

Ålandsbanken Abp

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi 2016

ÅLANDSBANKEN

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi 2016

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksen 2016 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, 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 osaamisohjan 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 päätyessä. Hallitukseen kuuluu vähintään viisi ja enintään kahdeksan varsinaista jäsentä. Hallitukseen on vuonna 2016 kuulunut kahdeksan varsinaista jäsentä. Toimitusjohtaja ei saa olla hallituksen jäsen.

HALLITUKSEN JÄSENTEN ESITTELY JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSENSA PANKISSA

Hallituksen kokoonpano 2016

Nimi, päätoimi ja koulutus	Syntymävuosi Hallituksen jäsen vuodesta Kotipaikka	Hallituksen jäsenten osakeomistus pankissa per 31. joulukuuta 2016 (hallituksen jäsenen suora omistus tai omistus määräysvalta yhteisöjen kautta). Ei osakeomistusta pankin muissa konserniyhtiöissä.
Nils Lampi, puheenjohtaja Konserninjohtaja, Wiklöf Holding Ab Diplomiekonomi	Synt. 1948 Jäsen vuodesta 2013 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 500 B-osakkeita: 700
Christoffer Taxell, varapuheenjohtaja Oikeustieteen kandidaatti	Synt. 1948 Jäsen vuodesta 2013 alkaen Turku, Suomi	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 1 000
Åsa Ceder Toimitusjohtaja, Försäkrings- aktiebolaget Pensions-Alandia Kauppatieteiden maisteri	Synt. 1965 Jäsen vuodesta 2016 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 0
Agneta Karlsson Neuvonantaja, konsultti Kauppatieteiden tohtori Associate Professor	Synt. 1954 Jäsen vuodesta 2003 huhtikuussa 2016 pidettyyn yhtiökokoukseen asti Sund, Ahvenanmaa	Ei hallituksen jäsen per 31. joulukuuta 2016
Anders Å Karlsson Yksityisyrittäjä Merkonomi	Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2012 alkaen Lemland, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 3 000 B-osakkeita: 1 500
Göran Persson Opintoja, Hörgskolan i Örebro	Synt. 1949 Jäsen vuodesta 2015 alkaen Flen, Ruotsi	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 0
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: 1 605 496 B-osakkeita: 1 326 549
Dan-Erik Woivalin Toimitusjohtaja, Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag Oikeustieteen kandidaatti Varatuomari	Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2013 alkaen 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, Göran Persson ja Ulrika Valassi ovat riippumattomia myös merkittävistä osakkeenomistajista. Hallituksen puheenjohtajan Nils Lammen arvioidaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on konserninjohtaja Wiklöf Holdingissa, jolla on merkittävä osakeomistus pankissa. Åsa Cederin arvioidaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on toimitusjohtajana Alandia Vakuutukseen sisältyvässä Försäkringsaktiebolaget Pensions Alandia -vakuutusyhtiössä. Anders Å Karlssonin arvioidaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän pankin merkittävän osakkeenomistajan, Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiön hallituksen jäsen. Anders Wiklöfin katsotaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta pankin osakkeiden suoran ja välillisen omistuksensa johdosta. Dan-Erik Woivalinin arvioidaan olevan riippuvainen pankin merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag -vakuutusyhtiön toimitusjohtaja.

Agneta Karlsson, joka oli hallituksen jäsen yhtiökokoukseen 2016 asti, oli riippumaton sekä pankista että merkittävistä osakkeenomistajista.

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 nimittäminen ja tarvittaessa erottaminen. Lisäksi hallitus päättää heidän palkkaeduistaan ja palvelussuhteensa muista ehdoista. Hallituksen päätösvaltaisuuden 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 finanssi-markkinoilla. Toimitusjohtajan operatiivisesta toiminnasta säännöllisesti antamien raporttien nojalla hallitus seuraa tulokehitystä 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 2016 pidettiin 16 (17) hallituksen kokousta. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 91 (92) prosenttia. Kukin hallituksen jäsen on osallistunut hallituksen kokouksiin seuraavasti vuonna 2016:

