

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä tilinpäätös vuosi 2023

Ålandsbanken Abp



ÅLANDSBANKEN

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan erillisenä selvityksenä vuoden 2023 toimintakertomuksen yhteydessä. Selvitys on käsitelty hallituksen tarkastusvaliokunnassa.

Lainsäädäntö ja hallinnointia koskevat suositukset

Hallinnointikoodi 2020 ("koodi"), joka on saatavilla verkkosivustolla www.cgfinland.fi, on tarkoitettu Nasdaq Helsinki Oy:ssä ("Helsingin pörssi") listattujen yhtiöiden noudatettavaksi. Koodia sovelletaan "noudata tai selitä" periaatteen mukaisesti. Se 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. Pankki noudattaa hallinnoinnissa muun muassa Suomen osakeyhtiölakia, luottolaitostoiminnasta annettua lakia, arvopaperimarkkinalakia, pankin yhtiöjärjestystä ja 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. Ålandsbankenin yhtiökokous päätti 16.4.2015, että suosituksista 18 "Nimitysvaliokunta" ja 19 "Osakkeenomistajien nimitystoimikunta" poiketen Nimitysvaliokunnassa ovat hallituksen puheenjohtaja ja pankin kolme, kunakin vuonna 1. marraskuuta äänioikeudeltaan suurinta osakkeenomistajaa edustavat henkilöt. Jos osakkeenomistaja pidättäytyy osallistumasta, oikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle.

Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, yhtiöjärjestys ja muut koodin mukaan esitettävät tiedot löytyvät pankin verkkosivustolta www.alandsbanken.fi.

Hallitus

HALLITUKSEN KOKOONPANO

Osakkeenomistajat valitsevat hallituksen jäsenet varsinaisessa yhtiökokouksessa. Hallituksen toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallitukseen kuuluu yhtiöjärjestyksen mukaan vähintään viisi ja enintään kahdeksan varsinaista jäsentä. Hallitukseen kuului vuonna 2023 seitsemän varsinaista jäsentä 29.3.2023 pidettyyn yhtiökokoukseen asti, jolloin Åsa Ceder erosi hallituksesta. Loppuvuonna 2023 hallituksessa oli yhteensä kuusi varsinaista jäsentä. Toimitusjohtaja ei saa olla hallituksen jäsen.

HALLITUKSEN JÄSENTEN ESITTELY JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSENSA PANKISSA

Hallituksen kokoonpano 2023

Nimi, päätoimi, koulutus	Syntymävuosi Hallituksen jäsen vuodesta Kotipaikka	Hallituksen jäsenen osakeomistus pankissa per 31. joulukuuta 2023 (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: 567 B-osakkeita: 5 867
Christoffer Taxell, varapuheenjohtaja Oikeustieteen kandidaatti	Synt. 1948 Jäsen vuodesta 2013 alkaen Turku, Suomi	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 1 833
Åsa Ceder ¹ Kauppatieteiden maisteri Aktuaari	Synt. 1965 Jäsen vuodesta 2016 alkaen Maarianhamina, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 0
Anders Å Karlsson Yksityisyrittäjä Merkonomi	Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2012 alkaen Lemland, Ahvenanmaa	A-osakkeita: 3 000 B-osakkeita: 1 500
Mirel Leino-Haltia Kauppatieteiden tohtori, CFA	Synt. 1971 Jäsen vuodesta 2022 Helsinki, Suomi	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 40
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: 1 993 534 B-osakkeita: 1 332 961

¹ Eronnut hallituksesta 29.3.2023 pidetyssä yhtiökokouksessa.

