

Ålandsbanken Abp

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi 2018

ÅLANDSBANKEN

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi 2018

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksen 2018 yhteydessä.

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi 2015 ("koodi"), joka on saatavilla verkkosivustolla www.cgfinland.fi, on tarkoitettu Nasdaq Helsinki Oy:ssä ("Helsingin pörssi") listattujen yhtiöiden noudatettavaksi. Nykyinen koodi tuli voimaan 1. tammikuuta 2016 ja korvasi aikaisemman listayhtiöiden hallinnointikoodin vuodelta 2010. Koodia sovelletaan ns. noudata tai selitä periaatteen (comply or explain) mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että poikkeamat on ilmoitettava ja perusteltava. Yhtiön katsotaan noudattavan koodia, vaikka se poikkeaa yksittäisistä suosituksista edellyttäen, että poikkeama on ilmoitettu ja perusteltu.

Ålandsbanken Abp ("pankki"), joka on listattuna Helsingin pörssissä, on julkinen osakeyhtiö. Pankin kotipaikka on Maarianhamina, Suomi. Pankkia säätelevät muun muassa Suomen osakeyhtiölaki ja pankin yhtiöjärjestys ja lisäksi pankki soveltaa koodia. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu koodin raportointiohjeiden mukaan ja arvopaperimarkkinalain 7 luvun 7 §:n mukaisesti.

Koodin soveltamisessa pankki poikkeaa suosituksista 15 "Valiokunnan jäsenten valinta" siten, että pankin palkitsemisvaliokuntaan kuuluu asiantuntijajäsen, joka ei ole pankin hallituksen jäsen. Hän on myös valiokunnan puheenjohtaja. Poikkeama tehdään palkitsemisvaliokunnan kokemus- ja osaamispohjan laajentamiseksi palkitsemisasiassa. Ulkopuolisen osaamisen tarve arvioidaan erikseen kulloinkin jäseniä nimitettäessä.

Hallitus

HALLITUKSEN KOKOONPANO

Osakkeenomistajat valitsevat hallituksen jäsenet varsinaisessa yhtiökokouksessa. Hallituksen toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallitukseen kuuluu vähintään viisi ja enintään kahdeksan varsinaista jäsentä. Hallitukseen on vuonna 2018 kuulunut seitsemän varsinaista jäsentä sen jälkeen, kun Dan-Erik Woivalinin toimikausi päättyi yhtiökokoukseen 5. huhtikuuta 2018. Toimitusjohtaja ei saa olla hallituksen jäsen.

HALLITUKSEN JÄSENTEN ESITTELY JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSENSA PANKISSA

Hallituksen kokoonpano 2018

Nimi, päätoimi ja koulutus	Syntymävuosi Hallituksen jäsen vuodesta Kotipaikka	Hallituksen jäsenten osakeomistus pankissa per 31. joulukuuta 2018 (hallituksen jäsenen suora omistus tai omistus määräysvalta-yhteisöjen kautta). Ei osakeomistusta pankin muissa konserni-yhtiöissä.
Nils Lampi, puheenjohtaja Konserninjohtaja, Wiklöf Holding Ab Diplomiekonomi	Synt. 1948 Jäsen vuodesta 2013 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 500 B-osakkeita: 3 467
Christoffer Taxell, varapuheenjohtaja Oikeustieteen kandidaatti	Synt. 1948 Jäsen vuodesta 2013 alkaen Turku, Suomi	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 1 833
Åsa Ceder Kauppatieteiden maisteri Aktuaari	Synt. 1965 Jäsen vuodesta 2016 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 0
Anders Å Karlsson Yksityisyrittäjä Merkonomi	Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2012 alkaen Lemland, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 3 000 B-osakkeita: 1 500
Göran Persson Opintoja, Högskolan i Örebro	Synt. 1949 Jäsen vuodesta 2015 alkaen Flen, Ruotsi	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 30 000
Ulrika Valassi Yksityisyrittäjä Ekonomi	Synt. 1967 Jäsen vuodesta 2015 alkaen Tukholma, Ruotsi	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 0
Anders Wiklöf Yksityisyrittäjä Kauppatieteiden tohtori h. c. Kauppaneuvos	Synt. 1946 Jäsen vuodesta 2006 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 1 768 534 B-osakkeita: 1 332 961
Dan-Erik Woivalin Toimitusjohtaja, Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag Oikeustieteen kandidaatti Varatuomari	Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2013 alkaen 5. huhtikuuta 2018 asti Maarianhamina, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 0

