,02	0,09			0,77		0,05

Historiska tal har räknats om då modellen för att dela upp samtliga kontor i Premium och Private Banking har utvecklats.

5. Förändringar i koncernstrukturen

Inga förändringar finns att rapportera under perioden.

6. Räntenetto

Koncernen	Kv1 2018	Kv4 2017	%	Kv1 2017	%
miljoner euro					
Utlåning till kreditinstitut och centralbanker	-0,2	-0,2	2	-0,2	-12
<i>varav negativa räntor</i>	-0,2	-0,3	-26	-0,3	-17
Utlåning till allmänheten	15,9	16,0	-1	15,9	0
<i>varav negativa räntor</i>	0,0	0,0	-100	0,0	-100
Skuldebrev	0,1	0,1	2	0,1	-29
Derivatinstrument	0,2	0,2	5	0,4	-46
Övriga ränteintäkter	0,0	0,0		0,0	
Summa ränteintäkter	15,9	16,0	-1	16,2	-2
<i>varav negativa räntor</i>	-0,2	-0,3	-27	-0,3	-19
Skulder till kreditinstitut och centralbanker	-0,1	-0,1	-12	-0,1	-10
<i>varav negativa räntor</i>	-0,1	-0,1	2	-0,1	4
Skulder till allmänheten	0,8	0,9	-6	1,0	-16
<i>varav negativa räntor</i>	-0,1	-0,1	26	0,0	
Emitterade skuldebrev	0,5	0,6	-18	0,8	-34
<i>varav negativa räntor</i>	-0,1	-0,1	0	-0,1	0
Efterställda skulder	0,2	0,2	-4	0,3	-7
Derivatinstrument	0,4	0,3	50	0,4	5
Övriga räntekostnader	0,0	0,0	-6	0,0	-35
Summa räntekostnader	1,9	1,9	-2	2,3	-18
<i>varav negativa räntor</i>	-0,3	-0,3	4	-0,2	54
Räntenetto	14,1	14,1	-1	13,9	1
Räntemarginal, procent	1,07	1,06		1,11	
Placeringsmarginal, procent	1,03	1,02		1,09	

Räntor från derivatinstrument redovisas tillsammans med den post som de säkrar inom ramen för säkringsredovisning (säkring av verkligt värde och kassafördessäkring).

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 aktuella perioders ultimovärden plus periodens ingående balans.

Placeringsmarginal är räntenetto i förhållande till balansomslutning i genomsnitt.

7. Provisionsnetto

Koncernen	Kv1 2018	Kv4 2017	%	Kv1 2017	%
miljoner euro					
Inlåning	0,2	0,2	7	0,2	0
Utlåning	0,7	0,9	-21	0,8	-9
Betalningsförmedling	1,6	1,7	-2	1,5	7
Fondprovisioner	10,5	11,2	-6	5,2	
Förvaltningsprovisioner	2,9	2,8	3	2,8	2
Värdepappersförmedling	3,8	2,8	35	3,3	16
Övriga provisioner	0,8	0,8	-5	0,8	-3
Summa provisionsintäkter	20,5	20,4	1	14,6	41
Betalningsprovisionskostnader	-1,0	-0,9	12	-0,9	4
Fondprovisionskostnader	-5,4	-5,8	-7	-0,6	
Förvaltningsprovisionskostnader	-0,2	-0,2	-3	-0,2	40
Värdepappersprovisionskostnader	-0,6	-0,7	-18	-0,6	0
Övriga provisionskostnader	-0,2	-0,2	-9	-0,2	-32
Summa provisionskostnader	-7,4	-7,8	-6	-2,5	
Provisionsnetto	13,2	12,6	4	12,1	9

8. Nettoresultat finansiella poster

Koncernen	Kv1 2018	Kv4 2017	%	Kv1 2017	%
miljoner euro					
Värderingskategori verkligt värde via resultat- räkningen					
Skuldebrev	0,0	0,0	7	0,0	6
Aktier och andelar	0,0	0,0	-100	0,0	-100
Derivatinstrument	0,0	0,2		0,3	
Lånefordringar ¹⁾	0,0	-0,2	-100	0,6	-100
Värderingskategori verkligt värde via resultaträkningen	-0,1	-0,1	-14	0,8	
Säkringsredovisning					
<i>varav säkringsinstrument ¹⁾</i>	-1,5	-1,5	-1	-3,4	-55
<i>varav säkrad post ¹⁾</i>	1,9	1,6	19	3,0	-35
Säkringsredovisning ¹⁾	0,4	0,1		-0,4	
Nettointäkter från valutaverksamhet	1,2	1,0	24	0,4	
Nettointäkter från finansiella tillgångar ²⁾	0,0	0,0		0,0	
Summa	1,5	1,0	55	0,9	80

1) Fasträntelån, som tidigare redovisades inom verkligt värdeoption är omklassificerade vid övergången till IFRS9 och redovisas från och med 1 januari 2018 inom ramen för verkligt värdesäkring.

