

Välkommen till  
Ålandsbankens bolagsstämma!



ÅLANDSBANKEN



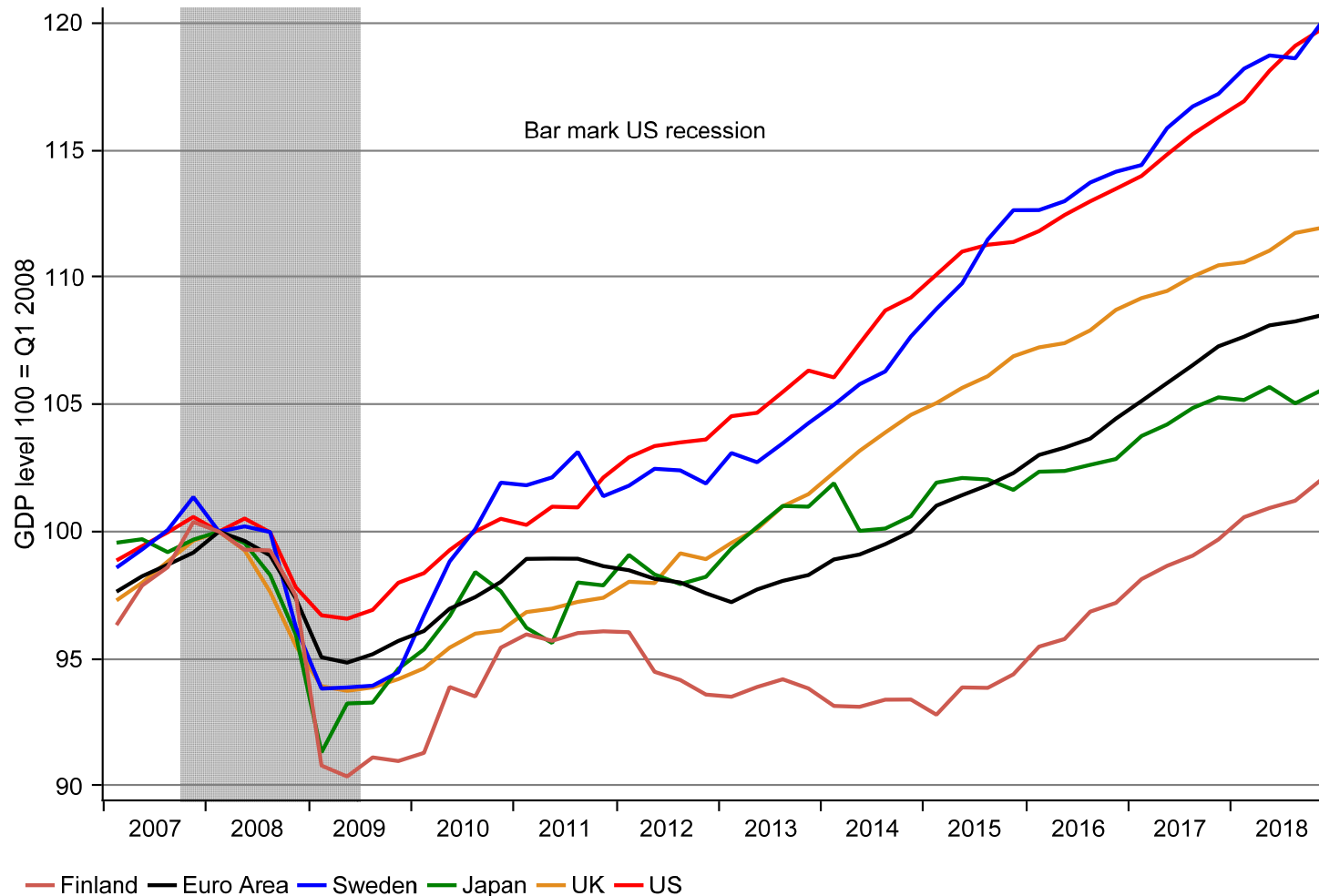
# Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

1. Öppnande av stämman
2. Konstituering av stämman
3. Val av protokolljusterare och övervakare av rösträkningen
4. Konstaterande av stämmans laglighet
5. Konstaterande av närvaro vid stämman och fastställande av röstlängden
6. Framläggande av bokslut, verksamhetsberättelse och revisionsberättelse för år 2018
  - Verkställande direktörens översikt.

## Fortsatt resultatförbättring och utveckling

- Rörelseresultat EUR 29,0 M (26,0), + 11 procent
- Avkastning på eget kapital efter skatt (ROE) 9,8 procent (9,1)
- Massiv implementering av nya regelverk (MiFID2, IFRS 9, PSD2, GDPR, etc.)
- 397 M€ i nettoflöde AUM hos Private Banking
- Fondfusioner och fondsamarbete med FIM
- Investering som delägare i två strategiska samarbetspartners inom fintech:  
Dreams Nordic AB och Doconomy
- Kronförsvagningen dämpar affärsvolymtillväxten uttryckt i euro

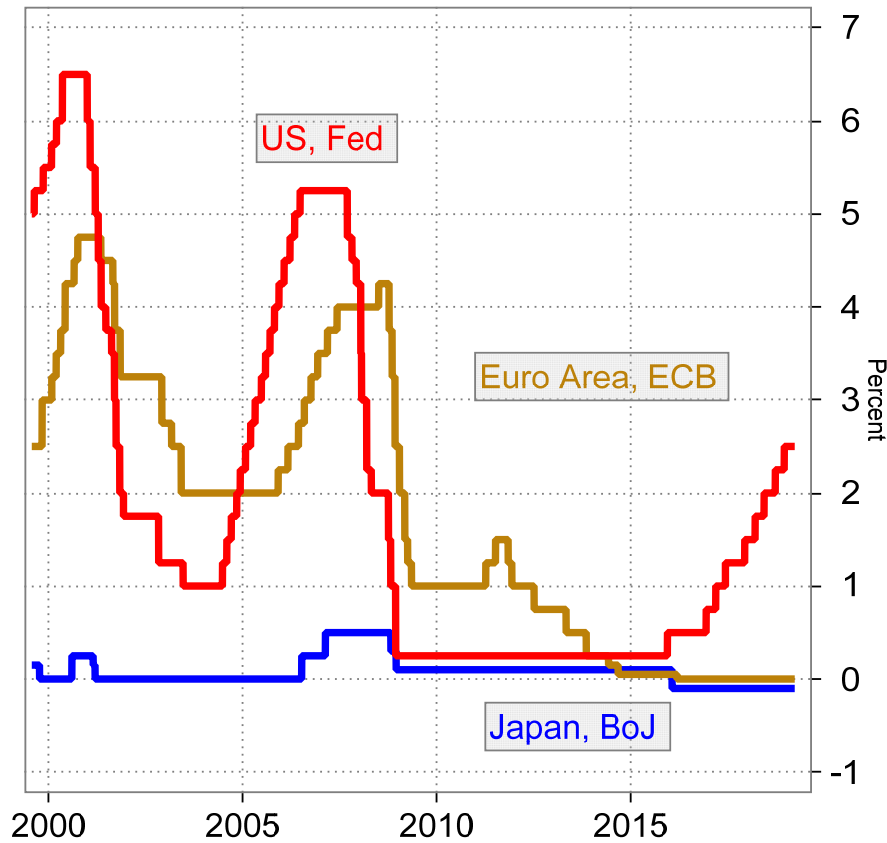
# Global ekonomi | BNP-utveckling sedan finanskrisen 2008 – stora skillnader mellan länderna