HALLITUKSEN ARVIOINTI HALLITUKSEN JÄSENTEN RIIPPU- MATTOMUUDESTA PANKISTA JA MERKITTÄVISTÄ OSAKKEEOMISTAJISTA

Hallituksen arviointi on, että hallituksen puheenjohtaja ja kaikki muut hallituksen jäsenet ovat riippumattomia pankista.

Christoffer Taxell, Anders Å Karlsson ja Ulrika Valassi ovat riippumattomia myös merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen puheenjohtajan Nils Lammen arvioidaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on konserninjohtaja Wiklöf Holding Ab:ssä, jolla on merkittävä osakeomistus pankissa. Åsa Cederin arvioidaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän toimi vuonna 2018 toimitusjohtajana Alandia Vakuutukseen sisältyvässä Försäkringsaktiebolaget Pensions Alandia vakuutusyhtiössä, joka on pankin merkittävä osakkeenomistaja. Göran Perssonin arvioidaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on Wiklöf Holding Ab:n hallituksen jäsen. Anders Wiklöfin katsotaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta pankin osakkeiden suoran ja välillisen omistuksensa johdosta.

HALLITUKSEN TOIMINTA

Hallitus huolehtii pankin hallinnosta sekä vastaa pankin toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus vastaa myös laajakantoisista policy- ja strategialinjauksista sekä riskienvalvonnan riittävydestä ja varmistaa johtamisjärjestelmien toimivuuden. Hallituksen tehtäviin kuuluu myös toimitusjohtajan, hänen sijaisensa ja toimivan johdon muiden jäsenten (johtoryhmän) nimittäminen ja tarvittaessa erottaminen. Lisäksi

hallitus päättää heidän palkkaeduistaan ja palvelussuhteensa muista ehdoista. Hallituksen päätösvaltaisuuteen vaaditaan, että yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä.

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

Hallitus, joka kokoontuu puheenjohtajan kutsusta, käy säännöllisesti keskustelua taloudellisesta tilanteesta finanssimarkkinoilla. Toimitusjohtajan operatiivisesta toiminnasta säännöllisesti antamien raporttien nojalla hallitus seuraa tuloksetusta sekä strategian ja pitkän aikavälin tavoitteiden toteutumista. Tämän lisäksi hallitus käsittelee osakeyhtiölain, yhtiöjärjestyksen ja pankin toimintaa ja hallintoa koskevan muun sääntelyn mukaan hallitukselle määräytyvät muut asiat, samoin kuin asiat, jotka yksittäiset hallituksen jäsenet ja toimiva johto saattavat hallituksen käsiteltäviksi.

HALLITUKSEN TYÖSKENTELYN ARVIOINTI

Hallitus suorittaa vuosittain itsearvioinnin toiminnastaan ja työskentelystään. Arviointi käsittää muun muassa kyselylomakkeen, jossa kukin hallituksen jäsen arvioi hallituksen työskentelyä vuoden aikana. Hallituksen puheenjohtaja käy kunkin hallituksen jäsenen kanssa myös yksittäisiä keskusteluja. Hallituksen puheenjohtajan johdolla arviointi käsitellään hallituksen seurantakokouksessa sekä päätetään toimenpiteistä, joihin ryhdytään arvioinnin johdosta.