2) Enligt IFRS 9 redovisas marknadsvärdeförändringar för finansiella tillgångar som innehålls till förfall och kan säljas i övrigt totalresultat med undantag för den del av marknadsvärdeförändringen hos dessa tillgångar som beror på förändrad motpartrisk eller valutakursförändring. Dessa värdeförändringar redovisas i resultaträkningen som nettoresultat finansiella poster.

9. Övriga kostnader

Koncernen	Kv1 2018	Kv4 2017	%	Kv1 2017	%
miljoner euro					
IT-kostnader (exklusive marknadsdata)	3,0	3,1	-3	3,2	-5
Lokal- och fastighetskostnader	1,3	1,4	-5	1,4	-1
Marknadsföringskostnader	0,5	0,5	1	0,6	-11
Marknadsdata	0,6	0,6	-4	0,5	10
Personalrelaterade kostnader	0,6	0,7	-10	0,6	-4
Resekostnader	0,3	0,4	-31	0,3	-6
Köpta tjänster	0,4	0,7	-39	0,5	-20
Insättargarantiavgift	0,0	0,0	-100	0,0	-100
Stabilitetsavgift	0,4	0,3	7	0,0	
Övriga kostnader	1,6	1,6	3	1,5	10
Tillverkning för eget bruk	-0,5	-0,9	-48	-1,0	-53
Summa	8,4	8,5	-2	7,7	9

10. Utlåning till allmänhet och offentlig sektor enligt ändamål

Koncernen	31.3.2018		31.12.2017		%	31.3.2017		%
miljoner euro	Utlåning före reserveringar	Reserveringar	Utlåning efter reserveringar	Utlåning efter reserveringar		Utlåning efter reserveringar		
Privatpersoner								
Bostäder	2 219	-4	2 215	2 224	0	2 118	5	
Värdepapper och övriga placeringar	304	0	304	308	-1	254	20	
Näringsverksamhet	120	-2	118	120	-2	133	-12	
Övrig privathushållning	216	-2	214	213	0	195	10	
Summa privatpersoner	2 859	-9	2 851	2 865	-1	2 700	6	
Företag								
Sjöfart	46	0	46	48	-3	55	-15	
Handel	45	0	45	41	11	38	17	
Bostadsverksamhet	321	0	321	327	-2	367	-12	
Övrig fastighetsverksamhet	247	-2	245	253	-3	229	7	
Finans- och försäkringsverksamhet	264	0	264	198	33	208	27	
Hotell- och restaurangverksamhet	27	0	27	26	4	28	-3	
Övrig serviceverksamhet	96	-1	96	95	1	95	0	
Jordbruk, skogsbruk och fiske	11	0	11	11	3	10	11	
Byggnadsverksamhet	45	0	45	43	3	36	24	
Övrig industriverksamhet	40	0	40	41	-3	36	10	
Summa företag	1 142	-4	1 138	1 081	5	1 101	3	
Offentlig sektor och ideella organisationer	31	0	31	32	-3	26	22	
Summa offentlig sektor och ideella organisationer	31	0	31	32	-3	26	22	
Summa utlåning	4 033	-13	4 020	3 979	1	3 827	5	