HALLITUKSEN ARVIO HALLITUKSEN JÄSENTEN RIIPPUMATTOMUDESTA PANKISTA JA MERKITTÄVISTÄ OSAKKEENOMISTAJISTA

Hallitus arvioi, että hallituksen puheenjohtaja ja kaikki muut hallituksen jäsenet ovat riippumattomia pankista. Christoffer Taxell, Mirel Leino-Haltia ja Ulrika Valassi ovat riippumattomia myös merkittävistä osakkeenomistajista. Hallituksen puheenjohtajan Nils Lammen arvioidaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on konserninjohtaja Wiklöf Holding Ab:ssä, jolla on merkittävä osakeomistus pankissa. Anders Wiklöfin katsotaan olevan riippuvainen merkittävästä osakkeenomistajasta pankin osakkeiden suoran ja välillisen omistuksensa johdosta. Anders Å Karlssonin arvioidaan olevan riippuvainen pankin merkittävästä osakkeenomistajasta, koska hän on hallituksen jäsen Alandia Försäkring Abp:ssä, jolla on merkittävä osakeomistus pankissa.

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. Työjärjestyksessä on määritelty myös kokouskäytäntö, kokouspöytäkirjat ja raportointirutiinit. 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 määräytyvät muut asiat, samoin kuin asiat, jotka yksittäiset hallituksen jäsenet ja johtoryhmä saattavat hallituksen käsiteltäviksi.

HALLITUKSEN TYÖSKENTELYN ARVIOINTI

Hallitus suorittaa vuosittain itsearviointin 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 2023 pidettiin 16 (22) hallituksen kokousta. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (97) prosenttia. Vuonna 2023 kukin hallituksen jäsen osallistui hallituksen kokouksiin seuraavasti:

Osallistuminen hallituksen kokouksiin 2023

Hallituksen jäsen	Hallituksen kokoukset Kokouksia yhteensä: 16
Nils Lampi	16/16
Christoffer Taxell	16/16
Åsa Ceder ¹	4/4
Anders Å Karlsson	16/16
Mirel Leino-Haltia	16/16
Ulrika Valassi	16/16
Anders Wiklöf	16/16

¹ Eronnut hallituksesta 29.3.2023 pidetyssä yhtiökokouksessa.

MONIMUOTOISUUTTA KOSKEVAT PERIAATTEET

Luottolaitostoiminnasta annetun lain ja koodin mukaan hallituksen on määriteltävä periaatteet hallituksen kokoonpanon monimuotoisuuden edistämiseksi ja asetettava luottolaitokselle tavoitteeksi sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa. Pankki pyrkii edistämään hallituksen kokoonpanon monimuotoisuutta, jotta hallituksella kokonaisuutena on yhtiön valvonnan ja kehitysvaiheen vaatima osaaminen ja kokemus. Tavoitteen saavuttamiseksi vaaditaan, että hallitus ryhmänä on monimuotoinen jäsenten koulutuksen, henkilökohtaisten ominaisuuksien, kokemuksen, sukupuolen ja iän suhteen. Sukupuolijakauman on oltava tasainen ja sen vuoksi molempien sukupuolten tulee olla edustettuina kunakin nimitysajankohtana esitettävässä ehdotuksessa hallituksen uudesta jäsenestä. Toimintavuonna hallituksen jäsenet ovat yhteisesti saavuttaneet tehtävän edellyttämän koulutuksen, kokemuksen ja pätevyuden moninaisuuden. Molemmat sukupuolet ovat edustettuina hallituksessa siten, että sukupuolijakauma on 33 prosenttia naisia ja 67 prosenttia miehiä. Jakauma oli 29.3.2023 pidettyyn yhtiökokoukseen asti 43 prosenttia naisia ja 57 prosenttia miehiä.

Hallituksen valiokunnat

NIMITYSVALIOKUNTA

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

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

Nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallituksen puheenjohtaja Nils Lampi, hallituksen jäsen Anders Wiklöf suoran ja epäsuoran henkilökohtaisen osakeomistuksensa nojalla, Stefan Björkman edustaen Alandia Försäkring Abp:tä ja Georg Ehrnrooth edustaen Ferrogens Investments S.A:ta. Anders Wiklöf on nimitysvaliokunnan puheenjohtaja.