HALLITUKSEN KOKOUKSET

Vuonna 2018 pidettiin 16 (16) hallituksen kokousta. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 96 (95) prosenttia. Kukin hallituksen jäsen on osallistunut hallituksen kokouksiin seuraavasti vuonna 2018:

Osallistuminen hallituksen kokouksiin 2018

Hallituksen jäsen	Hallitukset kokoukset Kokouksia yhteensä: 16 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2018: 4
Nils Lampi	16/16
Christoffer Taxell	16/16
Åsa Ceder	16/16
Anders Å Karlsson	16/16
Göran Persson	14/16
Ulrika Valassi	16/16
Anders Wiklöf	14/16
Dan-Erik Woivalin	4/4

MONIMUOTOISUUTTA KOSKEVAT

PERIAATTEET

Pankki pyrkii hyvään tasapainoon hallituksen jäsenten jakaumassa. Hallituksessa sukupuolijakauman on oltava tasainen ja sen vuoksi molempien sukupuolten on oltava edustettuna kulloisenakin nimitysajan-kohtana esitettävässä ehdotuksessa hallituksen uudesta jäsenestä.

Hallituksen valiokunnat

NIMITYSVALIOKUNTA

Nimitysvaliokunnan pääasiallisena tehtävänä on valmistella varsinaiselle yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäsenten valinnasta sekä hallituksen puheenjohtajan ja muiden jäsenten palkkioista.

Yhtiökokous 2015 on vahvistanut nimitysvaliokunnan valintaa koskevat säännöt. Nimitysvaliokunta on nelijäseninen ja koostuu hallituksen puheenjohtajasta ja kunakin vuonna 1. marraskuuta pankin kolmea äänioikeudeltaan suurinta osakkeenomistajaa edustavasta henkilöstä. Mikäli hallituksen puheenjohtaja edustaa jotakin edellä mainituista osakkeenomistajista, tai mikäli osakkeenomistaja pidättäytyy osallistumasta nimitysvaliokuntaan, oikeus jäsenyyteen siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle. Äänioikeudeltaan suurinta osakkeenomistajaa edustava henkilö on nimitysvaliokunnan puheenjohtaja.

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi, hallituksen jäsen Anders Wiklöf suoran ja epäsuoran henkilökohtaisen osakeomistuksensa nojalla, Roger Lönnberg edustaen Alandia Vakuutusta ja Dan-Erik Woivalin edustaen Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiötä. Anders Wiklöf on nimitysvaliokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2018 nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 (1) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen nimitysvaliokunnan kokouksiin 2018

Jäsen	Nimitysvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 3 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2018: 3
Nils Lampi	3/3
Anders Wiklöf, valiokunnan puheenjohtaja	3/3
Roger Lönnberg	3/3
Dan-Erik Woivalin	3/3

TARKASTUSVALIOKUNTA

Hallitus nimittää tarkastusvaliokunnan jäsenet ja se on vahvistanut valiokunnan tehtävät työjärjestyksessä. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta muun muassa hallituksen valvontatehtävissä, jotka koskevat sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmiä, raportointia, tilintarkastusprosessia sekä lakien ja määräysten noudattamista. Lisäksi tarkastusvaliokunta valmistelee yhtiökokoukselle ehdotuksen tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista. Tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle valiokunnan työskentelystä ja havainnoista.

Tarkastusvaliokuntaan kuuluvat hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi ja hallituksen jäsenet Åsa Ceder, Anders Å Karlsson ja Ulrika Valassi, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2018 tarkastusvaliokunta on kokoontunut 8 (9) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen tarkastusvaliokunnan kokouksiin 2018

Jäsen	Tarkastusvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 8 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2018: 3
Nils Lampi	8/8
Åsa Ceder	8/8
Anders Å Karlsson	8/8
Ulrika Valassi, valiokunnan puheenjohtaja	8/8

