



Ålandsbanken Abp

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi 2011

ÅLANDSBANKEN

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi 2011

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan vuoden 2011 toimintakertomuksen yhteydessä.

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi ("Koodi"), joka on saatavilla internet-sivustolla www.cgfinland.fi, on tarkoitettu NASDAQ OMX Helsinki Oy:ssä ("Helsingin pörssi") listattujen yhtiöiden noudatettavaksi. Koodi tuli voimaan 1. lokakuuta 2010 ja sitä sovelletaan Comply or Explain -periaatteen mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että poikkeamiset on ilmoitettava ja perusteltava. Yhtiön katsotaan noudattavan Koodia, vaikka se poikkeaa yksittäisestä suosituksesta edellyttäen, että poikkeaminen ja perustelut poikkeamiselle on ilmoitettu.

Ålandsbanken Abp ("Pankki"), joka on listattuna Helsingin pörssissä, on julkinen osakeyhtiö. Pankin kotipaikka on Suomessa. Pankkia säätelevät Suomen osakeyhtiölaki ja Pankin yhtiöjärjestys ja lisäksi Pankki soveltaa Koodia. Soveltamisessa Pankki poikkeaa suosituksesta 22 "Valiokunnan jäsenten valinta" siten, että nimitysvaliokuntaan Ålandsbanken Abp:n kuuluu hallituksen ulkopuolinen jäsen. Hän edustaa Pankin suurehkoa osakkeenomistajaryhmittymää.

Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu noudattaen Koodin suositusta 54 ja arvopaperimarkkinalakia (2 luvun 6 §:n 3 mom).

Yhtiökokous

Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa Pankissa yhtiökokouksessa, joka on Pankin korkein päätöksentekoeelin. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain viimeistään kesäkuun loppuun mennessä. Varsinaisen yhtiökokouksen lisäksi voidaan kutsua koolle ylimääräinen yhtiökokous käsittelemään jotain 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 yhdellä neljäskymmenesosalla kokouksessa edustusta 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 jonkin asian yhtiökokouksen käsiteltäväksi, on tehtävä siitä hallitukselle kirjallinen pyyntö Pankin internetsivustolla ilmoitetun ajan kuluessa.

Informaatiota Pankin yhtiökokouksen edellä ja pöytäkirjat Pankin yhtiökokouksista, samoin kuin kutsu yhtiökokoukseen ja yhtiökokouksen

asialista on saatavilla Pankin internetsivustolla, www.alandsbanken.fi.

Hallitus

Osakkeenomistajat valitsevat hallituksen jäsenet varsinaisessa yhtiökokouksessa. Hallituksen toimikausi päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallitukseen kuuluu vähintään viisi ja enintään seitsemän varsinaista jäsentä ja enintään kaksi varajäsentä. Hallitukseen on vuonna 2011 kuulunut seitsemän varsinaista jäsentä. Toimitusjohtaja ei saa olla hallituksen jäsen. 67 vuotta täyttänyt henkilö ei ole vaalikelpoinen hallitukseen. Pankin pääjuristi on hallituksen sihteeri.

Hallitus huolehtii Pankin hallinnosta sekä vastaa siitä, että toiminta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus vastaa myös laajakantoisista policy- ja strategialinjauksista sekä riskienvalvonnan riittävydestä ja varmistaa johtamisjärjestelmien toimivuuden. Hallituksen tehtäviin kuuluu myös toimitusjohtajan, hänen sijaisensa ja muun toimivan johdon jäsenten nimittäminen ja tarvittaessa erottaminen. Lisäksi hallitus päättää heidän palkkaeduistaan ja palvelussuhteensa muista ehtoista. 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 finanssivakuutuslaitosten kanssa. Toimitusjohtajan operatiivisesta toiminnasta antamien toistuvien raporttien nojalla hallitus seuraa tuloskehitystä sekä strategian ja pitkän tähtäimen tavoitteiden toteutumista. Tämän lisäksi hallitus käsittelee osakeyhtiölain, yhtiöjärjestyksen ja Pankin toimintaa ja hallintoa koskevien muiden säännösten perusteella hallitukselle määräytyvät muut asiat, samoin kuin asiat, jotka yksittäiset hallituksen jäsenet ja toimiva johto saattavat käsitellä.