Osallistuminen hallituksen kokouksiin 2016

Hallituksen jäsen	Hallitukset kokoukset Kokouksia yhteensä: 16 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2016: 4
Nils Lampi	16/16
Christoffer Taxell	16/16
Åsa Ceder ¹	11/16
Agneta Karlsson ²	3/16
Anders Å Karlsson	16/16
Göran Persson	15/16
Ulrika Valassi	16/16
Anders Wiklöf	13/16
Dan-Erik Woivalin	12/16

¹ Hallituksen jäsen yhtiökokouksesta 14. huhtikuuta 2016 alkaen, osallistui ajanjakson aikana 12 kokouksesta 11 kokoukseen.

² Hallituksen jäsen yhtiökokoukseen 14. huhtikuuta 2016 asti, osallistui ajanjakson aikana 4 kokouksesta 3 kokoukseen.

MONIMUOTOISUUTTA KOSKEVAT PERIAATTEET

Pankki pyrkii hyvään tasapainoon hallituksen jäsenten jakaumassa. Pankki pyrkii kulloinkin siihen, että hallituksessa on vähintään 35 prosenttia kummankin sukupuolen edustajia. Tämän vuoksi kummankin sukupuolen on oltava edustettuna kulloisenakin nimitysajankohtana 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 joulukuusta 2016 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 2016 pidettyyn yhtiökokoukseen asti.

Vuonna 2016 nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 (3) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen nimitysvaliokunnan kokouksiin 2016

Jäsen	Nimitysvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 5 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2016: 5
Nils Lampi	5/5
Anders Wiklöf, valiokunnan puheenjohtaja	5/5
Jan Hanses	5/5
Dan-Erik Woivalin	5/5

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 2016 alkaen hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi ja hallituksen jäsenet Åsa Ceder, Anders Å Karlsson ja Ulrika Valassi, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2016 tarkastusvaliokunta on kokoontunut 9 (9) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen tarkastusvaliokunnan kokouksiin 2016

Jäsen	Tarkastusvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 9 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2016: 2
Nils Lampi	9/9
Åsa Ceder ¹	7/9
Agneta Karlsson ²	2/9
Anders Å Karlsson	9/9
Ulrika Valassi, valiokunnan puheenjohtaja	9/9

¹Tarkastusvaliokunnan jäsen 14. huhtikuuta 2016 alkaen, osallistunut ajanjakson aikana 7 kokoukseen 7 kokouksesta.

²Hallituksen ja tarkastusvaliokunnan jäsen yhtiökokoukseen 14. huhtikuuta 2016 asti, osallistunut ajanjakson aikana 2 kokoukseen 2 kokouksesta.

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 2016 alkaen hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi ja hallituksen jäsen Christoffer Taxell ja asiantuntijajäsenenä Agneta Karlsson, valiokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2016 palkitsemisvaliokunta on kokoontunut 3 (4) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen palkitsemisvaliokunnan kokouksiin 2016

Jäsen	Palkitsemisvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 3 Kokouksia ennen yhtiökokousta 2016: 1
Nils Lampi	3/3
Christoffer Taxell	3/3
Agneta Karlsson ¹ , valiokunnan puheenjohtaja	3/3

¹Hallituksen ja palkitsemisvaliokunnan jäsen yhtiökokoukseen 14. huhtikuuta 2016 asti, sen jälkeen valiokunnan asiantuntijajäsen.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajana on toiminut vuodesta 2008 alkaen 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 antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Lisäksi toimitusjohtaja vastaa hallituksen päätösten täytäntöönpanosta. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle.

Hallitus nimittää ja erottaa toimitusjohtajan. Hänen toimitushteensa ehdot määrittää 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 2016 johtoryhmä kokoontui 12 (12) kertaa.