Vuonna 2023 nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 (2) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen nimitysvaliokunnan kokouksiin 2023

Jäsen	Nimitysvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 2
Anders Wiklöf, <i>kommitténs ordförande</i>	2/2
Nils Lampi	2/2
Stefan Björkman	2/2
Georg Ehrnrooth	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 Anders Å Karlsson, Mirel Leino-Haltia ja Ulrika Valassi, joka on tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja. Vuonna 2023 tarkastusvaliokunta kokoontui 9 (10) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen tarkastusvaliokunnan kokouksiin 2023

Jäsen	Tarkastusvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 9
Ulrika Valassi, <i>kommitténs ordförande</i>	9/9
Anders Å Karlsson	9/9
Mirel Leino-Haltia	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 ja valiokunnan puheenjohtajana Agneta Karlsson.

Vuonna 2023 palkitsemisvaliokunta on kokoontunut 3 (4) kertaa. Valiokunnan jäsenten keskimääräinen osallistumisaste kokouksiin oli 100 (100) prosenttia.

Osallistuminen palkitsemisvaliokunnan kokouksiin 2023

Jäsen	Palkitsemisvaliokunnan kokoukset Kokouksia yhteensä: 3
Agneta Karlsson, <i>kommitténs ordförande</i>	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 toimitusteensa 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 liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen johtajista.

Tiedot johtoryhmän jäsenten osakeomistuksesta pankissa ilmenevät oikealla näkyvästä taulukosta.

Vuonna 2023 johtoryhmä kokoontui 11 (11) kertaa.

TIETOJA TOIMIVASTA JOHDOSTA - KONSERNIN JOHTORYHMÄN JÄSENISTÄ – JA HEIDÄN OSAKEOMISTUKSESTAAN SEKÄ TOIMITUSJOHTAJAN OSAKEOMISTUKSESTA PANKISSA

Konsernin johtoryhmä 2023

Johtoryhmän kokoonpano ja jäsenen vastualueet	Koulutus Syntymävuosi Johtoryhmän jäsen vuodesta	Osakeomistus pankissa per 31. joulukuuta 2023 (johtoryhmän jäsenen suora omistus tai omistus määräysvalta yhteisöjen kautta). Ei osakeomistusta pankin muissa konserni-yhtiöissä.
Peter Wiklöf Toimitusjohtaja, konsernijohtaja Johtoryhmän puheenjohtaja	Oikeustieteen kandidaatti Synt. 1966 Jäsen vuodesta 2008 alkaen	A-osakkeita: 500 B-osakkeita: 38 598
Jan-Gunnar Eurell Chief Financial Officer Toimitusjohtajan sijainen	Ekonomi Master of Business Administration Synt. 1959 Jäsen vuodesta 2011 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 37 146
Tove Erikslund Chief Administrative Officer	Ekonomi Synt. 1967 Jäsen vuodesta 2006 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 8 252
Sofie Holmström Johtaja, Liiketoiminta-alue Yhteistyökumppanuudet	Diplomi-insinööri FK kauppatieteet Synt. 1985 Jäsen vuodesta 2021 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 1 148
Magnus Johansson Johtaja, liiketoiminta-alue Ruotsi	Ekonomi Synt. 1972 Jäsen vuodesta 2017 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 19 735
Mikael Mörn Johtaja, liiketoiminta-alue Ahvenanmaa	Ylioppilasmerkonomi Synt. 1965 Jäsen vuodesta 2017 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 6 668
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: 14 633
Anne-Maria Salenius Johtaja, liiketoiminta-alue Suomi (paitsi Ahvenanmaa)	Oikeustieteen kandidaatti Varatuomari Synt. 1964 Jäsen vuodesta 2010 alkaen	A-osakkeita: 0 B-osakkeita: 10 956

TOIMITUSJOHTAJAN JA TOIMIVAN JOHDON 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 keskitetysti 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 päätöksen 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 päätöksen.

Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta hallituksen juoksevassa valvontatehtävässä tarkastamalla taloudelliset osavuositarkastukset, puolivuositarkastuksen ja vuosittain päätöksen sekä käsittelee ulkoisten tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien havainnoinnit.

