

Ålandsbanken Abp

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi 2019



ÅLANDSBANKEN

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksen 2019 yhteydessä.

Finsk kod för bolagsstyrning

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi 2020 ("koodi"), joka on saatavilla verkkosivustolla www.cgfinland.fi, on tarkoitettu Nasdaq Helsinki Oy:ssä ("Helsingin pörssi") listattujen yhtiöiden noudatettavaksi.

Nykyinen koodi tuli voimaan 1. tammi-kuuta 2020 ja korvasi aikaisemman listayhtiöiden hallinnointikoodin vuodelta 2015. 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 suosituksesta 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 palkitsemisasiossa. 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 2019 kuulunut seitsemän varsinaista jäsentä 29.4.2019 asti, jolloin hallituksen jäsen Göran Persson erosi hallituksesta. Tämän jälkeen hallitukseen on kuulunut kuusi varsinaista jäsentä. Toimitusjohtaja ei saa olla hallituksen jäsen.

HALLITUKSEN JÄSENTEN ESITTELY JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSENSA PANKISSA

Styrelsens sammansättning 2019

Nimi, päätoimi ja koulutus	Syntymävuosi Hallituksen jäsen vuodesta Kotipaikka	Hallituksen jäsenen osakeomistus pankissa per 31. joulukuuta 2019 (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: 4 387
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 Yksityisrittäjä 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 Yksityisrittäjä Ekonomi	Synt. 1967 Jäsen vuodesta 2015 alkaen Tukholma, Ruotsi	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 0
Anders Wiklöf Yksityisrittäjä Kauppatieteiden tohtori h. c. Kauppaneuvos	Synt. 1946 Jäsen vuodesta 2006 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 1 993 534 B-osakkeita: 1 332 961

* Göran Persson erosi hallituksesta 29.4.2019.

HALLITUKSEN ARVIO HALLITUKSEN JÄSENTEN RIIPPUMATTOMUDESTA PANKISTA JA MERKITTÄVISTÄ OSAKKEENOMISTAJISTA

Hallitus arvioi, että hallituksen puheenjohtaja ja kaikki muut hallituksen jäsenet ovat riippumattomia pankista.

Christoffer Taxell, Anders Å Karlsson, Ulrika Valassi ja Åsa Ceder 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. Göran Perssonin arvioitiin olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän oli 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 johtoryhmän jäsenten 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 koskee koko konsernia. Työjärjestys sääntelee pääasiassa hallituksen, toimitusjohtajan ja johtoryhmän 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 perusteella hallitus seuraa tuloskehitystä sekä strategian ja pitkän aikavälin tavoitteiden toteutumista. Tämän lisäksi hallitus käsittelee osakeyhtiölain, yhtiöjärjestyksen ja pankin toimintaa ja hallintoa koskevan muun sääntelyn mukaan hallitukselle määntyvät muut asiat, samoin kuin asiat, jotka yksittäiset hallituksen jäsenet ja johtoryhmä 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 2019 pidettiin 19 (16) hallituksen kokousta. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 97 (96) prosenttia. Kukin hallituksen jäsen on osallistunut hallituksen kokouksiin seuraavasti vuonna 2019:

Osallistuminen hallituksen kokouksiin 2019

Hallituksen jäsen	Hallitukset kokoukset Kokouksia yhteensä: 19
Nils Lampi	19/19
Christoffer Taxell	19/19
Åsa Ceder	19/19
Anders Å Karlsson	19/19
Göran Persson	3/5
Ulrika Valassi	19/19
Anders Wiklöf	18/19