Hallituksen kokoonpano 2011

Göran Lindholm, puheenjohtaja Oikeustieteen kandidaatti Toimitusjohtaja, Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	synt. 1955 jäsen 2003 alkaen
Leif Nordlund, varapuheenjohtaja Oikeustieteen kandidaatti Toimitusjohtaja, Redarnas Ömsesidiga Försäkringsbolag, Försäkringsbolaget Alandia ja Försäkringsaktiebolaget Liv-Alandia	synt. 1959 jäsen 2003 alkaen
Per Axman Kauppatieteiden opintoja, Wallenberg Institutet SEB 1994/1995 Yksityisyrittäjä	synt. 1961 jäsen 14.4.2011 alkaen
Kaj-Gustaf Bergh Diplomiekonomi, oikeustieteen kandidaatti Toimitusjohtaja, Föreningen Konstsamfundet r.f.	synt. 1955 jäsen 14.4.2011 alkaen
Sven-Harry Boman Kauppatieteiden maisteri Konsultti, KHT-tilintarkastaja	synt. 1944 jäsen 2003 alkaen
Agneta Karlsson Kauppatieteiden tohtori, Associate professor Johtaja, AICIS (Åland International Institute of Comparative Island studies) Senioritutkija Ahvenanmaan tilasto- ja tutkimustoimistossa (ÅSUB)	synt. 1954 jäsen 2003 alkaen
Kent Janér Ekonomi Erikoisrahasto Nektarin hallinnointivastaava, Nektar Asset Management AB Partneriz, Brummer & Partners AB	synt. 1961 jäsen 2003 alkaen 14.4.2011 asti
Teppo Taberman Kauppatieteiden maisteri Taloudellinen neuvonantaja, hallitusammattilainen	synt. 1944 jäsen 2007 alkaen 14.4.2011 asti
Anders Wiklöf Kauppaneuvos Yksityisyrittäjä	synt. 1946 jäsen 2006 alkaen

Vuonna 2011 pidettiin 26 hallituksen kokousta. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 95,6 prosenttia.

HALLITUKSEN JÄSENTEN RIIPPUMATTOMUUS

Hallituksen arviointi on, että hallituksen jäsenet Kaj-Gustaf Bergh, Sven-Harry Boman, Agneta Karlsson, Göran Lindholm, Leif Nordlund ja Anders Wiklöf ovat riippumattomia Pankista. Hallituksen jäsentä Per Axmania käytetään konsulttitehtäviin Pankissa sellaisessa laajuudessa, että hänen arvioidaan olevan riippuvainen Pankista. Hallituksen jäsenet Kaj-Gustaf Bergh, Sven-Harry Boman, Agneta Karlsson ja Per Axman ovat riippumattomia merkittävistä osakkeenomistajista. Koska Göran Lindholm on Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolagin toimitusjohtaja ja Leif Nordlund on Redarnas Ömsesidiga Försäkringsbolagin, Försäkrings Ab Alandian ja Försäkrings Ab Liv-Alandian toimitusjohtaja, Lindholm ja Nordlund ovat riippuvaisia Pankin merkittävistä osakkeenomistajista. Anders Wiklöfin katsotaan olevan riippuvainen merkittävistä osakkeenomistajista Pankin osakkeiden suoran ja välillisen omistuksensa johdosta. Kent Janér ja Teppo Taberman, jotka eivät olleet käytettävissä uudelleen valintaan yhtiökokouksessa 2011, olivat riippumattomia Pankista ja merkittävistä osakkeenomistajista.

HALLITUKSEN TYÖSKENTELYN ARVIOINTI

Hallitus suorittaa vuosittain itsearviointin toiminnastaan ja työskentelytavoistaan. 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 keskustellaan arvioinnista, joka käsitellään myös hallituksen seurantokokouksessa.

TIETOJA HALLITUKSEN JÄSENISTÄ JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSESTAAN PANKISSA

Tarkemmat tiedot hallituksen jäsenistä ja heidän osakeomistuksestaan Pankissa ilmevät vuosikertomuksesta.