Hallitus käsittelee osavuositarkastukset, puolivuositarkastuksen ja vuosittain päätöksen ja saa kuukausittain konsernin sisäiset taloudelliset raportit. Hallitus tarkastaa myös ulkoisten tilintarkastajien tilintarkastusraportit, tarkastussuunnitelmat sekä osavuositarkastuksia, puolivuositarkastusta ja vuosittain päätöstä koskevat loppupäätelmät. Hallituksen tarkastusvaliokunta tapaa ulkoiset tilintarkastajat vähintään neljännesvuosittain.

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

Hallituksella on kokonaisvaltainen vastuu hallinnoinnista ja valvonnasta, toisin sanoen 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 toimintaa koskevista säännöstoista.

Pankki noudattaa vastuunjaossa kolmen puolustuslinjan jaottelua. Tällöin jokainen ensimmäisessä puolustuslinjassa oleva liiketoiminnan osa kantaa vastuun omista liiketoimistaan ja riskienhallinnasta. Toisessa puolustuslinjassa oleva Risk Office konsernitoiminto vastaa riippumattomasta riskienvalvonnasta (taloudelliset riskit) ja operatiivista riskeistä (mukaan lukien säännösten noudattamista koskevat riskit). Risk Office -konsernitoiminto vastaa myös luotonmyöntämisprosessista, joka käsittää muun muassa konsernin kaikkien olennaisten riskien tunnistamisen, mittaamisen, analysoinnin ja raportoinnin sekä johtoryhmän luottotoimikunnalle esiteltävien luottoasioiden tarkastamisen. Risk Office -konsernitoiminto vastaa myös konsernin tietosuojasta, tietoturvesta, yritysturvallisuudesta ja lakiasioista. Konsernitoiminto valvoo, että riskit ja riskienhallinta vastaavat pankin riskinkantokykyä ja että pankin johto saa juoksevasti raportteja ja analyyskejä kulloisestakin asemasta. Kolmannessa puolustuslinjassa oleva Sisäinen tarkastus -osasto tarkastaa Risk Office -konsernitoiminnon ja tekee arvioinnin sekä riskienhallinnan riittävydestä että säännösten noudattamisesta.

Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden sekä kansallisen lainsäädännön lisäksi riskienhallinta perustuu suureen määrään EU-tason direktiivejä ja asetuksia. Tarkempia tietoja konsernin riskienhallinnasta, pääomanhallinnasta, pääomatarpeen arvioinnista ja vakavaraisuudesta on konsernin englanninkielisessä vuoden 2023 raportissa "Pillar III Report" pankin verkkosivustolla www.alandsbanken.fi.

LUOTOISTA PÄÄTTÄVÄT ELIMET

Pankissa luottovastuun kantavat Premium Banking- ja Private Banking -yksikkö Ahvenanmaalla, Manner-Suomessa ja Ruotsissa valtuuksien kautta. Niillä henkilöillä, joiden toimenkuvaan kuuluu

luotonanto, on henkilökohtaiset limiitit luottojen myöntämiseen niille asiakkaille, joista he vastaavat. Ahvenanmaalla on myös yritysluottoyksikkö. Luottovastuun kantaa kunkin yksikön johto yhdessä asiakasvastaavan kanssa edellä mainitun rakenteen mukaan. Päätökset suuremmista luotoista tekee asiakkaasta riippuen Suomen tai Ruotsin toiminnan luottotoimikunta. Johtoryhmän luottotoimikunta tekee päätökset edellä mainittujen maakohtaisten yksiköiden päätösvaltuuden ylittävissä luottoasioissa. Suurimmista sitoumuksista päättää pankin hallitus.

Pankki on luovuttanut vuoden 2023 aikana suurimman osan kumppanuyhteistyön puitteissa rakennetusta asuntolainakannasta kiinnitysluottoyhtiö Borgo AB:lle. Myös osa pankin omasta asuntolainakannasta on luovutettu Borgo AB:lle.