MONIMUOTOISUUTTA KOSKEVAT PERIAATTEET

Pankki pyrkii hyvään tasapainoon hallituksen jäsenten jakaumassa. Hallituksessa sukupuolijakauman on oltava tasainen ja sen vuoksi molempien sukupuolten on oltava edustettuna kunakin nimitysajankohdalla 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 kunnakin vuonna 1. marraskuuta pankin kolme 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 Vakuutusosakeyhtiö Alandiaa ja Lönnberg edustaen Vakuutusosakeyhtiö Alandiaa ja Ulf Toivonen edustaen Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag vakuutusyhtiötä. Anders Wiklöf on nimitysvaliokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2019 nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 (3) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen nimitysvaliokunnan kokouksiin 2019

Jäsen	Nimitysvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 2
Anders Wiklöf, valiokunnan puheenjohtaja	2/2
Nils Lampi	2/2
Roger Lönnberg	2/2
Ulf Toivonen	2/2

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 2019 tarkastusvaliokunta on kokoontunut 9 (8) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen tarkastusvaliokunnan kokouksiin 2019

Jäsen	Tarkastusvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 9
Ulrika Valassi, valiokunnan puheenjohtaja	9/9
Åsa Ceder	9/9
Anders Å Karlsson	9/9
Nils Lampi	9/9

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 asiantuntijajäsenenä hallituksen aikaisempi jäsen Agneta Karlsson, valiokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2019 palkitsemisvaliokunta on kokoontunut 3 (3) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen palkitsemisvaliokunnan kokouksiin 2019

Jäsen	Palkitsemisvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 3
Agneta Karlsson, valiokunnan puheenjohtaja	3/3
Nils Lampi	3/3
Christoffer Taxell	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 toimitusuhteensa ehdot määritellään hallituksen hyväksymässä kirjallisessa sopimuksessa.

Konsernin johtoryhmä

– muu toimiva johto

Hallitus nimittää konsernin johtoryhmän jäsenet. Johtoryhmä toimii toimitusjohtajan neuvonantajana ja käsittelee kaikki olennaiset koko pankkia koskevat asiat. Johtoryhmä koostuu pankin liiketoimintaalueiden ja konsernitoimintojen johtajista.

Tiedot johtoryhmän jäsenten osakeomistuksesta pankissa ilmenevät viereisestä taulukosta.

Vuonna 2019 johtoryhmä kokoontui 11 (13) kertaa.

TIETOJA KONSERNIN JOHTORYHMÄN JÄSENIÄ JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSESTAAN SEKÄ TOIMITUSJOHTAJAN OSAKEOMISTUKSESTA PANKISSA

Konsernin johtoryhmä 2019

Johtoryhmän kokoonpano ja jäsenten vastualueet	Koulutus Syntymävuosi Johtoryhmän jäsen vuodesta	Osakeomistus pankissa per 31. joulukuuta 2019 (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: 28 103
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Toimitusjohtajan sijainen	Ekonomi Master of Business Administration Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2011 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 29 570
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonomi Synt. 1967 Jäsen vuodesta 2006 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 5 853
Magnus Johansson Johtaja, liiketoiminta-alue Ruotsi	Ekonomi Synt. 1972 Jäsen vuodesta 2017 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 18 936
Mikael Mörn ohtaja, liiketoiminta-alue Ahvenanmaa	Ylioppilasmerkonomi Synt. 1965 Jäsen vuodesta 2017 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 4 822
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: 11 080
Anne-Maria Salonius Johtaja, liiketoiminta-alue Suomi (paitsi Ahvenanmaa)	Oikeustieteen kandidaatti Varatuomari Synt. 1964 Jäsen vuodesta 2010 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 6 279

TOIMITUSJOHTAJAN JA JOHTORYHMÄN TYÖSKENTELYN ARVIOINTI

Hallitus suorittaa hallituksen puheenjohtajan johdolla vuosittain arvioinnin toimitusjohtajan ja johtoryhmän työskentelystä. Arviointitilaisuuteen ei osallistu toimitusjohtaja eikä kukaan muu johtoryhmään 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 selvää ja helposti saatavilla olevaa sisäistä ohjeistusta. Sisäinen valvonta otetaan huomioon kehitettäessä uusia järjestelmiä, tuotteita, palveluja ja/tai rutiineja.