Hallituksen valiokunnat

NIMITYSVALIOKUNTA

Hallitus nimittää nimitysvaliokunnan jäsenet ja se on vahvistanut valiokunnan tehtävät työjärjestyksessä. Nimitysvaliokunnan pääasiallisena tehtävänä on valmistella varsinaiselle yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäsenistä sekä hallituksen puheenjohtajan ja muiden jäsenten palkkioista.

Nimitysvaliokuntaan ovat vuonna 2011 kuuluneet hallituksen jäsenet Leif Nordlund, puheenjohtaja, Göran Lindholm ja Anders Wiklöf. Lisäksi valiokuntaan kuului hallituksen ulkopuolinen jäsen Jesper Blomsterlund, joka edusti äänimäärältään suurehkoa Pankin osakkeenomistajaryhmittymää.

Nimitysvaliokunnan jäsenille ei makseta erityistä korvausta.

Vuonna 2011 nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 95 prosenttia.

TARKASTUSVALIOKUNTA

Hallitus nimittää tarkastusvaliokunnan jäsenet ja hallitus on vahvistanut valiokunnan tehtävät työjärjestyksessä. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta muun muassa hallituksen valvontatehtävissä, jotka koskevat sisäisiä valvontajärjestelmiä ja riskienhallintaa, raportointia, tilintarkastusprosesseja sekä lakien ja määräysten noudattamista. Lisäksi tarkastusvaliokunta valmistelee yhtiökokoukselle ehdotuksen tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista.

Tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle valiokunnan työskentelystä ja havainnoista.

Tarkastusvaliokuntaan ovat vuonna 2011 kuuluneet hallituksen jäsenet Sven-Harry Boman, puheenjohtaja, Agneta Karlsson, Teppo Taberman (14.4.2011 asti) ja Leif Nordlund (14.4.2011 alkaen).

Tarkastusvaliokunnan jäsenelle maksetaan kokoukseen osallistumisesta 750 euron palkkio kokousta kohti.

Vuonna 2011 tarkastusvaliokunta on kokoontunut 14 kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 78,57 prosenttia.

PALKITSEMISVALIOKUNTA

Hallitus on vuonna 2011 asettanut Palkitsemisvaliokunnan. Palkitsemisvaliokunnan tehtävänä on olennaisten palkitsemispäätösten valmistelu, Pankin palkitsemispolitiikan ja muuttuvia palkkioita koskevien periaatteiden arviointi. Palkitsemisvaliokunta päättää palkitsemisjärjestelmää koskevien periaatteiden soveltamisen seurantaan liittyvistä toimenpiteistä ja arvioi järjestelmän sopivuuden ja vaikutuksen konsernin riskeihin ja riskienhallintaan.

Palkitsemisvaliokuntaan ovat vuonna 2011 kuuluneet hallituksen jäsenet Göran Lindholm, puheenjohtaja, Agneta Karlsson ja Leif Nordlund.

Vuonna 2011 palkitsemisvaliokunta on kokoontunut yhden kerran. Kaikki valiokunnan jäsenet osallistuivat kokoukseen.

Toimitusjohtaja

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

Hallitus nimittää ja erottaa toimitusjohtajan. Hänen toimsuhteensa ehdot määrittellään kirjallisessa sopimuksessa, jonka hallitus hyväksyy.

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

TIETOJA TOIMITUSJOHTAJASTA JA HÄNEN OSAKKEENOMISTUKSESTAAN PANKISSA

Tarkemmat tiedot toimitusjohtajasta ja hänen osakeomistuksestaan Pankissa ilmevät vuosikertomuksesta.

Konsernin johtoryhmä – muu toimiva johto

Hallitus nimittää konsernin kattavan johtoryhmän jäsenet.

Johtoryhmä avustaa toimitusjohtajaa hänen tehtävässään ja käsittelee kaikki olennaiset koko Pankkia koskevat asiat.

Johtoryhmä koostuu pääasiassa Pankin liike-toiminta-alueiden ja konsernitoimintojen johtajista.