11. Reserveringar för förväntade förluster

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
miljoner euro				
Ingående balans 1 januari 2018	1,7	1,1	10,0	12,8
Ökningar till följd av utgivning och förvärv	0,1	0,0	0,0	0,2
Minskning till följd av bortskrivningar och förfall	0,0	0,0	-0,3	-0,3
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk (netto)	-0,2	0,0	0,4	0,2
Överföring till stadie 1	0,0	0,0	0,0	0,0
Överföring till stadie 2	-0,1	0,2	-0,1	0,0
Överföring till stadie 3	0,0	-0,1	0,1	0,0
Övriga justeringar	0,0	0,0	0,0	0,0
Utgående balans 31 mars 2018	1,5	1,2	10,1	12,9
- varav utlåning till allmänheten	1,4	1,2	10,0	12,5
- varav skuldebrev	0,1	0,0	0,0	0,1
- varav poster utanför balansräkningen	0,1	0,0	0,2	0,3
Periodens förändring av reserverade belopp				0,0
Periodens konstaterade förluster				0,2
Periodens återvinningar av konstaterade förluster				-0,1
Nedskrivning av finansiella tillgångar i resultaträkningen				0,2

12. Inlåning från allmänheten och offentlig sektor, inklusive masskuldebrev och bankcertifikat

Koncernen	31.3.2018	31.12.2017	%	31.3.2017	%
miljoner euro					
Depositioner från allmänheten och offentliga samfund					
Avista	2 748	2 749	0	2 795	-2
Tidsbundna depositioner	349	399	-12	225	55
Summa depositioner	3 098	3 148	-2	3 019	3
Bankcertifikat till allmänheten ¹	3	7	-62	23	-89
Indexobligationer (strukturerade produkter)	6	10	-38	16	-62
Riskdebenturer	31	33	-6	37	-17
Summa masskuldebrev och bankcertifikat	39	49	-20	76	-48
Summa inlåning	3 137	3 197	-2	3 095	1

1) I denna post ingår inte skuldebrev tecknade av kreditinstitut.

13. Emitterade skuldebrev

Koncernen	31.3.2018	31.12.2017	%	31.3.2017	%
miljoner euro					
Bankcertifikat	232	158	46	198	17
Säkerställda obligationer	1 309	1 332	-2	1 191	10
Seniora icke-säkerställda obligationer	100	100	0	189	-47
Indexobligationer (strukturerade produkter)	6	10	-38	16	-62
Summa	1 647	1 600	3	1 594	3

14. Derivatinstrument

Koncernen	31.3.2018			31.12.2017					
	Nominellt belopp/löptid			Nominellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden	Nominellt belopp	Positiva marknads-värden	Negativa marknads-värden
miljoner euro	under 1 år	1-5 år	över 5 år						
Derivat för handel									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	0	15	40	55	2	2	94	2	3
<i>Räntefutures</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ränteoptioner - köpta</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ränteoptioner - sålda</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaterminer</i>	505	0	0	505	6	6	492	4	4
Aktierelaterade kontrakt									
<i>Aktieoptioner - köpta</i>	5	0	0	5	1	0	5	1	0
<i>Aktieoptioner - utfärdade</i>	4	0	0	4	0	1	4	0	1
Övriga derivatkontrakt	0	0	0	0	0	0	8	0	0
Summa	513	15	40	568	9	9	603	7	8
Derivat för marknadsvärdesäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränteswappar</i>	12	472	322	806	13	9	771	15	7
Summa	12	472	322	806	13	9	771	15	7
Derivat för kassaflödessäkring									
Ränterelaterade kontrakt									
<i>Ränte- och valutaswappar</i>	49	0	0	49	0	9	51	0	7
Summa	49	0	0	49	0	9	51	0	7
Derivat för säkring av netto-investeringar i utlandsverksamhet									
Valutarelaterade kontrakt									
<i>Valutaswappar</i>	60	0	0	60	0	0	55	0	0
Summa	60	0	0	60	0	0	55	0	0
Summa derivatinstrument	634	487	362	1 483	22	27	1 479	21	23
<i>varav clearat OTC</i>									
<i>varav clearat övrigt</i>	12	484	359	855	13	10	855	15	10

Derivat redovisas från och med 1 januari 2018 tillsammans med tillhörande upplupna räntor. Historik för jämförelseperioder har räknats om.