Organisaatiolla on selvästi määritellyt vastuut 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 tilinpidosta ja tilinpäätöksestä, tilinpäätöksen laatimisperiaatteista, policy-dokumenteista ja ohjeistuksesta, taloudellisesta toiminnanohjauksesta, 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, vuosittain tilinpäätöksen ja selvityksen hallinto ja ohjausjärjestelmästä sekä antavat tilintarkastusraportin tarkastusvaliokunnalle sekä konsernin hallitukselle.

Konsernin johtoryhmä käsittelee kuukausittain konsernin sisäisen taloudellisen raportoinnin ja neljännesvuosittain osavuositarkastukset, puolivuositarkastuksen tai vuosittain tilinpäätöksen.

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen juoksevassa valvontatehtävässä tarkastamalla taloudelliset

neljännesvuositarkastukset, puolivuositarkastuksen ja vuosittain tilinpäätöksen sekä käsittelee ulkoisten tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien havainnot.

Hallitus käsittelee neljännesvuosittain osavuositarkastukset, puolivuositarkastuksen tai vuosittain tilinpäätöksen ja saa kuukausittain konsernin sisäiset taloudelliset raportit.

Hallitus tarkastaa myös ulkoisten tilintarkastajien tilintarkastusraportit, tilintarkastussuunnitelmat sekä osavuositarkastuksia, puolivuositarkastusta ja vuosittain tilinpäätöstä koskevat loppupäätelmät. Hallituksen tarkastusvaliokunta tapaa ulkoiset tilintarkastajat vähintään 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 omistajiarvon nousuun.

Konserniin kohdistuu luottoriski, vastapuoliriski, markkinariski, likviditeettiriski, operatiivinen riski ja liiketoimintariski. Viimeksi mainittu riski on seurausta konsernin strategiasta, kilpailukyvystä, 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 yksityshenkilöiltä, 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

riittävästä informaatiota konsernin riskipositioista ja toimintaa koskevasta sääntelystä.

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

Konsernitoiminto valvoo myös, että riskit ja riskienhallinta vastaavat pankin riskinkantokykyä ja että pankin johto saa juoksevasti raportteja ja analyysejä 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 koskevista tiedoista 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 Private Banking yksikkö Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa valtuuksien kautta. Luotonannon parissa työskentelevillä on henkilökohtaiset limiitit luottojen myöntämiseen niille asiakkaille, joista he vastaavat. Ahvenanmaalla on myös yritysluottoyksikkö. Luottovastuun kantaa kukin 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 maakoh-

taisten yksiköiden päätösvaltuuden ylittävissä luottoasioissa. Suurimmista sitoumuksista päättää pankin hallitus.

Vuonna 2019 tytäryhtiö Compass Card sulautettiin Ålandsbankeniin ja sen myötä Suomen luottokorttitoiminta siirtyy pankille. Lisäksi vuonna 2019 pankki aloitti ICA Banken kanssa yhteistyön, jonka mukaan ICA Banken välittää asuntolainoja Ålandsbankenille.

SÄÄNTÖJEN NOUDATTAMISEN VALVONTA (COMPLIANCE)

Sääntöjen noudattamisen valvonnan ja arvioinnin pankissa hoitaa konsernin Compliancetoiminto, jolloin painopiste on asiakkaansuojassa, markkinakäyttäytymisessä, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ehkäisemisessä sekä lupa- ja valvontasioissa. Compliancetoiminto 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 arviointejä operatiivisesta toiminnasta, operatiivisista toiminta- ja johtamisprosesseista, konsernin riskienhallinnasta, hallinnoinnista ja valvonnasta. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti hallitukselle, tarkastusvaliokunnalle ja johtoryhmälle. Hallitus vahvistaa vuosittain suunnitelman sisäisen tarkastuksen työskentelylle.