PALKITSEMISVALIOKUNTA

Palkitsemisvaliokunnan tehtävänä on olennaisten palkitsemispäätösten valmistelu, pankin palkitsemispolitiikan ja muuttuvaa palkitsemista koskevien periaatteiden arviointi. Palkitsemisvaliokunta päättää palkitsemisjärjestelmää koskevien periaatteiden soveltamisen seurantaan liittyvistä toimenpiteistä ja arvioi järjestelmän sopivuuden ja vaikutuksen konsernin riskeihin ja riskienhallintaan.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluvat hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi ja hallituksen jäsen Christoffer Taxell ja asian-tuntijajäsenenä hallituksen aikaisempi jäsen Agneta Karlsson, valiokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2018 palkitsemisvaliokunta on kokoontunut 3 (3) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen palkitsemisvaliokunnan kokouksiin 2018

Jäsen	Palkitsemisvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 3 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2018: 1
Nils Lampi	3/3
Christoffer Taxell	3/3
Agneta Karlsson valiokunnan puheenjohtaja	3/3

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajana toimii Peter Wiklöf, oikeustieteen kandidaatti, (synt. 1966). Toimitusjohtajan osakeomistus pankissa ilmenee viereisestä taulukosta.

Toimitusjohtaja vastaa muun muassa pankin juoksevasta hallinnosta ja siitä, että se hoidetaan lakien, yhtiöjärjestyksen, muun sääntelyn sekä hallituksen antamienohjeiden ja määräysten mukaisesti. Lisäksi toimitusjohtaja vastaa hallituksen päätösten täytäntöönpanosta. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle.

Hallitus nimittää ja erottaa toimitusjohtajan. Hänen toimitusohjeensa ehdot määrittellään hallituksen hyväksymässä kirjallisessa sopimuksessa.

Konsernin johtoryhmä – muu toimiva johto

Hallitus nimittää koko konsernin kattavan johtoryhmän jäsenet.

Johtoryhmä toimii toimitusjohtajan neuvonantajana ja käsittelee kaikki olennaiset koko pankkia koskevat asiat.

Johtoryhmä koostuu pankin liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen johtajista.

Tiedot johtoryhmän jäsenten osakeomistuksesta pankissa ilmenevät viereisestä taulukosta.

Vuonna 2018 johtoryhmä kokoontui 13 (12) kertaa.

TIETOJA TOIMIVAN JOHDON – KONSERNIN JOHTORYHMÄN – JÄSENISTÄ JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSESTAAN SEKÄ TOIMITUSJOHTAJAN OSAKEOMISTUKSESTA PANKISSA

Konsernin johtoryhmä 2018

Johtoryhmän kokoonpano ja jäsenten vastuualueet	Koulutus Syntymävuosi Johtoryhmän jäsen vuodesta	Osakeomistus pankissa per 31. joulukuuta 2018 (Johtoryhmän jäsenen suora omistus tai omistus määräysvalta-yhteisöjen kautta). Ei osakeomistusta pankin muissa konserniyhtiöissä.
Peter Wiklöf Toimitusjohtaja, konserninjohtaja Johtoryhmän puheenjohtaja	Oikeustieteen kandidaatti Synt. 1966 Jäsen vuodesta 2008 alkaen	A-osakkeita: 500 B-osakkeita: 21 412
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Toimitusjohtajan sijainen	Ekonomi Master of Business Administration Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2011 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 24 164
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonomi Synt. 1967 Jäsen vuodesta 2006 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 3 732
Magnus Johansson Johtaja, liiketoiminta-alue Ruotsi	Ekonomi Synt. 1972 Jäsen vuodesta 2017 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 14 198
Mikael Mörn Johtaja, liiketoiminta-alue Ahvenanmaa	Ylioppilasmerkonomi Synt. 1965 Jäsen vuodesta 2017 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 2 871
Juhana Rauthovi Chief Risk & Compliance Officer	Oikeustieteen lisensiaatti, M.Sc. (Econ.), M.Sc. (Tech.) Master in International Management Synt. 1975 Jäsen vuodesta 2012 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 8 774
Anne-Maria Salenius Johtaja, liiketoiminta-alue Suomi (paitsi Ahvenanmaa)	Oikeustieteen kandidaatti Varatuomari Synt. 1964 Jäsen vuodesta 2010 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 3 627

TOIMITUSJOHTAJAN JA TOIMIVAN JOHDON TYÖSKENTELYN ARVIOINTI

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

Taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvä sisäinen valvonta ja riskienhallinnan järjestelmät

YLEISTÄ

Taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvä sisäinen valvonta ja riskienhallinta ovat olennainen osa järjestelmiä ja toiminnan päivittäisiä rutiineja. Tämän saavuttamiseksi sovelletaan selviä ja helposti saatavilla olevaa sisäistä ohjeistusta. Sisäinen valvonta otetaan huomioon kehitettäessä uusia järjestelmiä, tuotteita, palveluja ja/tai rutiineja.

