Ålandsbanken Abp

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätösvuosi 2015

ÅLANDSBANKEN

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätösvuosi 2015

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksen 2015 yhteydessä.

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi 2015 ("koodi"), joka on saatavilla verkkosivuilla *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. Pankkia säätelevät 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.

Yhtiökokous

Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa pankissa yhtiökokouksessa, joka on pankin ylin päätöksentekoelin. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain viimeistään kesäkuun loppuun mennessä. Varsinaisen yhtiökokouksen lisäksi voidaan kutsua koolle ylimääräinen yhtiökokous käsittelemään jotakin erikseen ilmoitettua asiaa. Pankin osakkeet koostuvat kahdesta sarjasta: A-osake, joka tuottaa 20 ääntä osaketta kohti, ja B-osake, joka tuottaa yhden äänen osaketta kohti. Pankin yhtiöjärjestyksessä säädetään, että kukaan osakkeenomistaja ei saa äänestää yhtiökokouksessa enemmällä kuin 1/40:lla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Varsinainen yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet ja tilintarkastajat ja päättää muun muassa heidän palkkioistaan, tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta sekä ottaa kantaa vastuuvapauden myöntämiseen hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Osakkeenomistaja, joka haluaa saada yhtiökokoukselle kuuluvan asian varsinaisen yhtiökokouksen käsiteltäväksi, on tehtävä siitä hallitukselle kirjallinen pyyntö pankin verkkosivuilla ilmoitetun ajan kuluessa.

Informaatiota pankin yhtiökokouksen edellä ja pöytäkirjat pankin yhtiökokouksista, samoin kuin kutsu yhtiökokoukseen ja yhtiökokouksen asialista, ovat saatavilla pankin verkkosivuilla *www.alandsbanken.fi*.

Hallitus

YLEISTÄ

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 yhtiökokouksesta 2015 lähtien kuulunut kahdeksan varsinaista jäsentä. Yksi jäsenistä aloitti hallituksessa 5. toukokuuta 2015, jolloin hallituksen jäsenten lukumäärää koskeva yhtiöjärjestyksen muutos rekisteröitiin[1]. Toimitusjohtaja ei saa olla hallituksen jäsen.

Hallitus huolehtii pankin hallinnosta sekä vastaa pankin toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus vastaa myös laajakantoisista policy- ja strategialinjauksista sekä riskienvalvonnan riittävyydestä ja varmistaa johtamisjärjestelmien toimivuuden. Hallituksen tehtäviin kuuluu myös toimitusjohtajan, hänen sijaisensa ja toimivan johdon muiden 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 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 antamien toistuvien raporttien nojalla hallitus seuraa tuloskehitystä sekä strategian ja pitkän aikavälin tavoitteiden toteutumista. Tämän lisäksi hallitus käsittelee osakeyhtiölain, yhtiöjärjestyksen ja pankin toimintaa ja hallintoa koskevien muiden säännöstöjen perusteella hallitukselle määräytyvät muut asiat, samoin kuin asiat, jotka yksittäiset hallituksen jäsenet ja toimiva johto saattavat hallituksen käsiteltäviksi.

[1] Ulrika Valassi on hallituksen ja tarkastusvaliokunnan jäsen 5. toukokuuta 2015 lukien, jolloin hallituksen jäsenten lukumäärää koskeva yhtiöjärjestyksen muutos rekisteröitiin Suomen Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin.

MONIMUOTOISUUTTA KOSKEVAT PERIAATTEET

Pankki pyrkii hyvään tasapainoon hallituksen jäsenten jakaumassa. Pankin pyrklimyksenä on, että hallituksessa on kulloinkin vähintään 35 prosenttia kummankin sukupuolen edustajia. Tämän vuoksi kummankin sukupuolen on oltava edustettuna kulloisenakin nimitysajankohtana esitettävässä ehdotuksessa hallituksen jäsenistä.