Vuonna 2011 johtoryhmä kokoontui 13 kertaa.

TIETOJA JOHTORYHMÄN JÄSENEEN OSAKEOMISTUKSESTA PANKISSA

Tarkemmat tiedot johtoryhmän osakeomistuksesta Pankissa ilmenevät vuosikertomuksesta.

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.

Hallitukselle, toimitusjohtajalle ja muulle toimivalle johdolle maksetut korvaukset

KORVAUSTA KOSKEVAT PERIAATTEET
Pankin hallituksen jäsenet eivät vahvistettujen palkkioiden lisäksi kuulu minkään palkitsemisjärjestelmän piiriin.

HALLITUS

Hallituksen jäsenten palkkiot vahvistaa yhtiökokous. Vuonna 2011 hallituksen jäsenet saivat palkkiona 263 000 euroa jakautuen seuraavasti:

- hallituksen puheenjohtaja, 15 000 euron vuosipalkkio ja 1 000 euron kokouspalkkio,
- Ahvenanmaalla asuvat hallituksen jäsenet, kullekin 12 000 euron vuosipalkkio ja 750 euron kokouspalkkio,
- muut hallituksen jäsenet, kullekin 24 000 euron vuosipalkkio ja 750 euron kokouspalkkio,
- sekä hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsenet, 750 euroa valiokunnan kokoukseen osallistumisesta.

Muutoin hallituksen jäsenillä on Pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut rajoitettussa laajuudessa.

Hallituksen jäsenelle Per Axmanille on hallituspalkkion lisäksi maksettu palkkiona konsulttitehtävistä 306 000 euroa vuonna 2011.

TOIMITUSJOHTAJA

Hallitus vahvistaa toimitusjohtajan palkkaedut ja hänen palvelussuhteensa muut ehdot. Toimitusjohtajan saama palkka vuonna 2011 oli 311 000 euroa (luontoisetuineen). 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. Irtisanomisaika toimitusjohtajan puolelta on yhdeksän (9) kuukautta. Toimitusjohtajalla on toimitusjohtajasopimuksensa mukaisesti oikeus saada yhteensä yhdeksää (9) kuukausipalkkaa vastaava eroraha, mikäli irtisanominen tapahtuu

tuu Pankin puolelta. Toimitusjohtaja ei saa irtisanomisen yhteydessä muita korvauksia kuin edellä mainitun erorahan.

MUU TOIMIVA JOHTO

Hallitus vahvistaa toimivan johdon palkkaedut ja palvelussuhteen muut ehdot. Toimivalle johdolle (toimitusjohtajaa lukuun ottamatta) vuonna 2011 maksetut palkat olivat yhteensä 1 204 000 euroa. Muutoin toimivalla johdolla on Pankissa yleisesti sovelletut henkilökuntaedut.

ÅLANDSBANKENIN TOIMITUS- JOHTAJAN JA AVAINHENKILÖIDEN PALKITSEMISOHJELMA ANSAINTA- VUONNA 2011

Pankin hallitus on vuonna 2011 vahvistanut palkitsemisohjelman, joka on laadittu ottaen huomioon finanssialan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely.

Ohjelman alla palkkioon ovat oikeutettuja toimitusjohtaja ja muun muassa Pankin toimivaan johtoon kuuluvia henkilöitä.

Ohjelmasta maksettava muuttuva palkkio voidaan maksaa Ålandsbanken Abp:n B-osakeina ja lisäksi täydentävänä rahasummana palkkion johdosta maksettavien verojen ja veroluoteisten maksujen kattamiseksi.

Palkitsemisen toteutumista arvioitaessa otetaan huomioon muun muassa budjetin toteutuminen kyseiseltä tilivuodelta ja palkkioon oikeutetun säännösten noudattaminen.

Palkkio, joka voi tulla maksettavaksi palkitsemisohjelmasta 2011, on enintään 25 000 B-osaketta ja lisäksi rahasumma palkkion johdosta maksettavien verojen ja veroluoteisten maksujen kattamiseksi.

Vuodelta 2011 palkkio on enintään yhden vuosipalkan suuruinen palkkioon oikeutettua kohti.