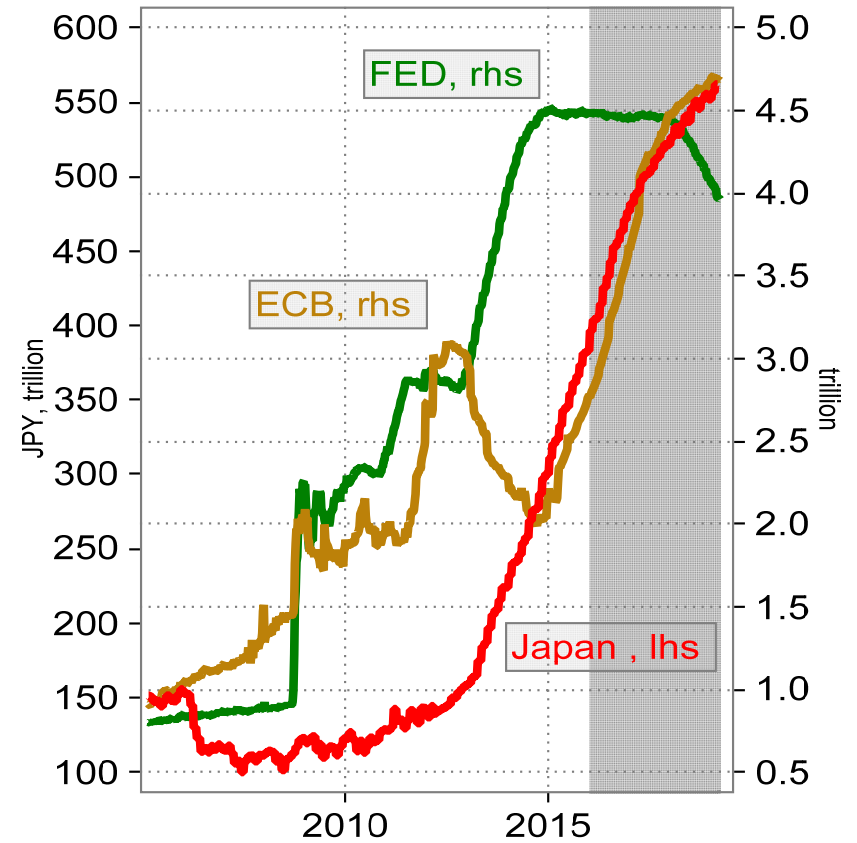
Källa: Ålandsbanken och MacroBond

# Global ekonomi | Centralbanksräntor och balansräkningar

*% och nivå lokal valuta*

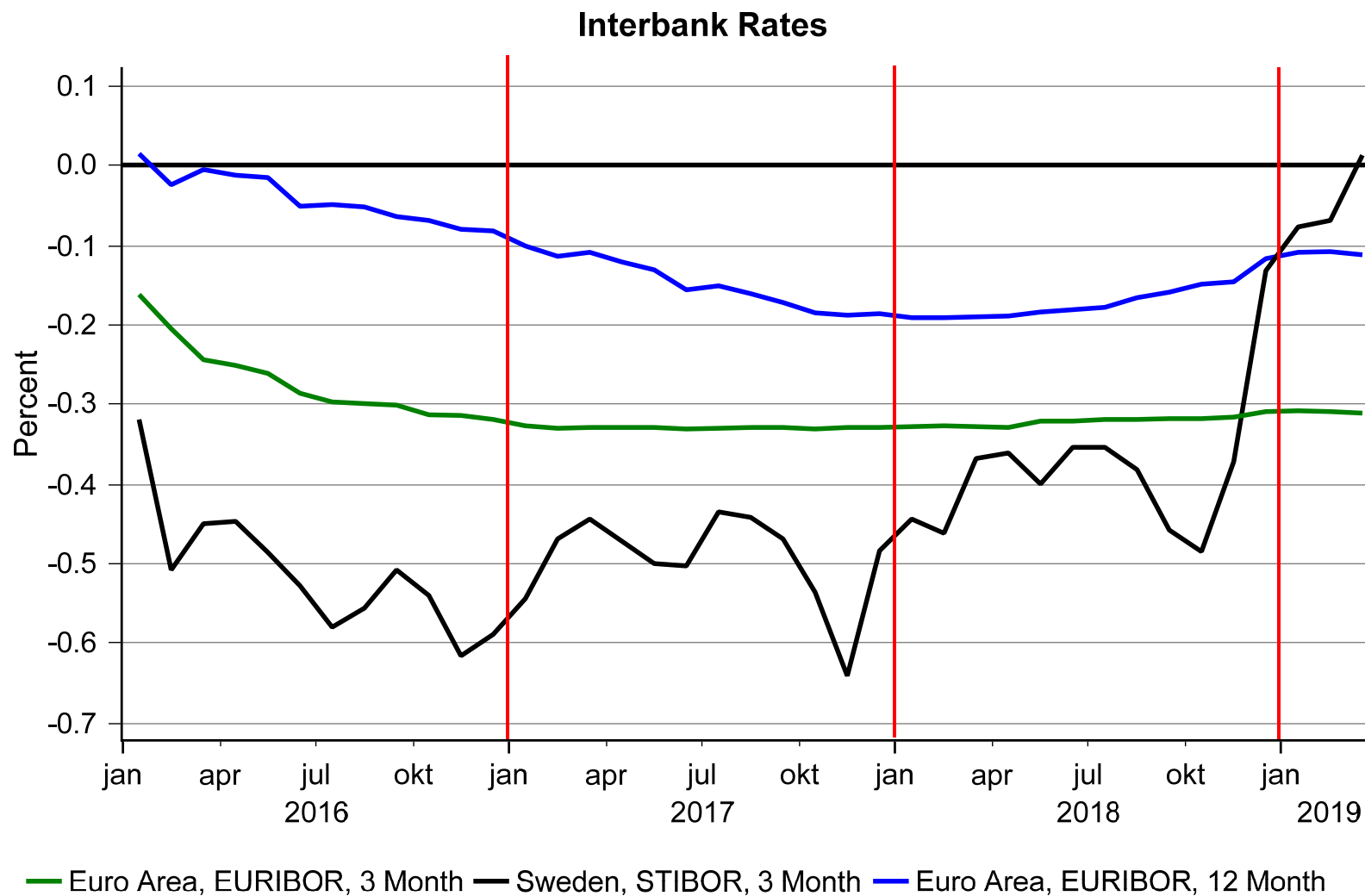


Källa: Ålandsbanken och MacroBond

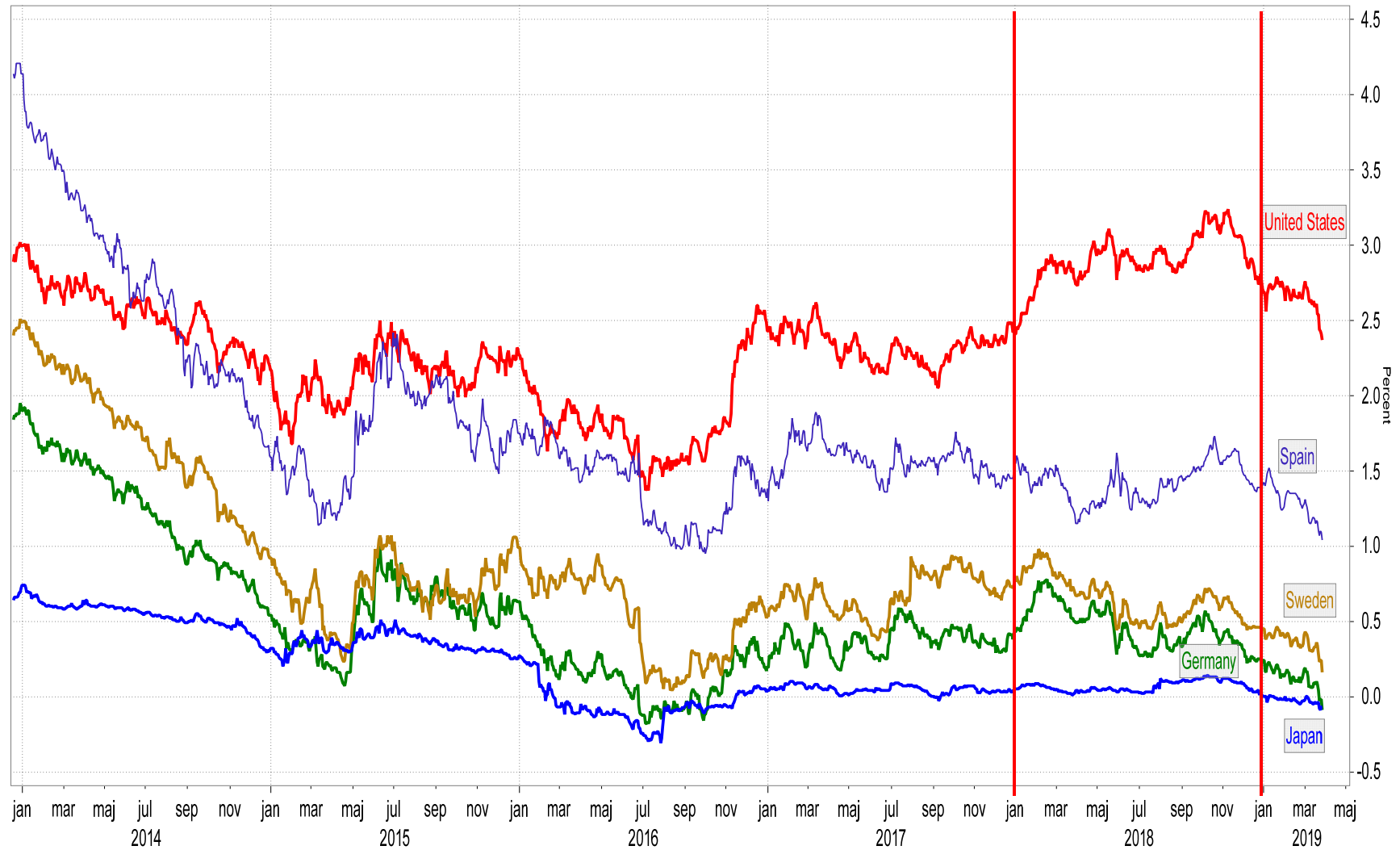


Källa: Ålandsbanken och MacroBond

# EMU och Sverige: 3m och 12m interbankränta

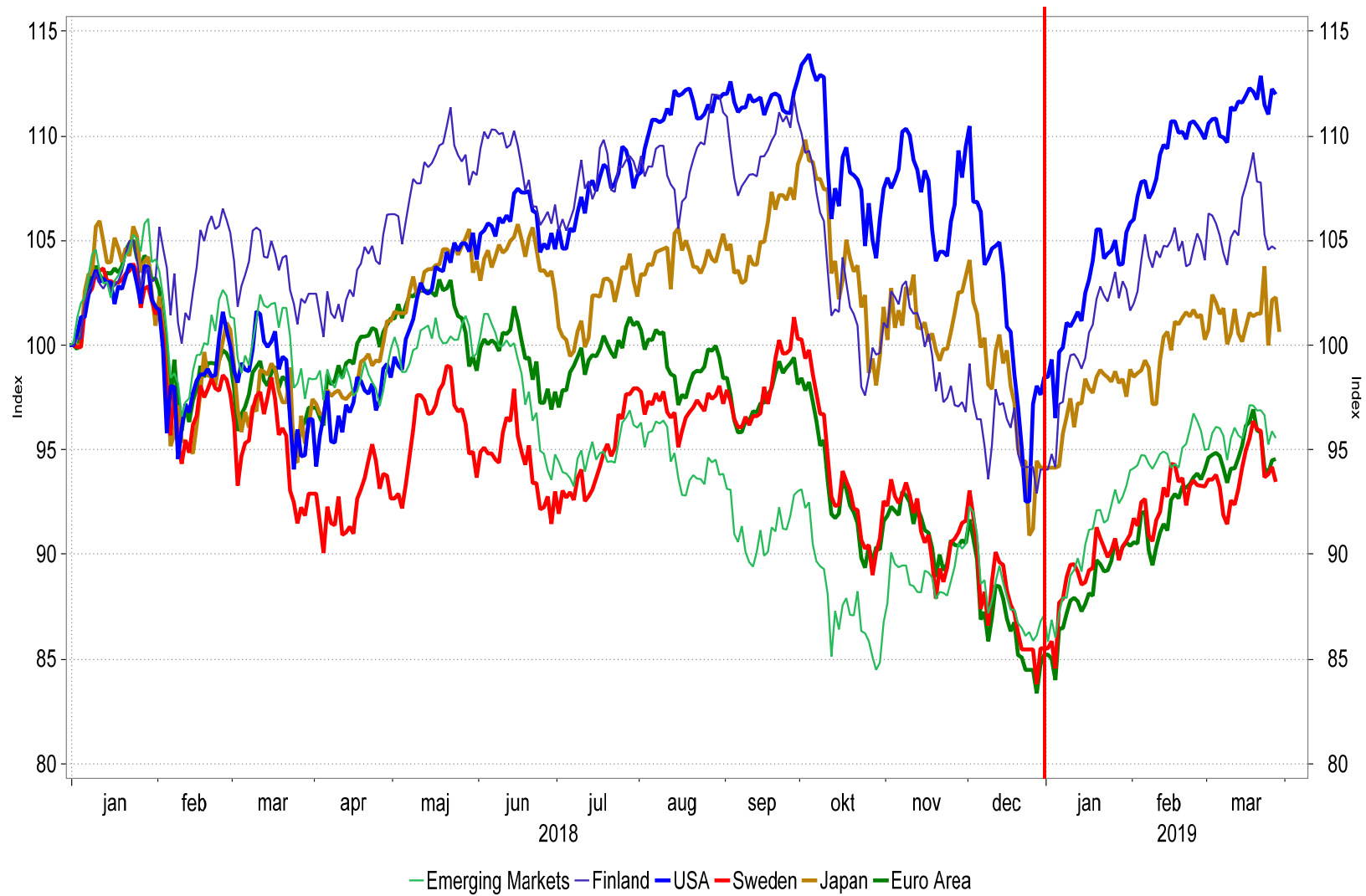


# Utveckling för räntemarknaden (10 års-räntan)



Källa: Ålandsbanken och MacroBond

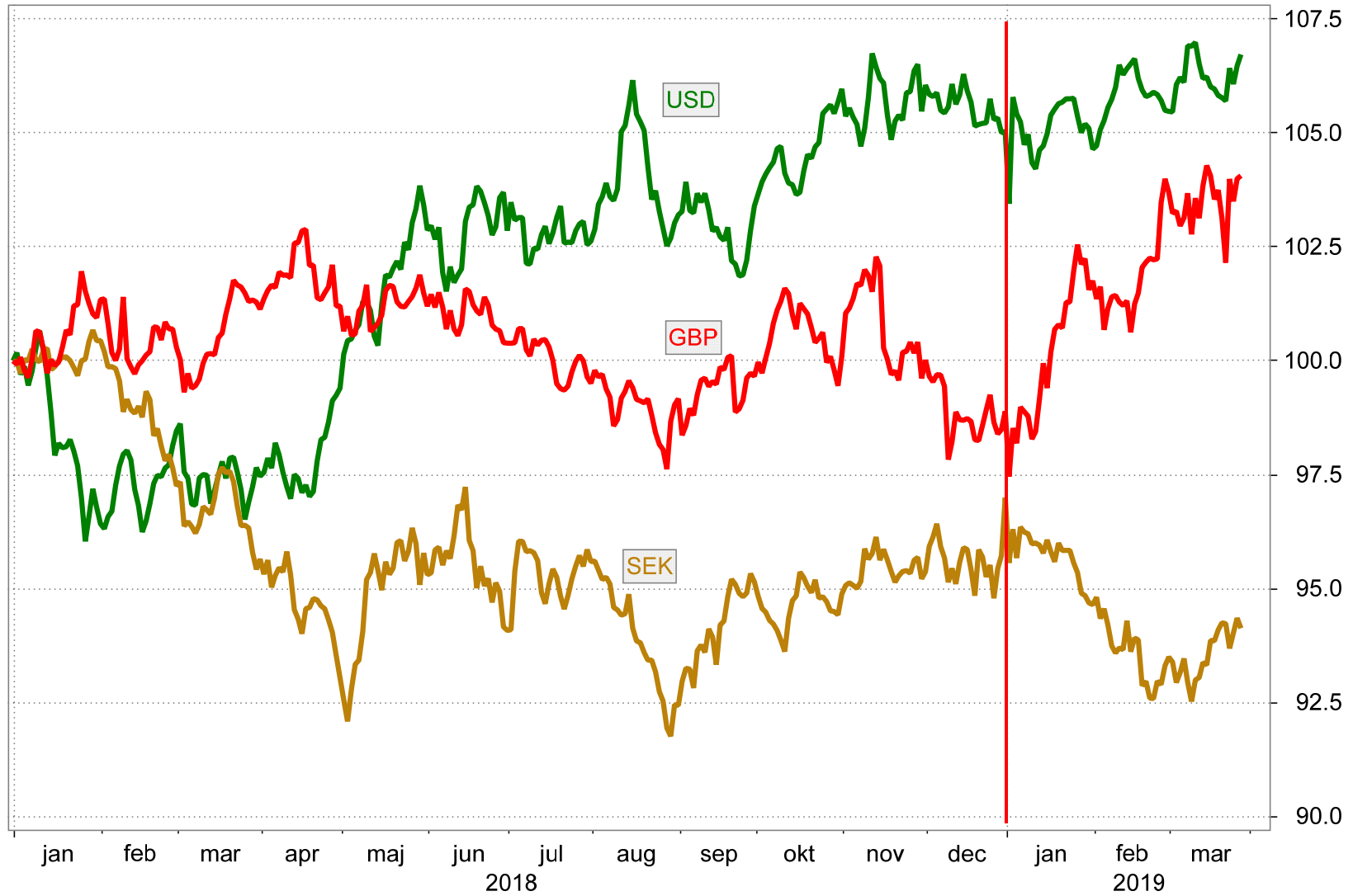
# Utveckling för aktiemarknaderna omräknat i euro