Organisaatiolla on selvästi määritelty vastuu ja valtuudet sekä yksiselitteiset ja selkeät raportointimenettelyt.

TALOUDELLINEN

RAPORTOINTIPROSESSI

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

Konsernin raportoinnin koostaa keskitysti Group Finance. Osasto vastaa konsernin tilinpäätöksen ja tilinpäätöksestä, tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, policy-dokumenteista ja ohjeistuksesta, taloudellisesta toiminnan ohjauksesta, veroanalyysistä, viranomaisraportoinnista sekä taloustietojen julkistamisesta. Kukin tytäryhtiö vastaa siitä, että sen tilinpito täyttää konsernin vaatimukset ja tytäryhtiöt raportoivat kuukausittain yhtiön johdolle ja Group Finance -osastolle.

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

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

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

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen juoksevassa valvontatehtävässä tarkastamalla taloudelliset neljännes-

vuositarkastukset, puolivuositarkastuksen ja vuositilinpäätöksen sekä käsittelee ulkoisten tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien havainnointit.

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

RISKIENHALLINTA

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

Konserniin kohdistuu luottoriski, vasta-puoliriski, markkinariski, likviditeettiriski, operatiivinen riski ja liiketoimintariski. Viimeksi mainittu riski on seurausta konsernin strategiasta, kilpailukyvyistä, kyvystä sopeutua asiakkaiden odotuksiin, epäsuotuisista liiketoiminnallisista päätöksistä ja konsernin toimintaympäristöstä sekä markkinoista, joilla konserni toimii. Liiketoimintariskiä hallitaan strategisen suunnittelun yhteydessä. Luottoriski, joka on konsernin merkittävin riski, käsittää saamia yksityishenkilöiltä, yrityksiltä, luottolaitoksilta ja julkisyhteisöiltä. Saamiset koostuvat pääasiassa pankin myöntämistä luotoista, tililuotoista ja pankkitakauksista.

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu riskienhallinnan riittävydestä sekä pankin riskien valvontaan ja rajoittamiseen tarvittavista järjestelmistä ja säännöistä. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen valvontatehtävissä, jotka koskevat sisäisiä valvontajärjestelmiä, riskienhallintaa ja raportointia. Toimitusjohtaja valvoo ja johtaa liiketoimintaa hallituksen ohjeiden mukaisesti, vastaa juoksevasta hallinnosta ja siitä, että hallituksen jäsenille annetaan säännöllisesti riittävää informaatiota konsernin riskipositioista ja toimintaa koskevasta sääntelystä.

Pankissa noudatetaan vastuunjako, jonka mukaan kukin liiketoiminnan osa kantaa vastuun liiketoimintaan ja riskienhallinnasta. Risk Office -konsernitoiminto vastaa riippumattomasta riskienvalvonnasta, sääntöjen noudattamisen valvonnasta, salkkuanalyysistä ja luotonmyöntämisprosessista. Tämä sisältää muun muassa konsernin kaikkien olennaisten riskien tunnistamisen, mittaamisen, analysoinnin ja raportoinnin sekä johtoryhmän luottotoimikunnalle esiteltävien luottoasioiden tarkastamisen. Risk Office vastaa myös konsernin tietoturvasta ja yritysturvallisuudesta.