SÄÄNTÖJEN NOUDATTAMISEN VALVONTA (COMPLIANCE)

Sääntöjen noudattamisen riippumattoman valvonnan ja arvioinnin pankissa hoitaa konsernin Compliance-osasto, jolloin painopiste on asiakkaansuojassa palveluita tarjottaessa, markkinakäyttäytymisessä, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ehkäisemisessä sekä lupa- ja valvontaasioissa. Compliance-osasto 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 arviointea operatiivisesta toiminnasta, operatiivisista toiminta- ja johtamisprosesseista, konsernin riskienhallinnasta, ohjauksesta ja valvonnasta. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti hallitukselle, tarkastusvaliokunnalle ja johtoryhmälle. Hallitus vahvistaa vuosittain suunnitelman sisäisen tarkastuksen työskentelylle.

Lähipiiriliiketoimia koskeva erityinen päätöksentekomenettely

Pankin hallitus tekee päätökset luotoista lähipiiriin kuuluville.

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.

Sisäpiirihallinto

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

Pörssi-yhtiön ominaisuudessa pankki ylläpitää ainoastaan hankekohtaisia sisäpiiriluetteluita. Hankekohtaiset sisäpiiriluettelot laaditaan välittömästi, kun pankki voimassa olevan sääntelyn mukaisesti arvioi, että syntyy sisäpiiritieto. Pankin liikkeeseen laskemia rahoitusvälineitä koskeva kaupankäyntikielto on voimassa hankekohtaisiin sisäpiiriluetteluihin merkittyjen henkilöiden kohdalla niin kauan kuin he ovat merkittyinä luetteloon.

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.

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 vajaanvaltaiset, jotka ovat konsernin johtotehtävissä toimivan henkilön tai palveluksessa olevan henkilön

edunvalvonnassa sekä yhteisöt ja säätiöt, jotka ovat johtotehtävissä toimivan tai konsernin palveluksessa olevan suorassa tai välillisessä määräysvallassa.

Ålandsbanken noudattaa kahden viikon pituista hiljaista jaksoa ennen osavuosikatsauksen, puolivuosisikatsauksen tai tilinpäätöstiedotteen julkistamista.

Sijoituspalveluiden tarjoamiseen osallistuvaan henkilökuntaan pankki soveltaa lisäksi koko konsernille yhteisiä kaupankäyntirajoituksia, jotka perustuvat soveltuvaan lakiin sekä toimialajärjestöjen, kuten Finanssiala ry:n sekä Föreningen Svensk Värdepappersmarknadin ja Fondbolagens Föreningin (Ruotsi), laatimiin kaupankäyntiohjeisiin.

Pankin lakiasianosasto tarkastaa säännöllisesti sisäpiirirekistereihin ja sisäpiiriluetteloihin ilmoitetut tiedot sekä tiedot johtotehtävissä toimivista henkilöistä ja heidän lähipiiristään. Pankin Compliance-toiminto tarkastaa säännöllisesti, että palveluksessa olevat noudattavat voimassa olevia kaupankäyntirajoituksia.

Tilintarkastajat

Pankilla on 29.3.2023 pidetyssä yhtiökokouksessa muutetun yhtiöjärjestyksen mukaan vähintään yksi tilintarkastaja sekä tarvittava määrä varatilintarkastajia. Tilintarkastaja valitaan vuosittain varsinaisessa yhtiökokouksessa toimikaudeksi, joka päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa 2023 tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab vastuunalaisena tilintarkastajana Henry Maarala.

Konserniyhtiöt ovat vuonna 2023 maksaneet tilintarkastuspalkkiona yhteensä 443 195 (434 175) euroa sisältäen arvonlisäveron. Lisäksi on maksettu palkkiona 129 743 (283 344) euroa sisältäen arvonlisäveron KPMG Oy Ab:n suorittamista konsulttitehtävistä.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja toimivan johdon muiden jäsenten palkitseminen

Pankin palkka- ja palkkioselvitys sisältäen palkitsemisraportin 2023 on julkaistu pankin verkkosivustolla www.alandsbanken.fi.

Ålandsbanken Abp
Pääkonttorin Käyntiosoite: Nygatan 2, Maarianhamina

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