Källa: Ålandsbanken och MacroBond

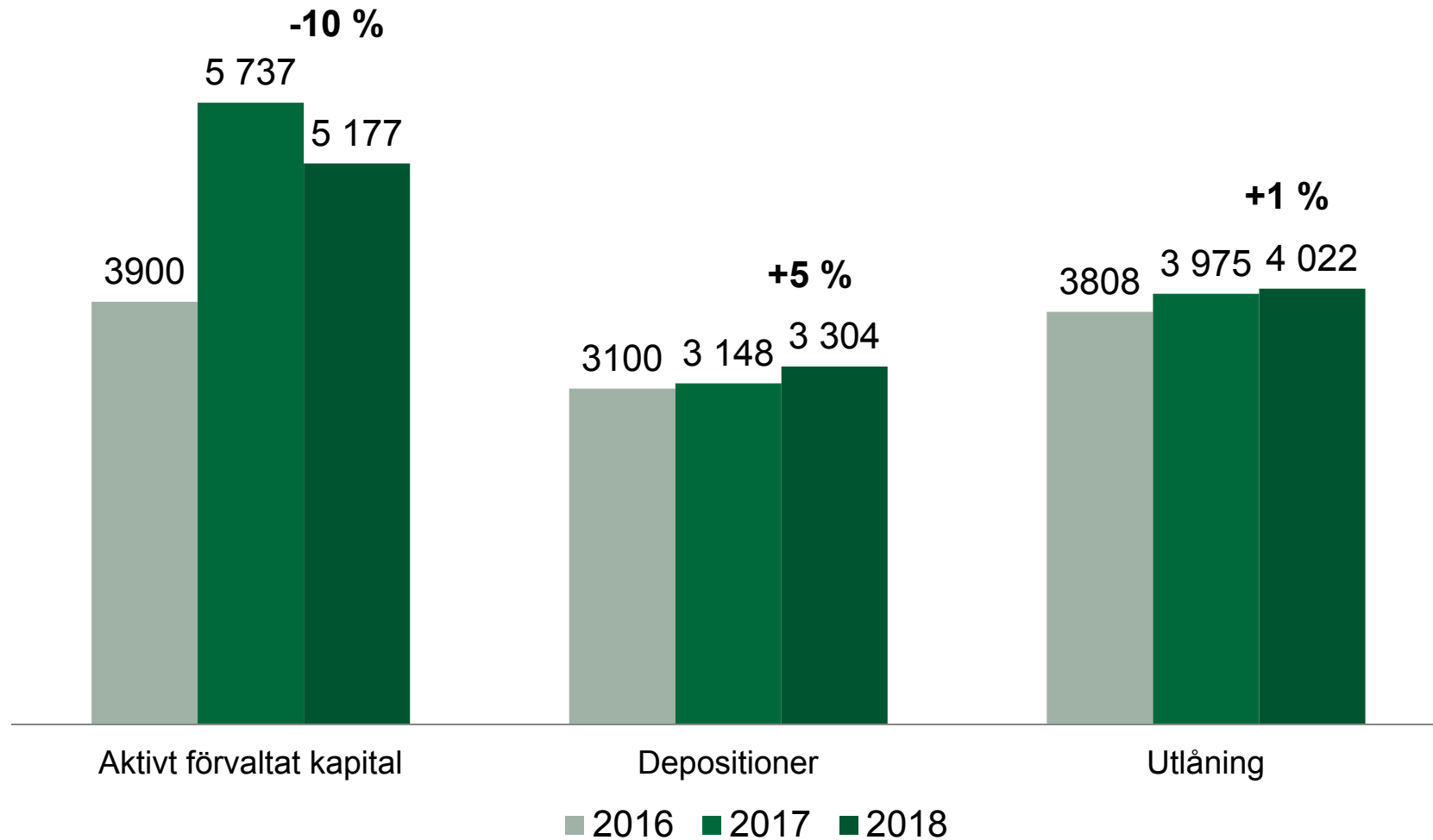


# Valutor, utveckling mot EUR senaste året

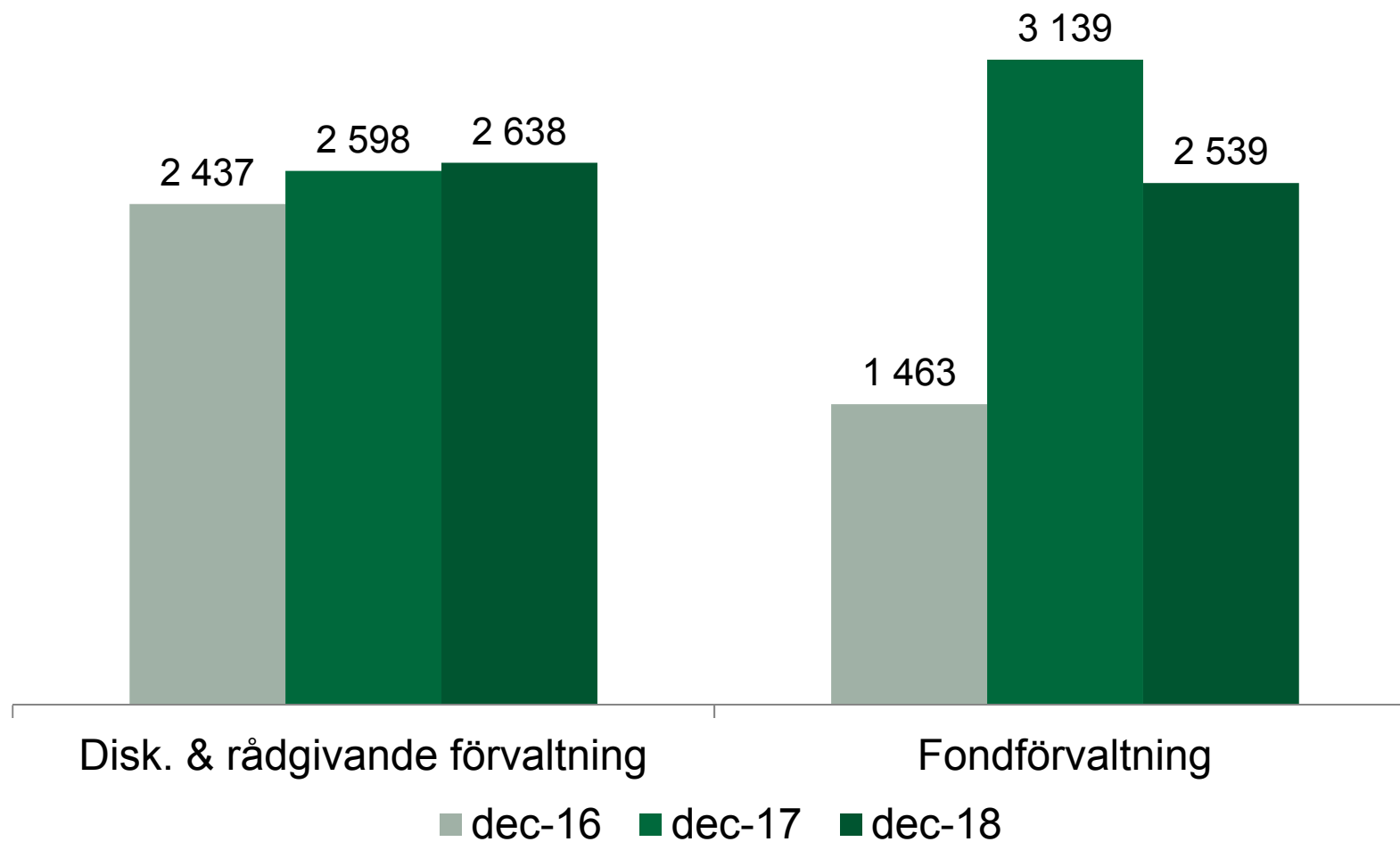


Källa: Ålandsbanken och MacroBond

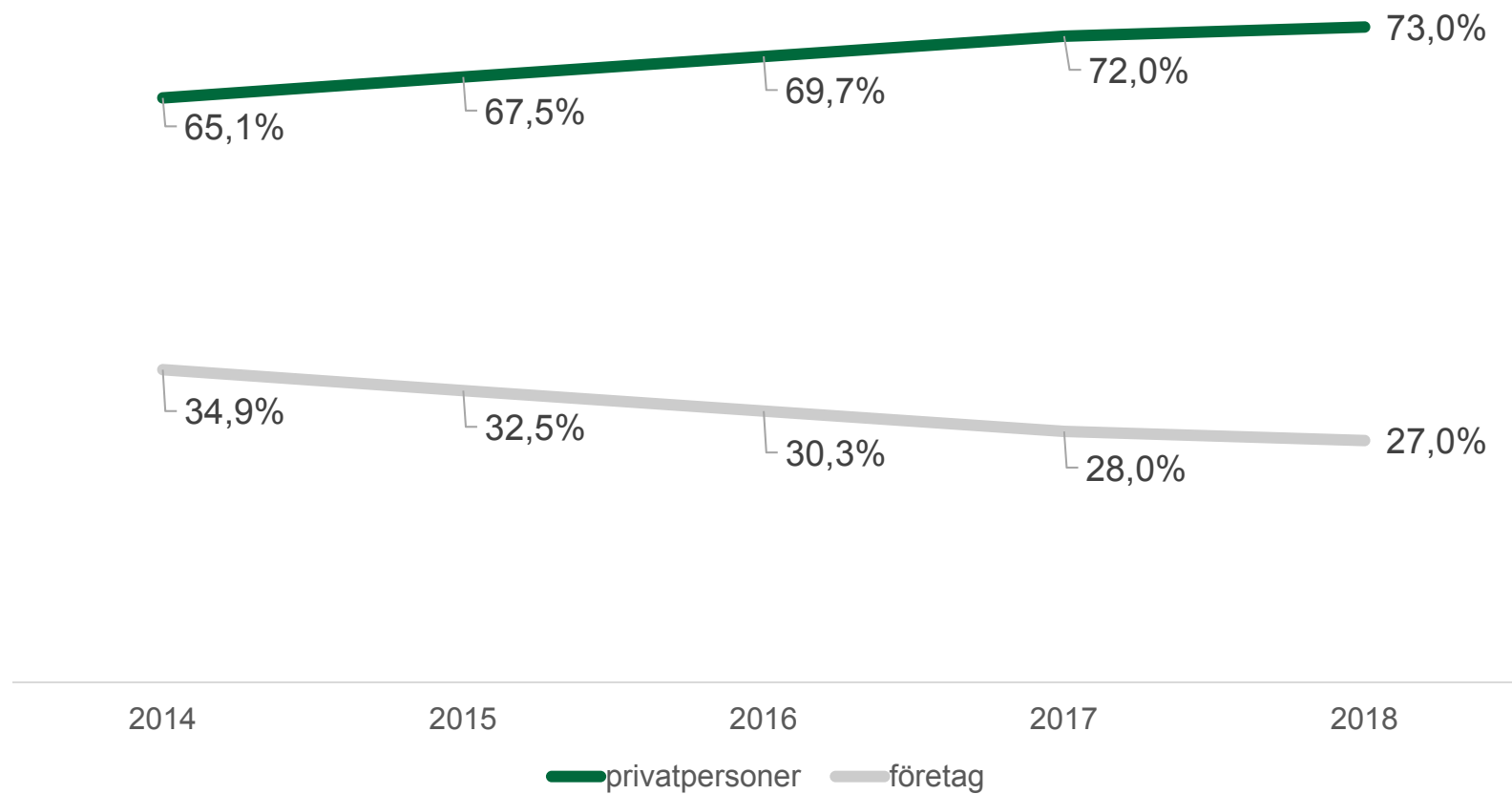
## Affärsvolymer 2016-2018, EUR M



## Affärsvolymer AUM 2016-2018, EUR M



## Utlåningsportfölj 2014-2018, procent





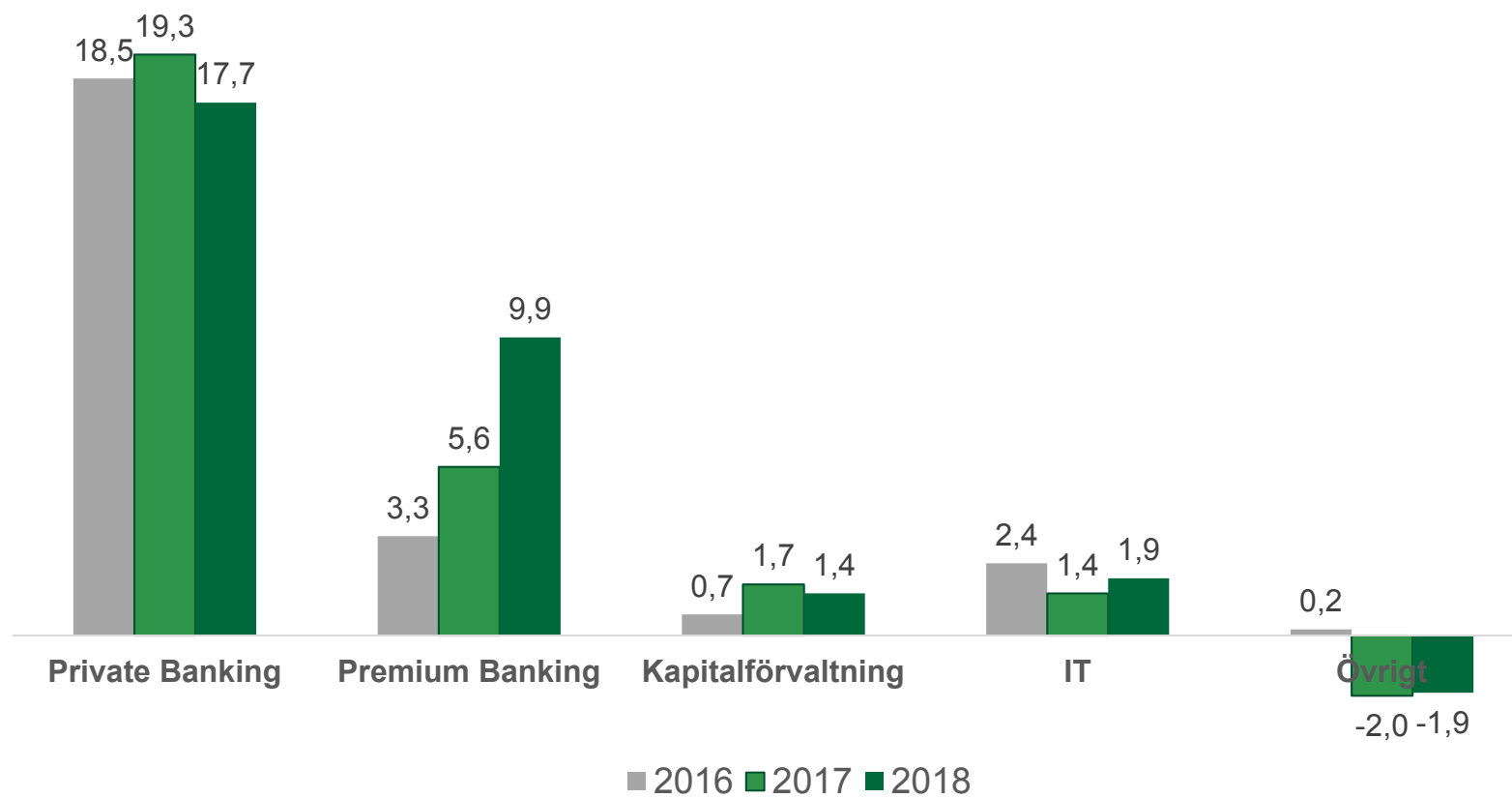
## Resultaträkning i sammandrag, miljoner euro

Koncernen	2018	2017	%
Räntenetto	54,5	55,9	-2
Provisionsnetto	50,6	49,7	2
Nettoresultat finansiella poster	5,2	3,1	67
IT-intäkter	16,4	17,6	-7