HALLITUKSEN JÄSENTEN ESITTELY JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSENSA PANKISSA

Hallituksen kokoonpano 2015

Nimi, päätoimi ja koulutus	Syntymävuosi Hallituksen jäsen vuodesta Kotipaikka	Hallituksen jäsenten osakeomistus pankissa 31.12.2015 (hallituksen jäsenen suora omistus tai omistus määräysvaltayhteisöjen kautta). Ei osakeomistusta pankin muissa konserniyhtiöissä.
Nils Lampi, puheenjohtaja	Synt. 1948	A-osakkeita: 300
Konserninjohtaja, Wiklöf Holding Ab Diplomiekonomi	Jäsen vuodesta 2013 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa	B-osakkeita: 700
Christoffer Taxell, varapuheenjohtaja	Synt. 1948	A-osakkeita: 0
Oikeustieteen kandidaatti	Jäsen vuodesta 2013 alkaen Turku	B-osakkeita: 1 000
Agneta Karlsson	Synt. 1954	A-osakkeita: 40
Neuvonantaja, konsultti Kauppatieteiden tohtori Associate Professor	Jäsen vuodesta 2003 alkaen Sund, Ahvenanmaa	B-osakkeita: 28
Anders Å Karlsson	Synt. 1959	A-osakkeita: 3 000
Yksityisyrittäjä Merkonomi	Jäsen vuodesta 2012 alkaen Lemland, Ahvenanmaa	B-osakkeita: 1 500
Göran Persson	Synt. 1949	A-osakkeita: 0
Opintoja, Högskolan i Örebro	Jäsen vuodesta 2015 alkaen Flen, Ruotsi	B-osakkeita: 0
Ulrika Valassi	Synt. 1967	A-osakkeita: 0
CEO, Au Management AB Ekonomi	Jäsen 5. toukokuuta 2015 alkaen Tukholma, Ruotsi	B-osakkeita: 0
Annika Wijkström	Synt. 1951	A-osakkeita: 0
Filosofian kandidaatti	Jäsen vuodesta 2012 alkaen 16. huhtikuuta 2015 asti Tukholma, Ruotsi	B-osakkeita: 0
Anders Wiklöf	Synt. 1946	A-osakkeita: 1 597 396
Yksityisyrittäjä Kauppatieteiden tohtori h.c. Kauppaneuvos	Jäsen vuodesta 2006 Maarianhamina, Ahvenanmaa	B-osakkeita: 1 326 549
Dan-Erik Woivalin	Synt. 1959	A-osakkeita: 0
Toimitusjohtaja, Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag Oikeustieteen kandidaatti Varatuomari	Jäsen vuodesta 2013 Maarianhamina, Ahvenanmaa	B-osakkeita: 0

Vuonna 2015 pidettiin 17 (18) hallituksen kokousta. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 92 (92) prosenttia. Kukin hallituksen jäsen on osallistunut hallituksen ja valiokuntien kokouksiin seuraavasti vuonna 2015:

Osallistuminen hallituksen ja valiokuntien kokouksiin 2015

Hallituksen jäsen	Hallituksen kokoukset Yhteensä: 17 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2015: 6	Tarkastusvaliokunnan kokoukset Yhteensä: 9 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2015: 4[7]	Palkitsemisvaliokunnan kokoukset Yhteensä: 4 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2015: 1	Nimitysvaliokunnan kokoukset Yhteensä: 3[5] Kokouksia ennen yhtiökokousta 2015: 3
Nils Lampi	17/17	9/9	4/4	3/3
Christoffer Taxell	17/17	Ei jäsen	3/4[4]	Ei jäsen
Agneta Karlsson	16/17	9/9	4/4	Ei jäsen
Anders Å Karlsson	17/17	9/9	Ei jäsen	Ei jäsen
Göran Persson[1]	10/17	Ei jäsen	Ei jäsen	Ei jäsen
Ulrika Valassi[2]	11/17	5/9	Ei jäsen	Ei jäsen
Annika Wijkström[3]	4/17	Ei jäsen	1/4	Ei jäsen
Anders Wiklöf	13/17	Ei jäsen	Ei jäsen	3/3
Dan-Erik Woivalin	14/17	Ei jäsen	Ei jäsen	Ei jäsen[6]

[1] Jäsen yhtiökokouksesta 16. huhtikuuta 2015 alkaen, osallistui ajanjakson aikana 10 kokoukseen 11 kokouksesta.

[2] Hallituksen ja tarkastusvaliokunnan jäsen 5. toukokuuta 2015 alkaen, jolloin yhtiöjärjestyksen muutos rekisteröitiin Suomen Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin.

[3] Jäsen yhtiökokoukseen 16. huhtikuuta 2015 asti.

[4] Palkitsemisvaliokunnan jäsen kokouksesta 2, 2015 alkaen.

[5] Jäsenet Jan Hanses (edustaen Alandia Vakuutusta) ja Göran Lindholm (edustaen Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiötä) osallistuivat 3/3 nimitysvaliokunnan kokoukseen.