Toimitusjohtaja saa enintään 30 prosenttia yhteenlasketuista palkkioista, jotka on päätetty maksaa ohjelmasta.

Tavoiteseuranta tapahtuu juoksevasti, kun taas lopullinen toteuma vahvistetaan konsernitilinpäätöksen vahvistaminen jälkeen.

Ohjelmasta toimitusjohtajalle tulevasta palkkiosta päättää hallitus. Muiden palkkioon oikeutettujen osalta toteuman vahvistaa Pankin palkitsemisvaliokunta.

PALKITSEMISEN PERIAATTEET

Päätetystä palkkiosta suoritetaan palkkioon oikeutetulle hänen osuudestaan enintään 60 prosenttia maksettavaksi vuosina 2012–

2014. Loppuosa 40 prosenttia maksetaan vuonna 2015. Suorittamisen/maksamisen edellytyksenä on, että palkkioon oikeutettu on maksamisajankohtana konsernin palveluksessa.

Palkkioon oikeutettu on velvollinen pitämään puolet palkitsemisohjelmalla saamistaan osakkeista, kunnes osakkeiden yhteensä laskettu arvo vastaa yhtä bruttovuosipalkkaa. Tällainen osakeomistus on pidettävä palkkioon oikeutetun konsernin palveluksessa oloajan.

TILIVUOSI 2011

Koska aikaisessa vaiheessa kävi ilmi, että Pankin hallituksen vahvistamat palkitsemisohjelmaa koskevat taloudelliset kriteerit eivät täytyisi, toimitusjohtaja ei ole vahvistanut yksilöllisiä tavoitteita avainhenkilöille, eikä sitä, ketkä avainhenkilöt kuuluvat palkitsemisohjelman piiriin. Näin ollen ohjelmasta ei ole kirjattu kuluja eikä maksettu palkkioita tilivuonna 2011.

Henkilöstörahas

Hallitus päätti vuonna 2004, että konsernissa otetaan käyttöön henkilöstörahasolain mukainen voittopalkkiojärjestelmä osana henkilöstön pitkäntähtäimen kannustinjärjestelmää. Henkilöstörahas perustettiin tammikuussa 2005 ja sen piiriin kuuluu koko henkilöstö, mukaan lukien toimitusjohtaja ja toimiva johto. Hallitus vahvistaa vuosittain voitto-osuuspalkkio-osuuden laskentaperusteen.

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. Suurimmista luotoista päättää johtoryhmän luottotoimikunta.

Taloudellinen raportointiprosessi

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

Konsernin raportoinnin koostaa keskitetysti konsernin talousosasto. Osasto vastaa konsernitiilipidosta ja konsernitiilipäätöksestä, talouden ohjausjärjestelmistä, veroanalyseistä, tilinpäätöksen laatimisperiaateista ja ohjeistuksesta, konsernin viranomaisraportoinnista sekä konsernin taloustietojen julkistamisesta. Kunkin tytäryhtiön taloudesta vastuussa olevat henkilöt vastaavat siitä, että tytäryhtiöiden tilinpito täyttää konser-

nin vaatimukset ja raportoivat kuukausittain yhtiön johdolle ja konsernin talousosastolle.

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

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

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

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

Hallitus käsittelee neljännesvuosittain osavuositarkastukset tai vuositilinpäätöksen. Hallitus tarkastaa myös ulkoisten tilintarkastajien tilintarkastusraportit, tilintarkastussuunnitelmat ja osavuositarkastuksia sekä vuositilinpäätöstä koskevat loppupäätelmät. Hallitus tapaa ulkoiset tilintarkastajat vähintään kerran vuodessa.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus -osastolla on kolme tointa ja se toimii suoraan hallituksen alaisuudessa. Sisäisellä tarkastustoiminnalla pyritään objektiivisesti tuottamaan hallitukselle ja toimivalle johdolle riippumattomia arvioiteja operatiivisista toiminta- ja johtamisproesseista, konsernin riskienhallinnasta, hallinnosta 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 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 osakkeenomistajien arvon nousuun.