Övriga intäkter	1,0	1,6	-38
<b>Intäkter sammanlagt</b>	<b>127,6</b>	<b>128,0</b>	<b>0</b>

## Resultaträkning i sammandrag, miljoner euro

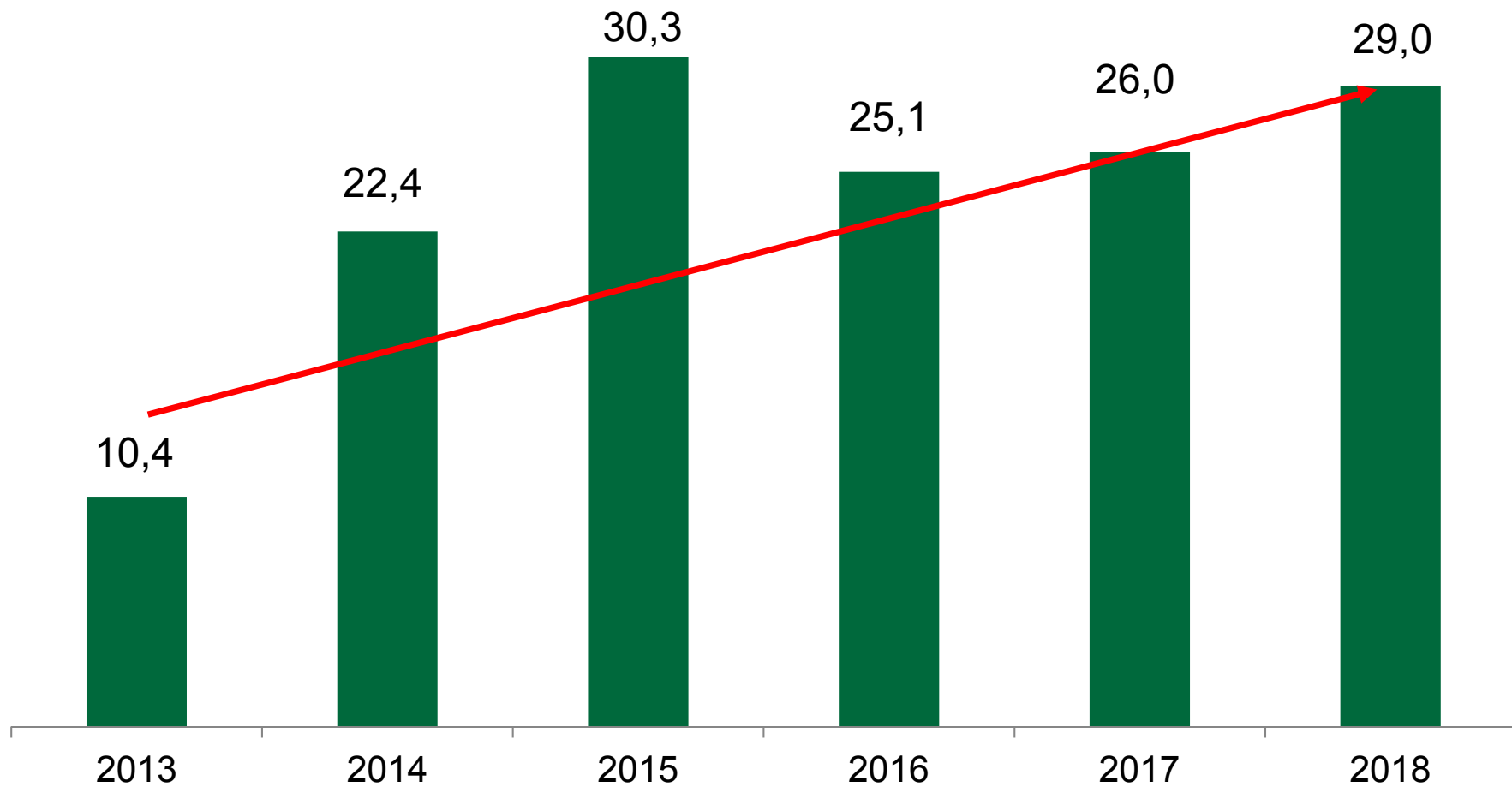
Koncernen	2018	2017	%
Personalkostnader	-57,1	-59,8	-2
Övriga kostnader	-33,4	-32,9	2
Avskrivningar	-7,3	-7,1	3
<b>Kostnader sammanlagt</b>	<b>-97,8</b>	<b>-99,8</b>	<b>-2</b>
<b>Nedskrivningar av krediter</b>	<b>-0,8</b>	<b>-2,1</b>	<b>-61</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>29,0</b>	<b>26,0</b>	<b>11</b>
<b>Resultat hänförligt till aktieägarna</b>	<b>22,9</b>	<b>20,7</b>	<b>11</b>