Konsernitoiminto valvoo myös, että riskit ja riskienhallinta vastaavat pankin riskikantokykyä ja että pankin johto saa juoksevasti raportteja ja analyyskejä kulloisestakin tilanteesta. Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa Risk Office -konsernitoiminnon ja tekee arvioinnin sekä riskienhallinnan riittävydestä että sääntöjen noudattamisesta.

Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden ja lainsäädännön lisäksi riskienhallinnan perustana ovat lähinnä EU:n vakavaraisuusdirektiivi ja -asetus, jotka perustuvat Baselin komitean säännöstöön. Tarkempia tietoja konsernin riskienhallinnasta, pääomanhallinnasta, pääomatarpeen arvioinnista ja vakavaraisuutta koskevasta tiedosta on konsernin ruotsinkielisen vuosikertomuksen kappaleessa ”Kapital- och riskhanteringsrapport” sekä englanninkielisen vuosikertomuksen kappaleessa ”Capital and risk management report” (Pääoma- ja riskienhallintaraportti).

LUOTOISTA PÄÄTTÄVÄT ELIMET

Pankissa luottovastuun kantavat Premium Banking- ja vastaavasti Private Banking -yksikkö valtuuksien kautta. Luotonannon parissa työskentelevillä on henkilökohtaiset limiitit luottojen myöntämiseen niille asiakkaille, joista he vastaavat. Ahvenanmaalla on myös yritysluottoyksikkö. Luottovastuun kantaa yksikön johto yhdessä asiakasvastaavien kanssa edellä mainitun rakenteen mukaan. Päätökset suuremmista luotoista tekee asiakkaasta riippuen Suomen tai Ruotsin luottotoimikunta. Johtoryhmän luottotoimikunta tekee päätökset edellä mainittujen maakohtaisten yksiköiden päätösvaltuuden ylittävissä luottoasioissa. Suurimmista sitoumuksista päättää pankin hallitus.

SÄÄNTÖJEN NOUDATTAMISEN VALVONTA (COMPLIANCE)

Sääntöjen noudattamisen valvonnan ja arvioinnin pankissa hoitaa konsernin Compliance-toiminto, jolloin painopiste on asiakkaansuojassa, markkinakäyttäytymisessä, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ehkäisemisessä sekä lupa- ja valvonta-asioissa. Compliance-toiminto raportoi säännöllisesti havainnoistaan pankin johdolle ja hallitukselle.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus on riippumaton toiminto, joka toimii suoraan hallituksen alaisuudessa.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on tuottaa hallitukselle ja toimivalle johdolle objektiivisia ja riippumattomia arvioiteja operatiivisesta toiminnasta, operatiivisista toiminta- ja johtamisprosesseista, konsernin riskienhallinnasta, hallinnoinnista ja valvonnasta.

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

Lähipiiriliiketoimia koskeva erityinen päätöksentekomenettely Hallitus tekee päätökset luotoista lähipiiriin kuuluville, joilla on oikeus henkilöstökorkoon.

Sisäpiirihallinto

Sijoituspalveluyrityksen ja vastaavasti rahastoyhtiön ominaisuudessa Ålandsbanken ja Ålandsbanken Rahastoyhtiö ylläpitävät sisäpiirirekisteriä niistä henkilöistä, jotka sijoituspalvelulain tai sijoitusrahastolain mukaan luokitellaan sijoituspalveluyrityksen tai rahastoyhtiön sisäpiiriläisiksi. Näiden sisäpiiriläisten listattujen suomalaisen arvopapereiden omistus on julkista ja omistus päivitetään automaattisesti sisäpiirirekistereihin. Myös Ålandsbanken Rahastoyhtiön sisäpiiriläisten Ålandsbankenin Rahastoyhtiön rahastojen osuuksien omistus on julkista.