15. Finansiella instrument till verkligt värde

Koncernen		31.3.2018		
miljoner euro	Instrument med noterade priser (nivå 1)	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata (nivå 2)	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata (nivå 3)	Summa
Skuldebrev belåningsbara i centralbank	541			541
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor ¹⁾		90		90
Aktier och andelar	0	0	1	1
Derivatinstrument ²⁾	0	22		22
Summa finansiella tillgångar	541	112	1	653
Skulder till allmänhet och offentlig sektor		0		0
Emitterade skuldebrev		755		755
Derivatinstrument ²⁾	0	27		27
Efterställda skulder		6		6
Summa finansiella skulder	0	787	0	787

Koncernen		31.12.2017		
miljoner euro	Instrument med noterade priser (nivå 1)	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata (nivå 2)	Värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata (nivå 3)	Summa
Skuldebrev belåningsbara i centralbank	495			495
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor		88		88
Aktier och andelar	0	0	1	1
Derivatinstrument ²⁾	0	21		21
Summa finansiella tillgångar	495	108	1	605
Skulder till allmänhet och offentlig sektor		0		0
Emitterade skuldebrev		755		755
Derivatinstrument ²⁾	0	23		23
Efterställda skulder		8		8
Summa finansiella skulder	0	785	0	785

1) Fasträntelån, som tidigare redovisades inom verkligt värdeoption är omklassificerade vid övergången till IFRS9 och redovisas från och med 1 januari 2018 inom ramen för verkligt värdesäkring.

2) Derivat redovisas från och med 1 januari 2018 tillsammans med tillhörande upplupna räntor. Historik för jämförelseperioder har räknats om.

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 värderas i regel till bankens andel av substansvärdet i bolaget. Onoterade aktier är i allt väsentligt klassificerade som tillgängliga för försäljning. Värdeförändringar på dessa innehav redovisas 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. Under perioden har inga instrument flyttats mellan nivåerna 1 och 2. Förändringar i nivå 3 framgår av separat tabell.

Förändringar av innehav i nivå 3		1.1-31.3.2018
miljoner euro		Aktier och andelar
Redovisat värde vid årets ingång		0,5
Nyanskaffning/omklassificering		0,0
Avyttrat/förfallet under året		0,0
Realiserad värdeförändring i resultaträkningen		0,0
Orealiserad värdeförändring i resultaträkningen		0,0
Värdeförändring redovisad i övrigt totalresultat		0,0
Redovisat värde vid periodens utgång		0,5

16. Förbindelser utanför balansräkningen

Koncernen	31.3.2018	31.12.2017	%	31.3.2017	%
miljoner euro					
Garantier	43	40	9	43	0
Outnyttjade checkräkningslimiter	220	216	2	84	
Outnyttjade kreditkortslimiter	76	74	2	69	10
Kreditlöften	137	142	-4	194	-29
Övriga förbindelser	17	14	23	26	-33
Summa	493	485	2	415	19

17. Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

Koncernen	Tillgångar			Skulder		
	31.3.2018	31.12.2017	%	31.3.2018	31.12.2017	%
miljoner euro						
Finansiella tillgångar och skulder som är föremål för kvittning, nettningsavtal eller liknande avtal						
Bruttobelopp	22	21	3	95	55	72
Kvittade belopp						
Summa	22	21	3	95	55	72
Relaterade belopp som inte kvittas						
Finansiella instrument, nettningsavtal	-11	-11	0	-11	-11	0
Finansiella instrument, säkerheter				-10	-11	-4
Kontanter, säkerheter	0	-1	-100	-57	-25	
Summa av belopp som inte har kvittats	-11	-12	-7	-79	-47	69
Nettobelopp	11	10	15	16	9	88

Derivat redovisas från och med 1 januari 2018 tillsammans med tillhörande upplupna räntor. Historik för jämförelseperioder har räknats om.

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 fallissemang. 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.

18. Ställda säkerheter

Koncernen	31.3.2018	31.12.2017	%	31.3.2017	%
miljoner euro					
Utlåning till kreditinstitut	68	30		50	36
Skuldebrev	180	162	11	164	10
Lånefordringar utgörande säkerhetsmassa för säkerställda obligationer	2 066	1 989	4	1 665	24
Övrigt	3	3	-4	3	-5
Summa	2 317	2 186	6	1 882	23