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

Konsernin johtoryhmä 2016–2017

Johtoryhmän kokoonpano ja jäsenten vastualueet	Koulutus Syntymävuosi Johtoryhmän jäsen vuodesta	Osakeomistus pankissa per 31. joulukuuta 2016 (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: 14 768
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Toimitusjohtajan sijainen	Ekonomi Master of Business Administration Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2011 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 17 533
Birgitta Dahlén Johtaja, liiketoiminta-alue Ahvenanmaa	Pankkitoimihenkilökoulutus Synt. 1954 Jäsen vuodesta 2010 alkaen 31. tammikuuta 2017 asti. Erosi johtoryhmästä johtuen eläkkeelle siirtymisestäään maaliskuussa 2017	A-osakkeita: 450 B-osakkeita: 2 697
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonomi Synt. 1967 Jäsen vuodesta 2006 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 2 694
Magnus Holm Johtaja, liiketoiminta-alue Ruotsi	Hallintotieteen opintoja Synt. 1962 Jäsen vuodesta 2011 alkaen 16. tammikuuta 2017 asti	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 5 985
Magnus Johansson Johtaja, liiketoiminta-alue Ruotsi	Ekonomi Synt. 1972 Jäsen 16. tammikuuta 2017 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 8 056
Tony Karlström Johtaja, Varainhoito	Rahoitustalouden opintoja Synt. 1970 Jäsen vuodesta 2015 alkaen 31. lokakuuta 2016 asti	Ei johtoryhmän jäsen per 31. joulukuuta 2016
Mikael Mörn Johtaja, liiketoiminta-alue Ahvenanmaa	Ylioppilasmerkonomi Synt. 1965 Jäsen 1. helmikuuta 2017 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 532
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: 7 633
Anne-Maria Salonius Johtaja, liiketoiminta-alue Suomi (paitsi Ahvenanmaa)	Oikeustieteen kandidaatti Varatuomari Synt. 1964 Jäsen vuodesta 2010 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 2 250

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 rutiineita. Tämän saavuttamiseksi sovelletaan selviä ja helposti saatavilla olevaa sisäistä ohjeistusta. Sisäinen valvonta otetaan huomioon kehitettäessä uusia järjestelmiä, tuotteita, palveluja ja/tai rutiineita.

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

TALOUDELLINEN

RAPORTOINTIPROSESSI

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

Konsernin raportoinnin koostaa keskitetysti Group Finance. Osasto vastaa konsernin tilinpidosta ja tilinpäätöksestä, talouden ohjausjärjestelmistä ja sisäisestä laskennasta, veroanalyysistä, tilinpäätöksen laatimisperiaatteista ja ohjeistuksesta, konsernin viranomaisraportoinnista sekä konsernin 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, vuosittain päätöksen ja selvityksen hallinto- ja ohjaus-

järjestelmästä sekä antavat tilintarkastusraportin konsernin hallitukselle.

Konsernin johtoryhmä käsittelee kuukausittain konsernin sisäisen taloudellisen raportoinnin ja neljännesvuosittain konsernin ulkoisen osavuositarkastuksen tai vuosittain päätöksen.

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen juoksevassa valvontatehtävissä tarkastamalla taloudelliset neljännesvuositarkastukset ja vuosittain päätöksen sekä käsittelee ulkoisten tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien havainnoinnit.

Hallitus käsittelee neljännesvuosittain osavuositarkastukset tai vuosittain päätöksen ja saa kuukausittain konsernin sisäiset taloudelliset raportit. Hallitus tarkastaa myös ulkoisten tilintarkastajien tilintarkastusraportit, tilintarkastussuunnitelmat sekä osavuositarkastuksia ja vuosittain päätöstä koskevat loppupäätelmät. Hallitus tapaa ulkoiset tilintarkastajat vähintään kerran vuodessa.

RISKIENHALLINTA

Konserni pyrkii harjoittamaan toimintaansa kohtuullisiin 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, käsittelee saamia yksityishenkilöiltä, yrityksiltä, luottolaitoksilta ja julkisyhteisöiltä. Saamiset koostuvat pääasiassa pankin myöntämistä luotoista, tililuotoista ja pankkitakauksista.