[6] Jäsen joulukuusta 2015 alkaen. Valiokunta ei ole kokoontunut joulukuussa 2015.

[7] Folke Husell oli tarkastusvaliokunnan asiantuntijajäsen 16. huhtikuuta 2015 asti ja osallistui kaikkiin 4 kokoukseen kyseisenä ajanjaksona.

HALLITUKSEN JÄSENTEN RIIPPUMATTOMUUS

Hallituksen arviointi on, että hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi, varapuheenjohtaja Christoffer Taxell ja hallituksen jäsenet Agneta Karlsson, Anders Å Karlsson, Göran Persson, Ulrika Valassi ja Anders Wiklöf ovat riippumattomia pankista. Hallituksen jäsenen Dan-Erik Woivalinin arvioidaan olevan riippuvainen pankista, koska hän on ollut pankin palveluksessa tammikuuhun 2013 asti.

Christoffer Taxell, Agneta Karlsson, Göran Persson ja Ulrika Valassi ovat riippumattomia myös merkittävistä osakkeenomistajista. Nils Lammen arvioidaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on konserninjohtaja Wiklöf Holdingissa, jolla on merkittävä osakeomistus pankissa. Anders Å Karlsson on Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiön hallituksen jäsen, minkä vuoksi hänen arvioidaan olevan riippuvainen pankin merkittävästä osakkeenomistajasta. Anders Wiklöfin katsotaan olevan riippuvainen merkittävistä osakkeenomistajista pankin osakkeiden suoran ja välillisen omistuksensa johdosta. Dan-Erik Woivalinin arvioidaan olevan riippuvainen pankin merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on merkittävän osakkeenomistajan Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiön toimitusjohtaja.

Annika Wijkström, joka oli hallituksen jäsen yhtiökokoukseen 2015 asti, oli riippumaton sekä pankista että merkittävistä osakkeenomistajista.

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 arvioinnista keskustellaan ja se käsitellään myös hallituksen seurantakokouksessa.

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 joulukuusta 2015 alkaen hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi, hallituksen jäsen Anders Wiklöf suoran ja epäsuoran henkilökohtaisen osakeomistuksensa nojalla, Jan Hanses edustaen Alandia Vakuutusta ja Dan-Erik Woivalin edustaen Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiötä. Anders Wiklöf on nimitysvaliokunnan puheenjohtaja.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano oli sama kuin edellä mainittu huhtikuussa 2015 pidettyyn yhtiökokoukseen asti, kuitenkin siten, että Göran Lindholm edusti Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiötä. Anders Wiklöf oli nimitysvaliokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2015 nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 (3) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

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 yhtiökokouksesta 2015 alkaen hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi ja hallituksen jäsenet Agneta Karlsson, Anders Å Karlsson ja Ulrika Valassi, joka on tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja. Vuonna 2014 yhtiökokoukseen 2015 asti tarkastusvaliokuntaan kuuluivat Nils Lampi, Agneta Karlsson, Anders Å Karlsson ja asiantuntijajäsenenä Folke Husell, joka oli valiokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2015 tarkastusvaliokunta on kokoontunut 9 (9) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (97) prosenttia.

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 yhtiökokouksesta 2015 alkaen hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi ja hallituksen jäsenet Agneta Karlsson (valiokunnan puheenjohtaja) ja Christoffer Taxell.

Vuonna 2014 yhtiökokoukseen 2015 asti valiokuntaan kuuluivat silloinen hallituksen jäsen Annika Wijkström (valiokunnan puheenjohtaja), hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi ja hallituksen jäsen Agneta Karlsson.

Vuonna 2015 palkitsemisvaliokunta on kokoontunut 4 (5) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (93) prosenttia.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajana on toiminut vuodesta 2008 alkaen Peter Wiklöf, oikeustieteen kandidaatti, (synt. 1966).

Hallitus nimittää ja erottaa toimitusjohtajan. Hänen toimisuhteensa ehdot määritellään hallituksen hyväksymässä kirjallisessa sopimuksessa.

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

Konsernin johtoryhmä – muu toimiva johto

Hallitus nimittää konsernin kattavan johtoryhmän jäsenet.

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

Johtoryhmä koostuu pankin liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen johtajista.

Vuonna 2015 johtoryhmä kokoontui 12 (11) kertaa.