Konserniin kohdistuu luottoriski, markkina-riski, likviditeettiriski, operatiivinen riski, kiinteistöriski 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 huomattavin 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 säännöstoista. 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 konsernia koskevista säännöstoista.

Pankissa noudatetaan vastuunjakoa, jonka mukaan kukin liiketoiminnan osa kantaa vastuun liiketoimintaan ja riskien hallinnasta. Konsernitoiminto Riskien- ja Luotonhallinta vastaa riippumattomasta riskienvalvonnasta, salkkuanalyysistä ja luotonmyöntämisprosessista. Tämä sisältää konsernin kaikkien olennaisten riskien tunnistamisen, mittaamisen, analysoinnin ja raportoinnin sekä Johtoryhmän luottotoimikunnalle esiteltävien luottoasioiden tarkastamisen. Konsernitoiminto valvoo myös, että riskit ja riskienhallinta vastaavat Pankin riskinkantokykyä ja että Pankin johto saa juoksevasti raportteja ja analyyskejä kulloisestakin tilanteesta. Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa riskienhallinnan ja tekee arvioinnin sekä riskienhallinnan riittävydestä että sääntöjen noudattamisesta.

Riskienhallinnan perustana on Finanssivalvonnan standardien lisäksi EU:n vakavaraisuusdirektiivi, joka perustuu Baselin komitean säännöstoön. Tarkempia tietoja konsernin riskienhallinnasta, pääomanhallinnasta, pääomatarpeen arvioinnista ja vakavaraisuutta koskevista tiedoista, katso konsernin tilinpäätöksen kohta Riskienhallinta.

Säännösten noudattamisen valvonta (Compliance)

Säännösten noudattamisen valvonnan ja arvioinnin Pankissa hoitaa konsernin Compliance Officer, joka raportoi säännöllisesti havaintonsa tarkastusvaliokunnalle.

Sisäpiirihallinto

Pankki ylläpitää sisäpiirirekisteriä sekä liikkeeseenlaskijan että arvopaperivälittäjän ominaisuudessa. Pankin sisäpiiriläisiin sovelletaan muun muassa Finanssivalvonnan standardia sisäpiiri-ilmoituksista ja sisäpiirirekisteristä, Finanssialan keskusliiton kaupankäyntiohjetta ja Pankin sisäisiä ohjeita. Lisäksi Pankki on ottanut käyttöön Helsingin pörssin sisäpiiriohjeen ja kaupan käyntirajoituksen, jonka mukaan Pankin sisäpiiriläisellä ei ole oikeutta käydä kauppaa Pankin liikkeeseen laskemilla arvopapereilla 14 vuorokauden ajanjaksona ennen Pankin tilinpäätöksen tai osavuositarkastuksen julkistamista. Kaupankäyntirajoitus koskee myös vajaanvaltaisia, joiden edunvalvojana on Pankin sisäpiiriläinen sekä yhteisöjä ja säätiöitä, joissa Pankin sisäpiiriläisellä on määräysvalta.

Pankki on myös liittynyt nk. SIRE-järjestelmään, joten tiedot sisäpiiriläisten kaupan käynnistä julkisen kaupankäynnin kohteena olevilla arvopaperilla päivittyvät automaattisesti Pankin sisäpiirirekisteriin. Sisäpiiriläisen arvopaperiomistus on julkista. Pankin rekisterivastaava ja Pankin sisäinen tarkastus tarkistavat säännöllisesti sisäpiiriläisten Pankin sisäpiirirekisteriin ilmoittamat tiedot.

Tilintarkastajat

Pankilla tulee yhtiöjärjestyksen mukaan olla 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 KHT-tilintarkastajat Leif Hermans, Terhi Mäkinen ja Bengt Nyholm. Varatilintarkastajana toimii HTM-tilintarkastaja Erika Sjölund.

Konserniyhtiöiden vuoden aikana maksamat tilintarkastuspalkkiot olivat yhteensä 443 027 euroa sisältäen arvonlisäveron. Lisäksi tilintarkastajille on maksettu konsulttitehtävistä 209 647 euroa sisältäen arvonlisäveron.