## Rörelseresultat per segment 2016-2018, EUR M



# Ålandsbanken 2013-2018

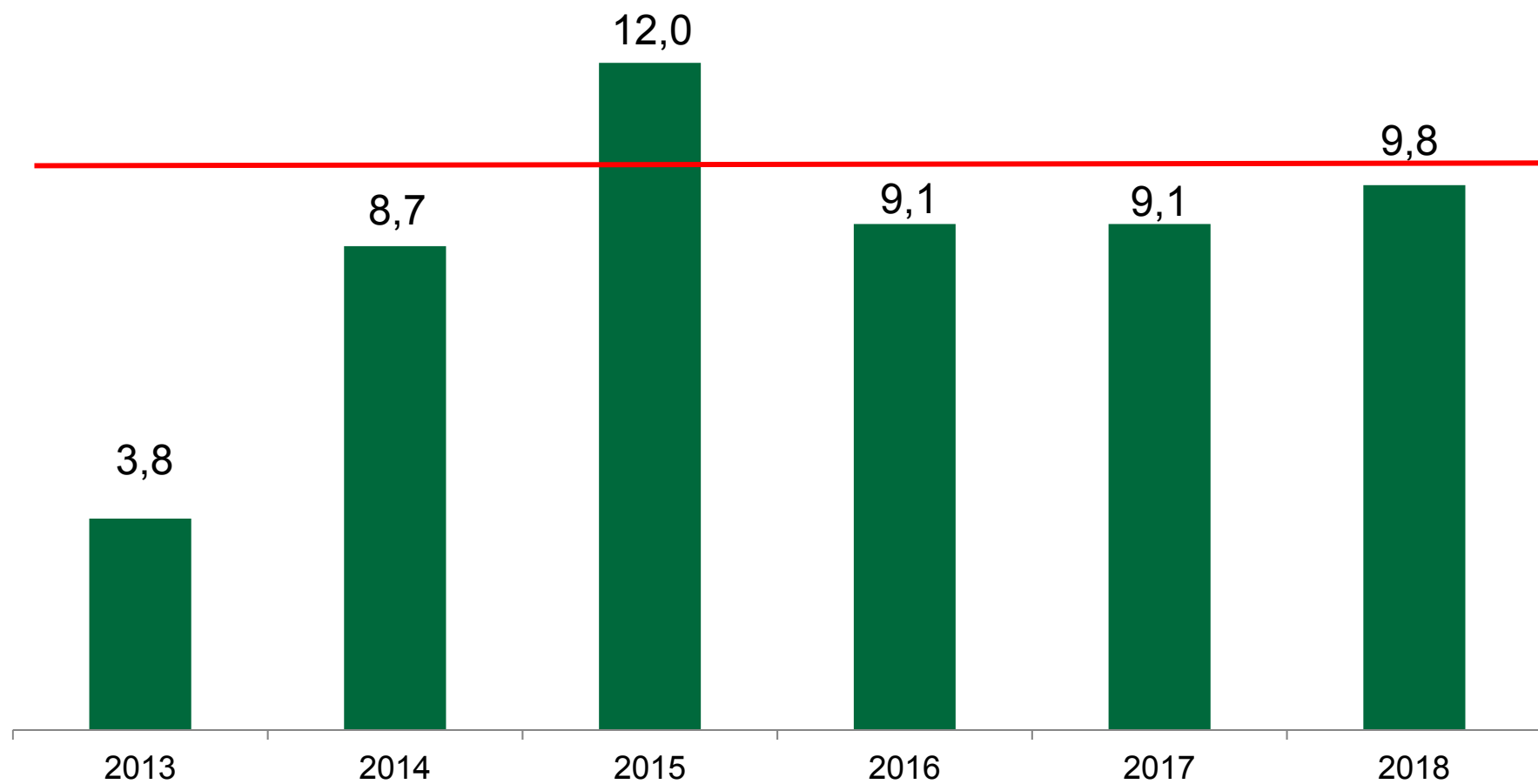
## Rörelseresultat, EUR M





# Ålandsbanken 2013-2018

Lönsamhet – ROE, procent



# Partners inom fintech

Dreams

MENY

Trustly

PRIVATPERSON FÖRETAG PARTNERS OM TRUSTLY PRESS BLOGG KARRIÄR

Trustly från

**Everyday Climate Action™**

A mobile banking service for

Start connecting your consumption to its impact on our planet and reduce your carbon footprint day by day.

Get DO!

Early release April 2019

**"Empowering people to take action in their everyday lives"**

FINANCIAL TIMES

Your total climate impact  
October  
**202** Kg CO<sub>2</sub>

Year

Everyday Climate Action

Nathalie Green  
Doconomy member. 0 0 0 0 0 3 2 2

€ 2 351

Credit card  
-0,87 kg CO<sub>2</sub> € 1 792

Positive impact 2019

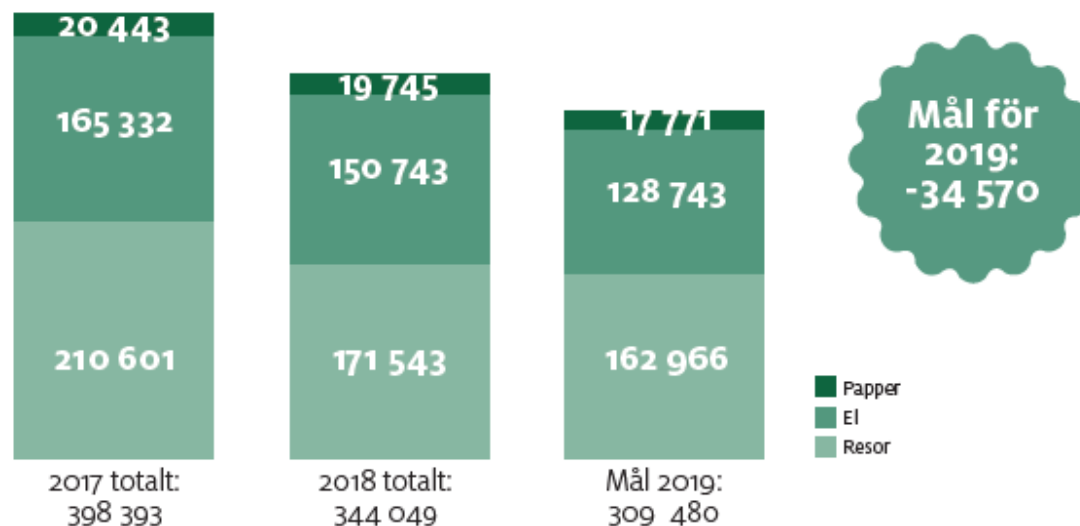
CO<sub>2</sub> Offset  
€ 804,69 Kg/ CO<sub>2</sub> +8 941

Impact invest  
+4,21% € 3 477

# THE FUTURE OF SUSTAINABLE PAYMENTS

CONNECTING CONSUMPTION TO ITS IMPACT ON THE PLANET

# CO2-utsläpp i Ålandsbanken (kg)



KG co2	2017	2018	Utfall	2019 Mål	
EL	165 332	150 743	9 %	128 743	15 %
RESOR	210 601	171 543	19 %	162 966	5 %
PAPPER	20 443	19 745	3 %	17 771	10 %
	<b>398 393</b>	<b>344 049</b>	<b>14 %</b>	<b>309 480</b>	<b>10 %</b>