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

Koko konsernin kattavaan johtoryhmään kuuluvat seuraavat jäsenet:

Toimiva johto 2015

Johtoryhmän kokoonpano ja jäsenten vastuualueet	Koulutus Syntymävuosi Johtoryhmän jäsen vuodesta	Osakeomistus pankissa per 31.12.2015 (johtoryhmän jäsenen suora omistus tai omistus määräysvaltayhteisöjen 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: 11 054
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Toimitusjohtajan sijainen	Ekonomi, Master of Business Administration Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2011 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 14 469
Birgitta Dahlén Johtaja, liiketoiminta-alue Ahvenanmaa	Pankkitoimihenkilökoulutus Synt. 1954 Jäsen vuodesta 2010 alkaen	A-osakkeita: 450 B-osakkeita. 1 259
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonomi, Synt. 1967 Jäsen vuodesta 2006 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 1 127
Magnus Holm Johtaja, liiketoiminta-alue Ruotsi	Hallintotieteen opintoja Synt. 1962 Jäsen vuodesta 2011 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 2 300
Tony Karlström Johtaja, Varainhoito	Rahoitustalouden opintoja Synt. 1970 Jäsen vuodesta 2015 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 0
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: 5 923
Anne-Maria Salonius Johtaja, liiketoiminta-alue Suomi (paitsi Ahvenanmaa)	Oikeustieteen kandidaatti Varatuomari Synt. 1964 Jäsen vuodesta 2010 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 1 212

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.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja toimivan johdon muiden jäsenten palkitseminen

Pankin palkka- ja palkkioselvitys sisältäen palkitsemisraportin on julkaistuna pankin verkkosivuilla. Alla on lyhennetty tiivistelmä.

PALKITSEMISTA KOSKEVAT PERIAATTEET

Pankin hallituksen jäsenet eivät yhtiökokouksen päättämien palkkioiden lisäksi kuulu minkään palkitsemisjärjestelmän piiriin.

HALLITUKSEN PALKITSEMINEN

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää yhtiökokous. Yhtiökokouksen 2015 ja yhtiökokouksen 2016 päättymisen välisenä aikana maksetaan osin vuosipalkkio ja osin kokouspalkkio hallituksen ja valiokuntien kokoukseen osallistumisesta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan 15 000 euron vuosipalkkio. Muut hallituksen jäsenet saavat kukin 12 000 euron vuosipalkkion, kuitenkin siten että Ahvenanmaan maakunnan ulkopuolella asuvat hallituksen jäsenet saavat vuosipalkkion kaksinkertaisena. Lisäksi maksetaan kokouspalkkio hallituksen kokoukseen osallistumisesta. Puheenjohtajan kokouspalkkio on 1 000 euroa kokoukselta ja muiden jäsenten 750 euroa kokoukselta.

Hallituksen valiokuntien jäsenelle maksetaan kokouspalkkiona 750 euroa kokoukselta. Kunkin valiokunnan puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkiona 1 000 euroa kokoukselta.

Vuonna 2015 hallituksen jäsenet saivat palkkiona yhteensä 260 250 (228 250) euroa.

TOIMITUSJOHTAJAN PALKITSEMINEN

Hallitus vahvistaa toimitusjohtajan palkkaedut ja hänen toimisuhteensa muut ehdot. Toimitusjohtajan palkitseminen vuonna 2015 oli yhteensä 448 297 (335 958) euroa, mukaan lukien maksettu aikaisemmin ansaittu lomapalkka, luontoisedut ja muuttuva palkitseminen. Vuonna 2015 suoritetuista muuttuvista palkoista ja palkkioista 27 390 euroa on suoritettu käteisenä ja 27 390 euroa pankin osakkeina ulkoisten säännöstöjen mukaisesti. Toimitusjohtajan eläkeikä on alimmillaan 63 vuotta ja ylimmillään 68 vuotta. Toimitusjohtajalle myönnetään eläke TyEL-sääntöjen mukaisesti. Toimitusjohtajalla on vapaa autoetu ja pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut. Toimitusjohtajan irtisanoutuessa tehtävästään toimitusjohtajan irtisanomisaika on yhdeksän (9) kuukautta. Pankin irtisanoessa toimitusjohtajan toimitusjohtajalla on toimitusjohtajasopimuksensa mukaisesti oikeus yhteensä yhdeksää (9) kuukausipalkkaa vastaavaan erokorvaukseen. Toimitusjohtaja ei saa irtisanomisen yhteydessä muita korvauksia kuin edellä mainitun erokorvauksen.