Pörssiyrityksen ominaisuudessa pankki ylläpitää EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetuksen voimaantulopäivästä, 3. heinäkuuta 2016, lähtien ainoastaan hankekohtai-

sia sisäpiiriluetteloita. Nämä hankekohtaiset sisäpiiriluettelot laaditaan välittömästi, kun pankin sisäpiiritiedoksi arvioima informaatio syntyy. Pankin liikkeeseen laskemia rahoitusvälineitä koskeva kaupankäyntikielto on voimassa hankekohtaisiin sisäpiiriluetteluihin merkittyjen henkilöiden kohdalla niin kauan kuin he ovat merkittyinä luettelossa. Pankki ei ylläpidä pysyvää sisäpiiriluetteloa, eikä myöskään luetteloa henkilöistä, jotka osallistuvat osavuosisikatsausten, puolivuosisikatsauksen ja tilinpäätösten laatimiseen. Pankin johtotehtävissä toimivilla henkilöillä sekä heidän lähipiirillään on EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetuksen mukaan velvollisuus välittömästi ilmoittaa pankin liikkeeseen laskemia rahoitusvälineitä koskevat liiketoimensa. Pankki julkistaa pörssi-tiedotteet näistä liiketoimista.

Ålandsbanken-konserni on EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetuksen ja Nasdaq Helsinki Oy:n sisäpiiriohjeen mukaisesti ottanut käyttöön kaupankäyntirajoituksen. Se tarkoittaa, että konsernin johtotehtävissä toimivat henkilöt ja kaikki konsernin palveluksessa olevat henkilöt eivät saa käydä kauppaa pankin liikkeeseen laskevilla rahoitusvälineillä 30 päivän pituisen ajanjakson aikana ennen pankin taloudellisten tiedotteiden julkistamista. Kaupankäyntirajoituksen piiriin kuuluvat myös vajaavaltaiset, jotka ovat konsernin johtotehtävissä toimivan henkilön tai palveluksessa olevan henkilön edunvalvonnassa sekä yhteisöt ja säätiöt, jotka ovat johtotehtävissä toimivan tai konsernin palveluksessa olevan määräysvallassa.

Ennen osavuosisikatsauksen, puolivuosisikatsauksen tai tilinpäätöstiedotteen julkistamista pankki noudattaa vähintään 14 päivän hiljaista jaksoa.

Sijoituspalveluiden tarjoamiseen osallistuvaan henkilökuntaan pankki soveltaa lisäksi koko konsernille yhteisiä kaupankäyntirajoituksia, jotka perustuvat toimialajärjestöjen laatimiin kaupankäyntiohjeisiin, kuten Finanssiala ry:n (entinen Finanssialan Keskusliitto) (Suomessa) sekä Svenska Fondhandlareföreningin ja Fondbolagens Föreningin (Ruotsissa)

Pankin lakiasianosasto tarkastaa säännöllisesti sisäpiirirekistereihin ja sisäpiiriluetteluihin ilmoitetut tiedot sekä tiedot johtotehtävissä toimivista ja heidän

lähipiiristään. Pankin Compliance-toiminto tarkastaa säännöllisesti, että palveluksessa olevat noudattavat voimassa olevia kaupankäyntirajoituksia.

Tilintarkastajat

Pankilla on yhtiöjärjestyksen mukaan vähintään kolme tilintarkastajaa sekä tarvittava määrä varatilintarkastajia. Tilintarkastaja valitaan vuosittain varsinaisessa yhtiökokouksessa toimikaudeksi, joka päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilintarkastajiksi valittiin viimeksi pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa 2018 uudelleen KHTtilintarkastajat Marcus Tötterman ja Mari Suomela sekä HTtilintarkastaja Daniel Haglund.

Varatilintarkastajaksi valittiin uudelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Konserniyhtiöt ovat vuonna 2018 maksaneet tilintarkastuspalkkiona yhteensä 357 895 (337 711) euroa sisältäen arvon lisäveron. Lisäksi on maksettu palkkiona 151 750 (129 736) euroa sisältäen arvonlisäveron KPMG Oy Ab:n suorittamista konsultti-tehtävistä.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja toimivan johdon muiden jäsenten palkitseminen

Pankin palkka- ja palkkioselvitys sisältäen palkitsemisraportin 2018 on julkaistuna pankin verkkosivustolla www.aldnsbanken.fi.