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu riskienhallinnan riittävästä 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 riskienkantokykyä ja että pankin johto saa juoksevasti raportteja ja analyysejä kulloisestakin tilanteesta. Sisäinen tarkastus-osasto tarkastaa Risk Office -konsernitoiminnon ja tekee arvioinnin sekä riskienhallinnan riittävästä 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 "Risker och riskhantering" sekä englanninkielisen vuosikertomuksen kappaleessa "Risks and risk management" (Riskit ja riskienhallinta).

LUOTOISTA PÄÄTTÄVÄT ELIMET

Pankissa luottovastuun kantaa asiakasvastuussa oleva konttori. Asiakas- ja luotto-

vastuu on konttoripäälliköllä ja hänen henkilökunnallaan. Luotonannon parissa työskentelevillä on henkilökohtaiset limiitit luottojen myöntämiseen niille asiakkaille, joista he vastaavat. Päätökset suuremmista luotoista tekee asiakkaasta riippuen Suomen tai Ruotsin luottotoimikunta. Johtoryhmän luottotoimikunta tekee päätökset edellä mainittujen maakohtaisten yksiköiden päätösvaltuuden ylläpitävissä 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.

Lähipiiritransaktioita koskeva erityinen päätöksentekomenettely

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

Sisäpiirihallinto

Sijoituspalveluyrityksen ja rahastoyhtiön ominaisuudessa Ålandsbanken ja Ålandsbanken Rahastoyhtiö ylläpitävät sisäpiirirekisteriä niistä henkilöistä, jotka sijoituspalvelulain ja sijoitusrahastolain mukaan luokitellaan sijoituspalveluyrityksen ja

vastaavasti rahastoyhtiön sisäpiiriläisiksi. Näiden sisäpiiriläisten listattujen suomalaisten arvopapereiden omistus on julkista ja omistus päivitetään automaattisesti sisäpiirirekistereihin. Myös Ålandsbanken Rahastoyhtiön sisäpiiriläisten Ålandsbanken Rahastoyhtiön rahastojen osuukien omistus on julkista.

Pörssiyrityksen ominaisuudessa pankki ylläpitää EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetuksen voimaantulopäivästä, 3.7.2016, lähtien ainoastaan hankekohtaisia 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 osavuosisaksausten ja tilinpäätösten laatimiseen. Pankin virallinen sisäpiirirekisteri päivitettyinä per 2. heinäkuuta 2016, jolloin rekisterin ylläpito loppui, on pankin verkkosivustolla www.aldnsbanken.fi.

Pankin johtotehtävissä toimivilla henkilöillä sekä heidän lähipiirillään on EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetuksen mukaan velvollisuus välittömästi ilmoittaa pankin liikkeeseen laskemia rahoitusvälineitä koskevat liiketoimensa. Pankki julkistaa pörssitiedotteet 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 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 osavuosisaksausten tai tilinpäätöstiedotteen julkistamista pankki noudattaa yhden kuukauden pituista hiljaista

jaksoa, jonka aikana pankin edustajat eivät tapaa analyytikoita, sijoittajia tai tiedotusvälineiden edustajia.

Sijoituspalveluiden tarjoamiseen osallistuvaan henkilökuntaan pankki soveltaa lisäksi koko konsernille yhteisiä kaupankäyntirajoituksia, jotka perustuvat Finanssialan Keskusliiton (Suomessa), Svenska Fondhandlareföreningin ja Fondbolagens Föreningin (Ruotsissa) laatimiin kaupankäyntiohjeisiin.

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 2016 uudelleen KHT-tilintarkastajat Mari Suomela ja Oskar Orrström sekä uudeksi tilintarkastajaksi valittiin KHT-tilintarkastaja Marcus Tötterman. Varatilintarkastajaksi valittiin uudelleen KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Oskar Orrström erosi tilintarkastajan tehtävästä syksyllä 2016.

Konserniyhtiöt ovat vuonna 2016 maksaneet tilintarkastuspalkkiona yhteensä 273 448 (302 482) euroa sisältäen arvonalisäveron. Lisäksi on maksettu palkkiona 116 077 (264 590) euroa sisältäen arvonalisäveron KPMG Oy Ab:n suorittamista konsulttitehtävistä.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja toimivan johdon muiden jäsenten palkitseminen

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