Toimitusjohtaja osallistuu tulosperusteiseen palkitsemisjärjestelmään, joka kuvataan tarkemmin pankin Palkka- ja palkkio selvityksessä pankin verkkosivuilla *www.alandsbanken.fi*.

Toimitusjohtaja kuuluu myös konsernin koko henkilöstölle tarjottavan osakesäästöohjelman piiriin. Osakesäästöohjelma vuodelle 2015 ja vuodelle 2016 selostetaan Palkka- ja palkkioselvityksessä.

MUUN TOIMIVAN JOHDON (KONSERNIN JOHTORYHMÄN) PALKITSEMINEN

Hallitus vahvistaa muun toimivan johdon palkkaedut ja palvelussuhteen muut ehdot.

Toimivan johdon jäsenten (toimitusjohtajaa lukuun ottamatta) palkitseminen vuonna 2015 oli yhteensä 1 488 221 (1 343 964) euroa (mukaan lukien luontoisedut ja muuttuva palkitseminen). Vuonna 2015 suoritetuista muuttuvista palkoista ja palkkioista 98 534 euroa on suoritettu käteisenä ja 98 534 euroa pankin osakkeina ulkoisten säännöstöjen mukaisesti. Muutoin toimivalla johdolla on pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut. Ruotsissa asuville johtoryhmän jäsenille on Ruotsin poikkeavan eläkejärjestelmän johdosta otettu maksuperusteisia lisäeläkevakuutuksia, joissa eläkeikä on 65 vuotta.

Toimiva johto osallistuu tulosperusteiseen palkitsemisjärjestelmään, joka kuvataan tarkemmin pankin palkka- ja palkkioselvityksessä pankin verkkosivuilla *www.alandsbanken.fi*.

Toimiva johto kuuluu myös konsernin koko henkilöstölle tarjottavan osakesäästöohjelman piiriin.

Luotoista päättävät elimet

Luottovastuun kantaa pankissa asiakasvastuussa oleva konttori. Asiakas- ja luottovastuu on konttoripäälliköllä ja hänen henkilökunnallaan. Luotonannon parissa työskentelevillä on henkilökohtaiset limiitit luottojen myöntämiseen niille asiakkaille, joista he vastaavat. Päätökset suurehkoista luotoista tekee asiakkaasta riippuen Suomen tai Ruotsin luottotoimikunta. Johtoryhmän luottotoimikunta tekee päätökset edellä mainittujen maakohtaisten yksiköiden päätösvaltuuden ylittävissä luottoasioissa. Suurimmista sitoumuksista päättää pankin hallitus.

Taloudellinen raportointiprosessi

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

Konsernin raportoinnin koostaa keskitetysti konsernitasolla talousosasto yhteistyössä Business Control -osaston kanssa. Osastot vastaavat konsernitilinpidosta ja konsernitilipäätöksestä, talouden ohjausjärjestelmistä ja sisäisestä laskennasta, veroanalyyseistä, tilinpäätöksen laatimisperiaatteista ja ohjeistuksesta, konsernin viranomaisraportoinnista sekä konsernin taloustietojen julkistamisesta. Kunkin tytäryhtiön taloudesta vastuussa olevat henkilöt vastaavat siitä, että tytäryhtiöiden tilinpito täyttää konsernin vaatimukset ja he raportoivat kuukausittain yhtiön johdolle ja konsernin talousosastolle.

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

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

Konsernin johtoryhmä käsittelee kuukausittain konsernin sisäisen taloudellisen raportoinnin ja neljännesvuosittain konsernin ulkoisen osavuosikatsauksen tai vuositilinpäätöksen.

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta sen juoksevassa valvontatehtävässä tarkastamalla taloudelliset neljännesvuosikatsaukset ja vuositilinpäätöksen sekä käsittelee ulkoisten tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien havainnoinnit.

Hallitus käsittelee neljännesvuosittain osavuosikatsaukset tai vuositilinpäätöksen ja saa kuukausittain konsernin sisäiset taloudelliset raportit. Hallitus tarkastaa myös ulkoisten tilintarkastajien tilintarkastusraportit, tilintarkastussuunnitelmat sekä osavuosikatsauksia ja vuositilinpäätöstä koskevat loppupäätelmät. Hallitus tapaa ulkoiset tilintarkastajat vähintään kerran vuodessa.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus -osastolla on kolme tointa ja se toimii suoraan hallituksen alaisuudessa.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on tuottaa hallitukselle ja toimivalle johdolle objektiivisia ja riippumattomia arviointeja 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.