19. Kapitaltäckning

Koncernen	31.3.2018	31.12.2017	%	31.3.2017	%
miljoner euro					
Eget kapital enligt balansräkningen	236,8	233,6	1	228,5	4
Förutsebar utdelning	-12,9	-10,0	28	-11,9	8
Kärnprimärkapital före avdrag	223,9	223,6	0	216,5	3
Immateriella tillgångar	-16,6	-15,9	4	-15,2	9
Avdrag för övervärde i pensionstillgångar	0,0	0,0		0,0	
Innehav utan bestämmande inflytande	0,0	0,0	-5	0,0	8
Kassafördessäkring	0,0	0,0	-43	0,1	-64
Ytterligare värdejusteringar	-0,5	-1,3	-59	-1,3	-58
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda (underskott)	-5,9	-8,8	-32	-10,1	-41
Kärnprimärkapital	200,9	197,6	2	190,0	6
Primärkapitaltillskott	0,0	0,0		0,0	
Primärkapital	200,9	197,6	2	190,0	6
Supplementärkapitalinstrument	19,3	19,7	-2	18,7	3
Förväntade förluster enligt IRB utöver bokförda (överskott)	1,1	1,7	0	0,0	0
Supplementärkapital	20,4	21,4	-5	18,7	9
Total kapitalbas	221,3	219,0	1	208,7	6
Kapitalkrav för kreditrisker enligt IRB-metod	46,1	46,5	-1	47,3	-3
Kapitalkrav för riskviktsgolv bostadslån	5,8				
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetod	59,8	60,3	-1	63,7	-6
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	0,0	0,0	-23	0,4	-97
Kapitalkrav för operativ risk	17,1	16,2	5	16,2	5
Kapitalkrav	128,9	123,0	5	127,7	1
Kapitalrelationer					
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,5	12,9		11,9	
Primärkapitalrelation, %	12,5	12,9		11,9	
Total kapitalrelation, %	13,7	14,2		13,1	
Risikexponeringsbelopp	1 611	1 538	5	1 596	1
varav andelen kreditrisk, %	87	87		87	
varav andelen kreditvärdighetsjusteringsrisk, %	0	0		0	
varav andelen operativ risk, %	13	13		13	

Krav avseende kapitalbuffertar, %	31.3.2018	31.12.2017	31.3.2017
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,9	7,9	8,0
varav krav på kärnprimärkapital	4,5	4,5	4,5
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,9	0,9	1,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	12,5	12,9	11,9

Exponeringsklass	31.3.2018				
miljoner euro	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Riskexponerings- belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt internmetoden					
Utan egna estimat av LGD					
Företag - Övriga större företag	206,6	145,0	51	73,8	5,9
Företag - Små och medelstora företag	382,9	326,5	67	218,3	17,5
Företag - Specialutlåning	7,1	7,1	83	5,9	0,5
Egna estimat av LGD					
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	105,9	105,6	27	28,9	2,3
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	1 782,4	1 772,6	11	194,4	15,6
Hushåll - övriga små och medelstora företag	38,6	37,7	26	9,8	0,8
Hushåll - övriga, ej små och medelstora företag	318,7	287,7	16	45,4	3,6
Summa exponeringar enligt internmetoden	2 842,1	2 682,3	21	576,6	46,1
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar eller centralbanker	532,8	586,5	0	0,0	0,0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan	7,2	27,3	0	0,0	0,0
Offentliga organ	5,1	5,1	0	0,0	0,0
Multilaterala utvecklingsbanker	45,4	46,0	0	0,0	0,0
Internationella organisationer	22,1	22,1	0	0,0	0,0
Institutsexponeringar	368,1	328,6	23	77,1	6,2
Företagsexponeringar	563,7	228,3	98	223,5	17,9
Hushållsexponeringar	160,9	81,6	72	59,0	4,7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	924,1	920,5	33	301,4	24,1
Fallerade exponeringar	2,0	2,0	147	3,0	0,2
Poster förknippade med särskilt hög risk	0,5	0,5	150	0,8	0,1
Säkerställda obligationer	372,7	372,6	10	37,3	3,0
Företag kollektiva investeringar (fonder)	0,0	0,0	0	0,0	0,0
Aktieexponeringar	0,6	0,6	100	0,6	0,0
Övriga poster	144,2	144,2	31	45,3	3,6
Summa exponeringar enligt schablonmetoden	3 149,5	2 766,0	27	747,9	59,8
Totalt riskexponeringsbelopp, kreditrisk	5 991,6	5 448,3	24	1 324,5	106,0