Klimatkompensation 2018  
250 000 € till Östersjöprojekt

ÖSTERSJÖPROJEKTET  
ITÄMERIPROJEKTI  
BALTICSEAPROJECT.ORG

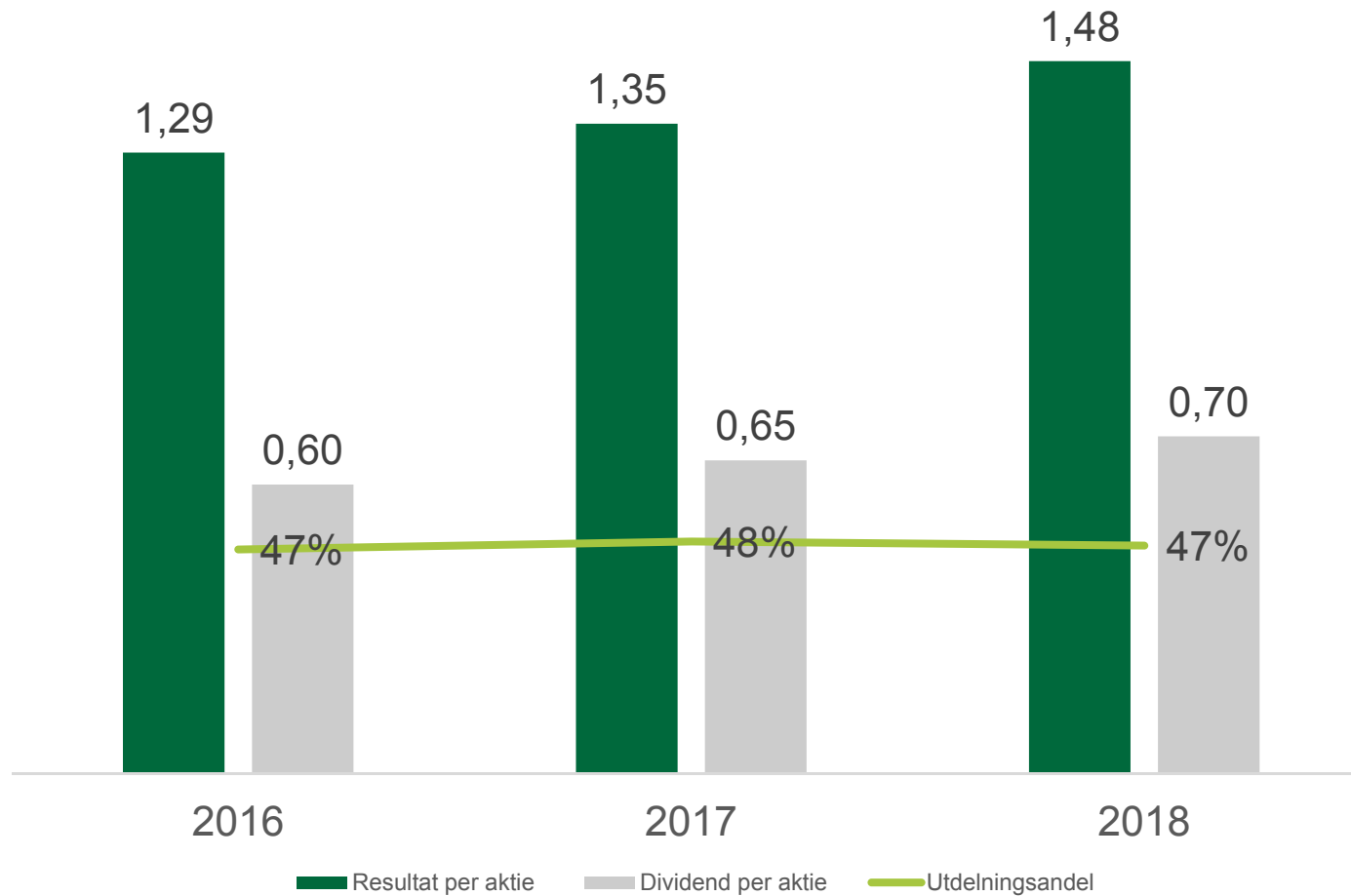




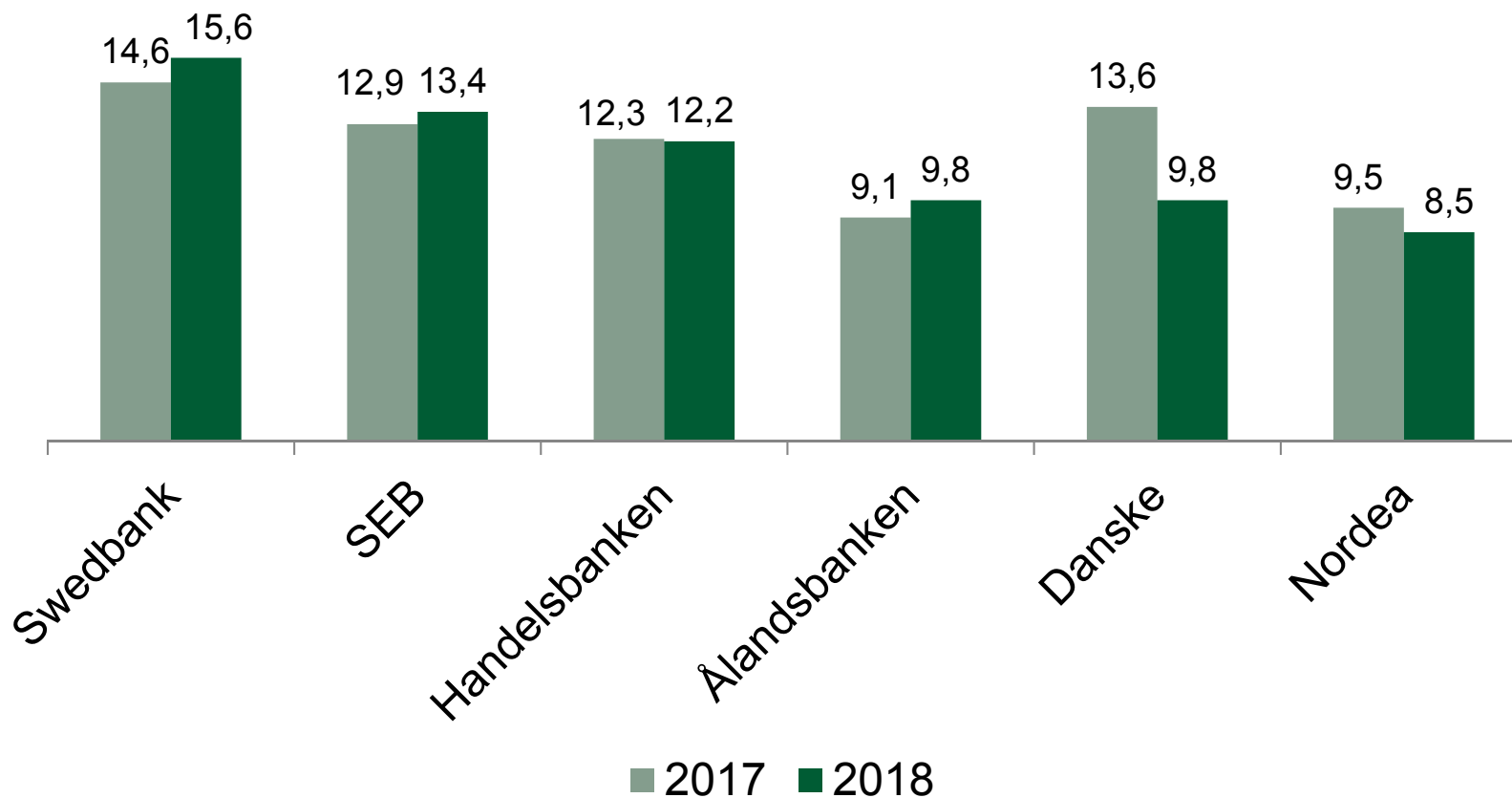
# Ålandsbanken i samhället - Väggen



# Resultat och dividend per aktie 2016-2018, euro

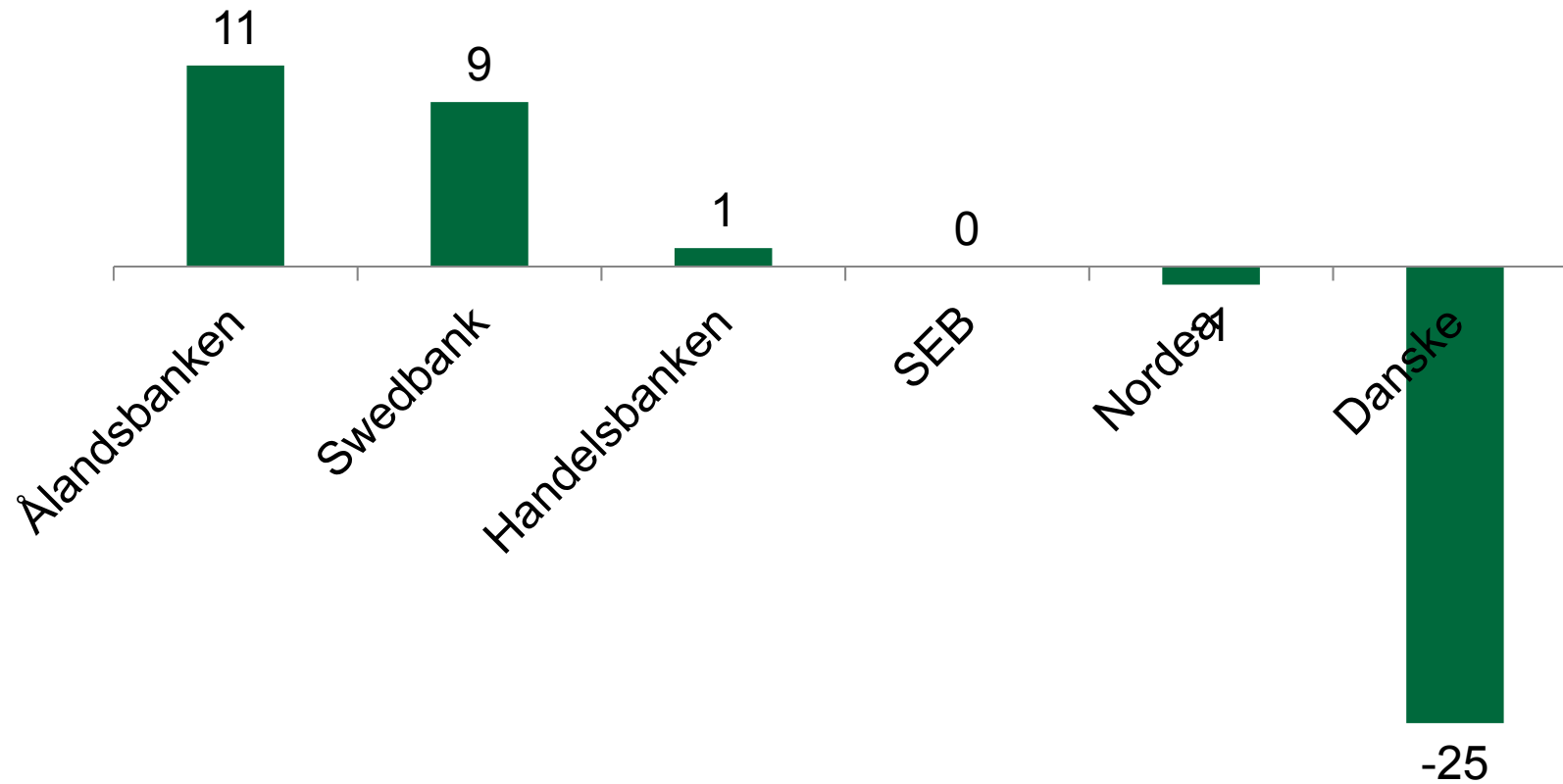


## Avkastning på eget kapital (ROE), procent



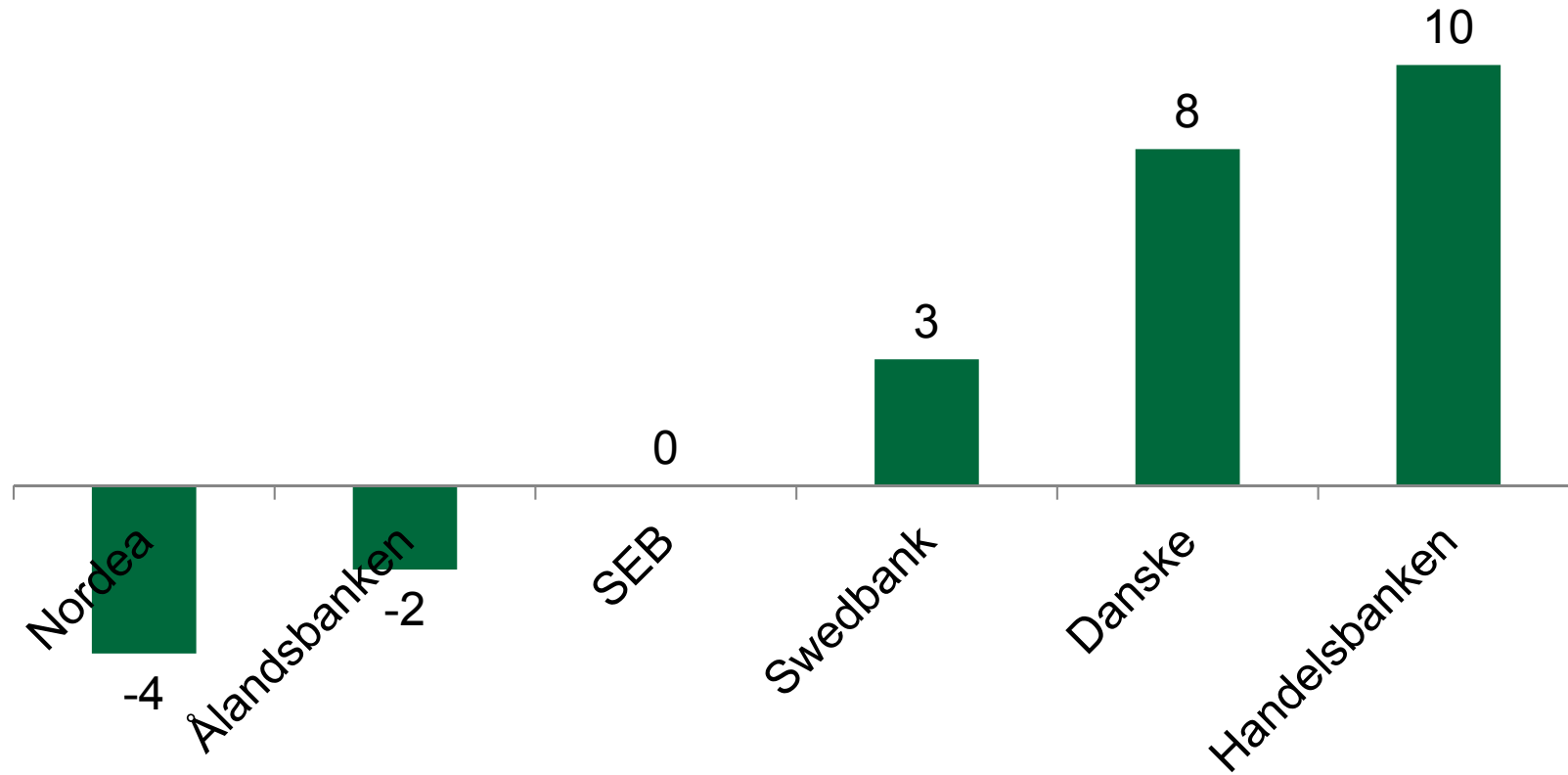
Justerat för stora engångsposter

## Rörelseresultatförändring, procent

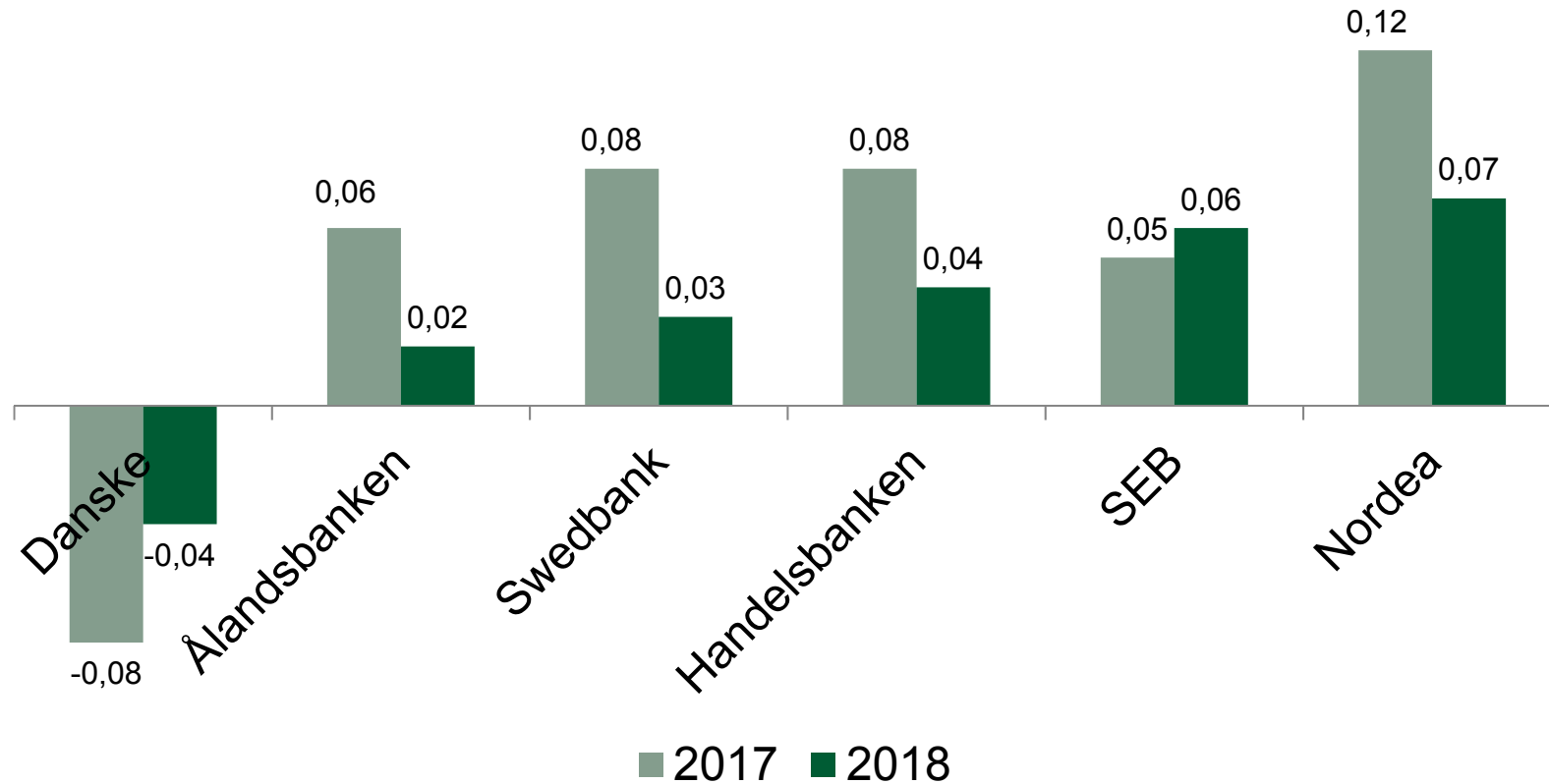


Justerat för stora engångsposter

## Kostnadsförändring, procent



## Kreditförlustnivå, procent

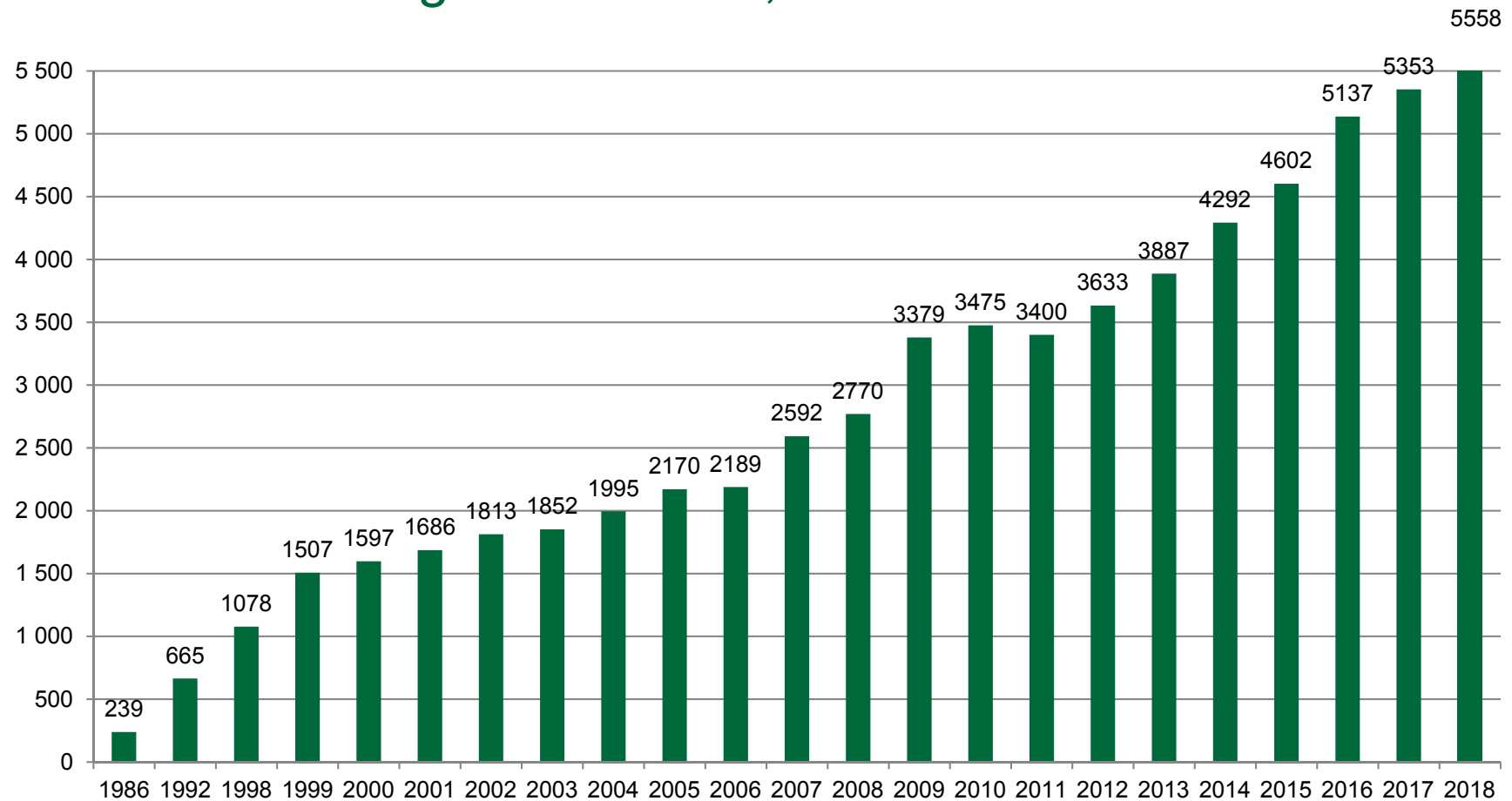




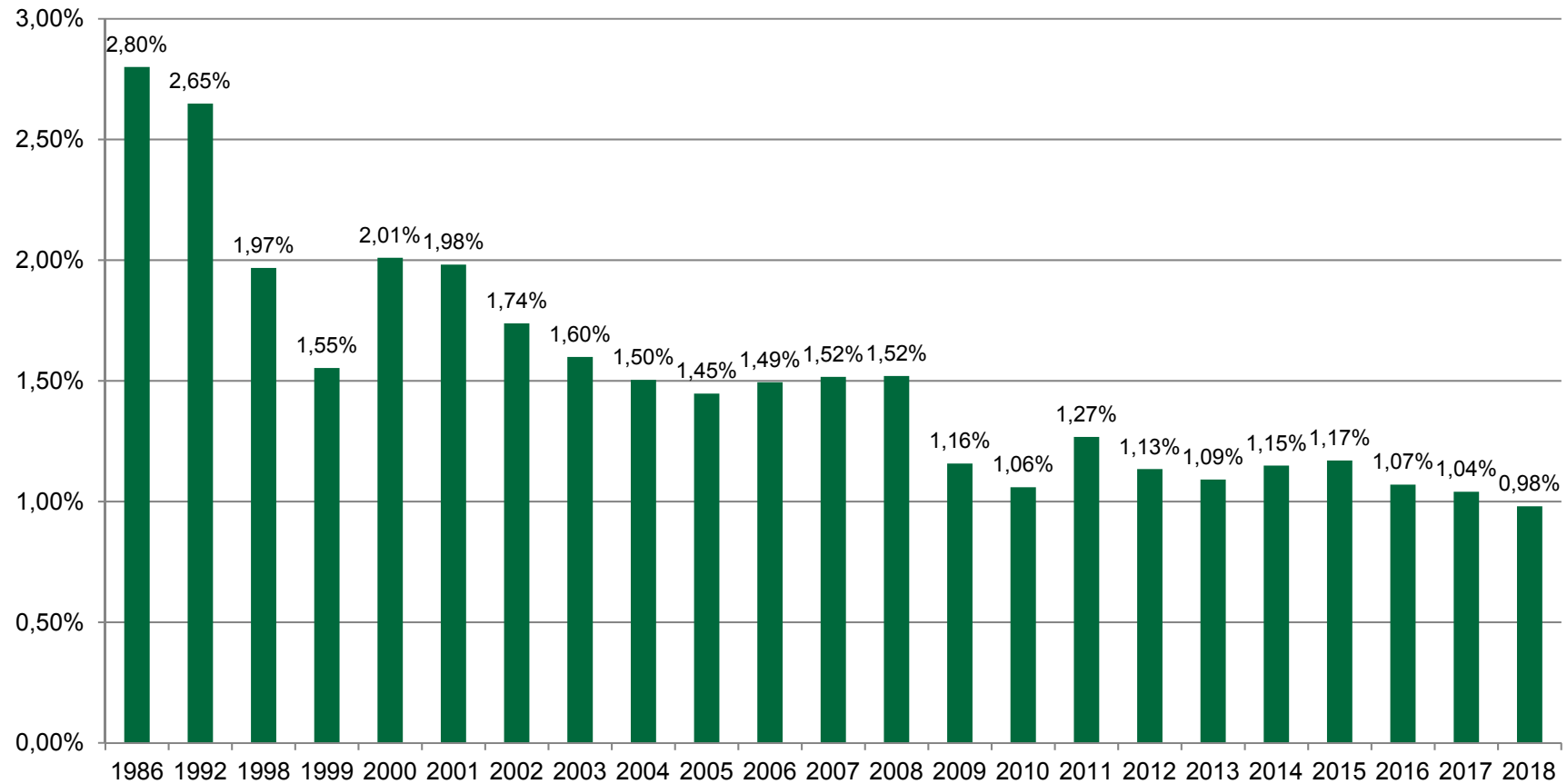
# Milstolpar under Ålandsbankens första 100 år



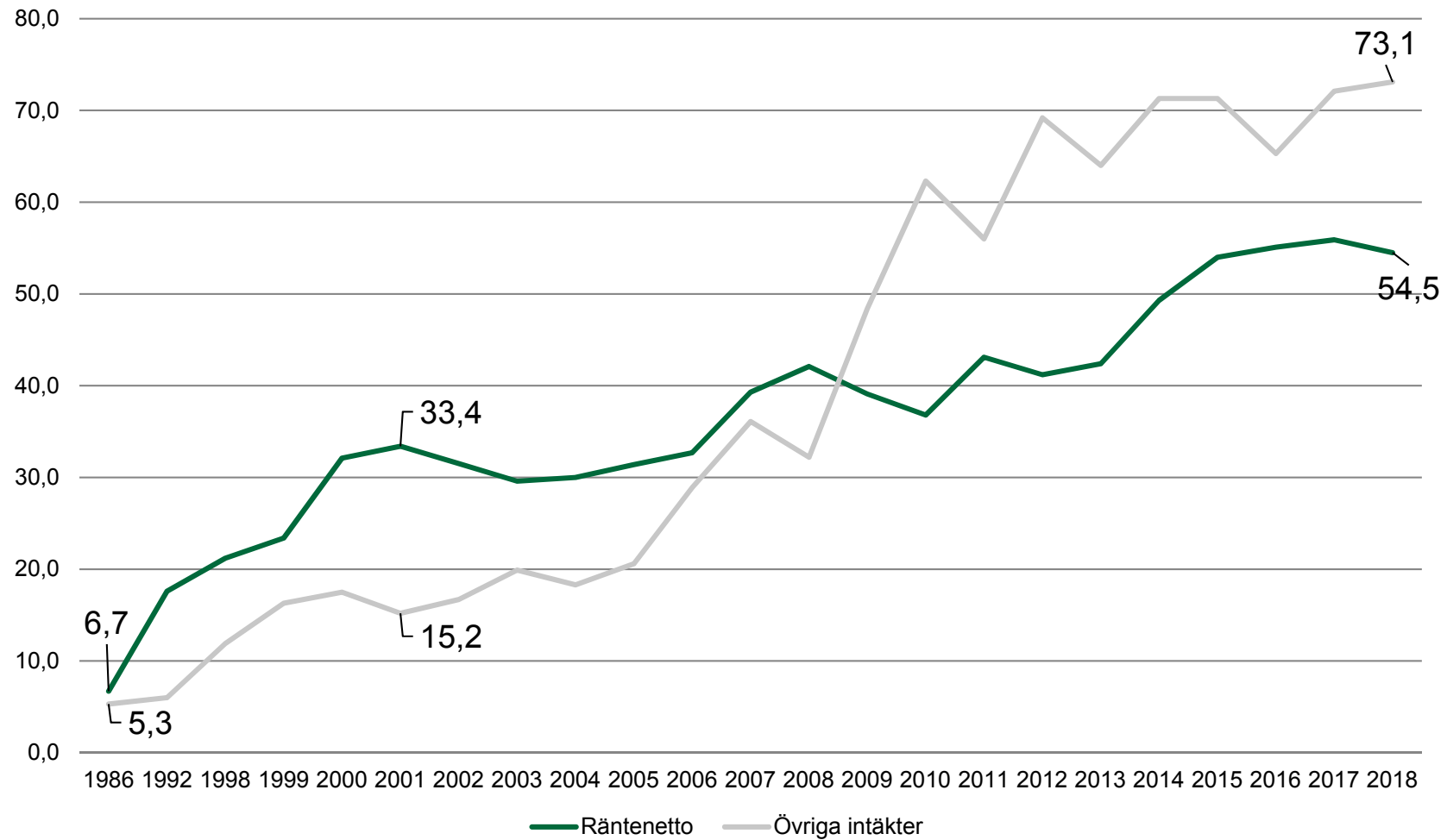
## Balansomslutning 1986 - 2018, EUR M



## Räntenetto / Balansräkning 1986 – 2018, %



# Intäktsutveckling, EUR M



## Framtidsutsikter 8.2.2019

- Rörelseresultatet för 2019 förväntas vara i nivå med 2018.
- 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.

# Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

## **7. Fastställande av bokslutet**

## **8. Beslut om disposition av den vinst som balansräkningen utvisar och dividendutdelning**

Styrelsen föreslår att i dividend för räkenskapsperioden 01.01.2018 - 31.12.2018 utbetalas 0,70 euro per aktie och att avstämningsdagen för dividendutbetalningen är fredagen den 5 april 2019 samt att utbetalningsdagen är fredagen den 12 april 2019.