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, 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 saamisia yksityishenkilöiltä, yrityksiltä, luottolaitoksilta ja julkisyhteisöiltä. Saamiset koostuvat pääasiassa pankin myöntämistä luotoista, tililuotoista ja pankkitakauksista.

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu riskienhallinnan riittävyydestä sekä pankin riskien valvontaan ja rajoittamiseen tarvittavista järjestelmistä ja säännöstöistä. 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 koskevista säännöstöistä.

Pankissa noudatetaan vastuunjakoa, jonka mukaan kukin liiketoiminnan osa kantaa vastuun liiketoimistaan ja riskienhallinnasta. Risk Office -konsernitoiminto vastaa riippumattomasta riskienvalvonnasta, sääntöjen noudattamisen valvonnasta, salkkuanalyysistä, luotonmyöntämisprosessista ja perinnästä. 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 riskinkantokykyä ja että pankin johto saa juoksevasti

raportteja ja analyysejä kulloisestakin tilanteesta. Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa Risk Office konsernitoiminnon ja tekee arvioinnin sekä riskienhallinnan riittävyydestä että sääntöjen noudattamisesta.

Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden ja lainsäädännön lisäksi riskienhallinnan perustana ovat lähinnä EU:n vakavaraisuus-direktiivi ja -asetus, jotka perustuvat Baselin komitean säännöstöön. Tarkempia tietoja konsernin riskienhallinnasta, pääoman-hallinnasta, pääomatarpeen arvioinnista ja vakavaraisuutta koskevista tiedoista on konsernin ruotsinkielisen vuosikertomuksen kappaleessa "Risker och riskhantering" sekä englanninkielisen vuosikertomuksen kappaleessa "Risks and risk management" (Riskit ja riskienhallinta).

Sääntöjen noudattamisen valvonta (Compliance)

Sääntöjen noudattamisen valvonnan ja arvioinnin pankissa hoitaa konsernin Compliance-toiminto, joka raportoi säännöllisesti havainnoistaan toimitusjohtajalle ja pankin hallitukselle.

Sisäpiirihallinto

Pankki ylläpitää sisäpiirirekisteriä sekä liikkeeseenlaskijan että arvopaperivälittäjän ominaisuudessa. Pankin sisäpiiriläisiin sovelletaan muun muassa Finanssivalvonnan määräyksiä sisäpiiri-ilmoituksista ja sisäpiiri-rekisteristä, Finanssialan Keskusliiton kaupan-käyntiohjetta ja pankin sisäisiä ohjeita. Lisäksi pankki on ottanut käyttöön Helsingin pörssin sisäpiiriohjeen ja kaupankäyntirajoituksen, jonka mukaan pankin työntekijällä ei ole oikeutta käydä kauppaa pankin liikkeeseen laskemilla arvopapereilla 14 vuorokauden ajan-jaksona ennen pankin tilinpäätöksen tai osavuosikatsauksen julkistamista. Kaupan-käyntirajoitus koskee myös vajaavaltaisia, joiden edunvalvojana on pankin työntekijä, sekä yhteisöjä ja säätiöitä, joissa pankin työntekijällä on määräysvalta.

Pankki on liittynyt myös SIRE-järjestelmään, joten tiedot sisäpiiriläisten Helsingin pörssin kautta tekemistä kaupoista päivittyvät auto-maattisesti pankin sisäpiirirekisteriin. Sisä-piiriläisen arvopaperiomistus on julkista. Pankin rekisterivastaava ja pankin sisäinen tarkastus tarkistavat säännöllisesti sisäpiiriläisten pankin sisäpiirirekisteriin ilmoittamat tiedot.

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 2015 uudelleen KHT- tilintarkastajat Pauli Salminen ja Mari Suomela. Uudeksi tilintarkastajaksi valittiin KHT- tilintarkastaja Oskar Orrström. Varatilin-tarkastajaksi valittiin uudelleen KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Konserniyhtiöt ovat vuonna 2015 maksaneet tilintarkastuspalkkiona yhteensä 302 482 (304 306) euroa sisältäen arvonlisä-veron. Lisäksi on maksettu palkkiona 264 590 (330 287) euroa sisältäen arvonlisä-veron KPMG Oy Ab:n suorittamista konsultti-tehtävistä.