Exponeringsklass		31.12.2017			
miljoner euro	Brutto- exponering	Exponering vid fallissemang	Riskvikt, %	Rissexponerings- belopp	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt internmetoden					
Utan egna estimat av LGD					
Företag - Övriga större företag	178,3	145,7	51	74,6	6,0
Företag - Små och medelstora företag	345,7	318,7	66	211,2	16,9
Företag - Specialutlåning	7,1	7,1	83	5,9	0,5
Egna estimat av LGD					
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (små och medelstora företag)	111,3	110,9	29	32,4	2,6
Hushåll - Säkrade genom fastigheter (ej små och medelstora företag)	1 781,9	1 772,1	11	199,7	16,0
Hushåll - övriga små och medelstora företag	38,3	37,5	28	10,5	0,8
Hushåll - övriga, ej små och medelstora företag	323,8	293,0	16	47,0	3,8
Summa exponeringar enligt internmetoden	2 786,4	2 685,1	22	581,3	46,5
Kreditrisk enligt schablonmetoden					
Nationella regeringar eller centralbanker	603,1	650,0	0	0,0	0,0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan	7,4	26,5	0	0,0	0,0
Offentliga organ	5,1	5,1	0	0,0	0,0
Multilaterala utvecklingsbanker	46,0	46,2	0	0,0	0,0
Internationella organisationer	22,1	22,1	0	0,0	0,0
Institutexponeringar	297,3	255,7	24	62,3	5,0
Företagsexponeringar	465,6	228,4	98	223,1	17,8
Hushållsexponeringar	240,5	82,2	72	59,5	4,8
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	951,7	948,0	33	309,6	24,8
Fallerade exponeringar	0,0	0,0	150	0,0	0,0
Poster förknippade med särskilt hög risk	0,4	0,4	150	0,6	0,0
Säkerställda obligationer	371,0	371,0	10	37,1	3,0
Företag kollektiva investeringar (fonder)	0,0	0,0	0	0,0	0,0
Aktieexponeringar	0,7	0,7	100	0,7	0,1
Övriga poster	68,4	68,4	89	60,5	4,8
Summa exponeringar enligt schablonmetoden	3 079,2	2 704,5	28	753,5	60,3
Totalt rissexponeringsbelopp, kreditrisk	5 865,6	5 389,6	25	1 334,8	106,8

Bruttosoliditetsgrad	31.3.2018	31.12.2017	%	31.3.2017	%
miljoner euro					
Primärkapital	200,9	197,6	2	190,0	6
Totalt exponeringsmått	5 596,0	5 440,4	3	5 324,4	5
varav poster i balansräkningen	5 494,3	5 340,6	3	5 221,9	5
varav poster utanför balansräkningen	101,7	99,8	2	102,5	-1
Bruttosoliditetsgrad, %	3,6	3,6	-1	3,6	1

Bruttosoliditetsgraden är beräknad enligt situationen vid slutet av perioden. Primärkapitalet inkluderar periodens resultat.

Revisorns rapport gällande översiktlig granskning av Ålandsbanken Abp:s delårsrapport för räkenskapsperioden 1.1.– 31.3.2018

Till Ålandsbanken Abp:s styrelse

Inledning

Vi har översiktligt granskat Ålandsbanken Abp koncernens balansräkning i sammandrag 31.3.2018, resultaträkning i sammandrag, övrigt totalresultat i sammandrag, rapport över förändring i eget kapital och kassaflödesanalys i sammandrag för den tremånadersperiod som utgått nämnda dag samt vissa förtydligande noter. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för upprättandet av delårsrapporten och för att den ger riktiga och tillräckliga uppgifter i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och med övriga i Finland gällande bestämmelser om upprättande av delårsrapport. På basis av vår översiktliga granskning uttalar vi vår slutsats om delårsrapporten.

Omfattning av den översiktliga granskningen

Den översiktliga granskningen har utförts i enlighet med den internationella standarden ISRE 2410 om översiktlig granskning "Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagens revisor". En översiktlig granskning omfattar förfrågningar huvudsakligen till personer, som är ansvariga för ekonomi och bokföring, samt analytiska och övriga översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en betydligt mindre omfattning än en revision som skall utföras enligt revisionsstandarderna och det är följaktligen inte möjligt för oss att få bekräftat att vi får information över alla sådana betydelsefulla omständigheter, som eventuellt skulle bli identifierade vid en revision. Således avger vi inte en revisionsberättelse.

Slutsats

På basis av vår översiktliga granskning har till vår kännedom inte framkommit omständigheter, som skulle ge oss anledning att tro att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och med övriga i Finland gällande bestämmelser om upprättande av delårsrapporter.

Helsingfors den 25 april 2018

KPMG OY AB

Marcus Tötterman
CGR

Mari Suomela
CGR

Daniel Haglund
GR