## **9. Beslut om ansvarsfrihet för styrelsemedlemmarna och verkställande direktören**

## **10. Beslut om antalet styrelsemedlemmar**

Antalet styrelsemedlemmar föreslås vara oförändrat, dvs 7 styrelsemedlemmar.



# Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

## 11. Beslut om styrelsemedlemmarnas arvoden

Styrelsen föreslår oförändrat årsarvode för ordförande (30 000 euro), vice ordförande (28 000 euro) samt för medlem (26 000 euro) är oförändrat. Styrelsen föreslår vidare att mötesarvodet per beviljat möte för ordföranden (1 000 euro) och för medlem (750 euro) är oförändrat. Kommittéarvodena blir på samma nivå.

Antecknas att mötesarvodet för styrelseledamöters deltagande i av styrelsen tillsatta kommittéers möten är 750 euro för medlem och 1 000 euro för kommittéordföranden.

## 12. Val av styrelsemedlemmar

Styrelsen föreslår återval av styrelsemedlemmarna Åsa Ceder, Anders Å Karlsson, Nils Lampi, Göran Persson, Christoffer Taxell, Ulrika Valassi och Anders Wiklöf, och för den mandattid som varar fram till dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas. Samtliga föreslagna personer har samtyckt till valet.

# Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

## **13. Beslut om revisorernas arvode**

Styrelsen föreslår att revisorernas arvoden utgår enligt räkning.

## **14. Beslut om antalet revisorer**

Antalet revisorer föreslås vara oförändrat, det vill säga tre ordinarie revisorer och en revisorssuppleant.

## **15. Val av revisorer**

Styrelsen föreslår återval av nuvarande CGR-revisorer Marcus Tötterman och Mari Suomela samt GR-revisor Daniel Haglund som ordinarie revisorer för den mandattid som varar fram till dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas.