Lähipiiriliiketoimia koskeva erityinen päätöksentekomenettely

Hallitus tekee päätökset lutoista lähipiiriin kuuluville, joilla on oikeus henkilöstökorkoon.

Sisäpiirihallinto

Sijoituspalveluyrityksen ja vastaavasti rahastoyhtiön ominaisuudessa Ålandsbanken ja Ålandsbanken Rahastoyhtiö ylläpitävät sisäpiirirekisteriä sijoituspalvelulain tai sijoitusrahastolain mukaisesti.

Pörssiyrityksen ominaisuudessa pankki ylläpitää ainoastaan hankekohtaisia sisäpiiriluetteluita. Hankekohtaiset sisäpiiriluettelot laaditaan välittömästi, kun pankin sisäpiiri-

tiedoksi arvioima informaatio syntyy. Pankin liikkeeseen laskemia rahoitusvälineitä koskeva kaupankäyntikielto on voimassa hankekohtaisiin sisäpiiriluetteloihin merkittyjen henkilöiden kohdalla niin kauan kuin he ovat merkittyinä luettelossa. Pankki ei ylläpidä pysyvää sisäpiiriluetteloa, eikä myöskään luetteloa henkilöistä, jotka osallistuvat osavuosikatsausten ja tilinpäätösten laatimiseen.

Pankin johtotehtävissä toimivilla henkilöillä sekä heidän lähipiirillään on velvollisuus välittömästi ilmoittaa pankin liikkeeseen laskemia rahoitusvälineitä koskevat liiketoimensa. Pankki julkistaa pörssitiedotteet näistä liiketoimista.

Ålandsbankenkonserni 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 laskemilla 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 osavuosikatsauksen, puolivuosi-katsauksen tai tilinpäätöstiedotteen julkistamista pankki noudattaa vähintään 14 päivän hiljaista jaksoa.

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

Pankin lakiasianosasto tarkastaa säännöllisesti sisäpiirirekistereihin ja sisäpiirilueteloihin ilmoitetut tiedot sekä tiedot johtotehtävissä toimivista ja heidän lähipiiristään. Pankin Compliancetoiminto tarkastaa säännöllisesti, että palveluksessa olevat noudattavat voimassa olevia kaupankäyntirajoituksia.

Lähipiiritoimia koskevat ohjeet

Pankki on vahvistanut lähipiiritoimien tunnistamista ja lähipiiritoimiin liittyvää päätöksentekoa koskevat sisäiset ohjeet. Niissä säännellään muun muassa lähipiiritoimien tunnistaminen, raportointi ja valvonta sekä päätöksentekomenettely ja eturistiriitojen hallinta.

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 pidentyissä varsinaisessa yhtiökokouksessa 2019 uudelleen KHT-tilintarkastajat Marcus Tötterman ja Mari Suomela sekä HT-tilintarkastaja Daniel Haglund. Daniel Haglund erosi tehtävästään 23.10.2019.

Varatilintarkastajiksi valittiin uudelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Konserniyritykset ovat vuonna 2019 maksaneet tilintarkastuspalkkiona yhteensä 357 895 (337 711) euroa sisältäen arvonlisäveron. Lisäksi on maksettu palkkiona 151 750 (129 736) euroa sisältäen arvonlisäveron KPMG Oy Ab:n suorittamista konsulttitehtävistä.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja johtoryhmän muiden jäsenten palkitseminen

Pankin palkka ja palkkioselvitys sisältäen palkitsemisraportin 2019 on julkaistuna pankin verkkosivustolla www.alandsbanken.fi

Ålandsbanken Abp

Postiosoite: PB 3, AX-22101 Maarianhamina, Ahvenanmaa, Suomi. Puh. 0204 29 011. Faksi 0204 291 228
BIC AABAFI22 www.alandsbanken.fi info@alandsbanken.fi