Styrelsen föreslår vidare återval av KPMG Oy Ab som suppleant för den mandattid som varar fram till dess att nästa ordinarie bolagsstämma avslutas.

## Föredragningslista inklusive styrelsens förslag

### **16. Bemyndigande av bolagets styrelse att besluta om emission av aktier, optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier**

Styrelsen föreslår att bolagsstämman bemyndigar styrelsen att besluta om emission av aktier, optionsrätter och andra särskilda rättigheter som berättigar till aktier som avses i aktiebolagslagens 10 kapitel 1 § vilket skulle ersätta det tidigare av den ordinarie bolagsstämman 10.4.2014 utfärdade emissionsbemyndigandet om 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 avser aktier i serie B. Det sammanlagda antalet aktier som med stöd av bemyndigandet kan emitteras (inklusive aktier som emitteras på grund av särskilda rättigheter) skall inte överstiga 3 000 000 aktier.

Styrelsen beslutar om villkoren för emissionen aktier, optionsrätter och andra särskilda rättigheter. Dessa emissioner får ske med avvikelse från aktieägares företrädesrätt till aktier i bolaget (riktad emission). Bemyndigandet kan i sådana fall utnyttjas för företagsförvärv eller för att finansiera och genomföra arrangemang som hör till affärsrörelsen eller som ett led i att förverkliga incentivprogram inom bolaget.

Styrelsen har enligt förslaget också rätt att bestämma om teckningspriset helt eller delvis ska avsättas till fonden för inbetalt fritt eget kapital eller tas upp i aktiekapitalet.

Bemyndigandet är i kraft fem år, till och med den 3.4.2024.

### **17. Avslutande av stämman**