

Hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n (Aktia) hallitus on hyväksynyt tämän selvityksen 28.2.2019. Selvitys on laadittu hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä, ja hallituksen tarkastusvaliokunta on käsitellyt sen.

Tämä yhtiön hallinnointia koskeva selvitys on laadittu Hallinnointikoodin 2015 mukaisesti. Tämä selvitys ja muut hallinnointikoodin edellyttämät tiedot, yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja vuoden 2018 tilintarkastuskertomus ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla www.aktia.com.

Hallinnointitapaan liittyvät suositukset

Voimassa olevan lainsäädännön ja yhtiöjärjestyksen lisäksi Aktia noudattaa 1.1.2016 voimaan astunutta Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n listayhtiöiden hallinnointikoodia (Hallinnointikoodi 2015) vuodelta 2015. Koodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilla www.cgfinland.fi. Aktia on Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n kannatusjäsen.

Aktia noudattaa Hallinnointikoodin 2015 suosituksia.

AKTIA PANKKI OYJ:N HALLINTORAKENNE





HALLITUS 31.12.2018

Takarivi vasemmalta

Maria Jerhamre Engström

s. 1969

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan jäsen

eMBA

Liikkeenjohdon konsultti (IT ja IT-muutos)

Hallituksessa vuodesta 2018

Osakeomistus Aktia Pankki Oyj:ssä
31.12.2018: 1 322

Johannes Schulman

s. 1970

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Osakas ja toimitusjohtaja, Miltton Markets

Hallituksessa vuodesta 2018

Osakeomistus Aktia Pankki Oyj:ssä
31.12.2018: 1 421

Arja Talma

s. 1962

Hallituksen varapuheenjohtaja, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja ja riskivaliokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri, eMBA

Hallituksessa vuodesta 2013

Osakeomistus Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2018: 5 822

Catharina Stackelberg-Hammarén

s. 1970

Hallituksen jäsen, palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan puheenjohtaja

Kauppätieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, Marketing Clinic Oy

Hallituksessa vuodesta 2012

Osakeomistus Aktia Pankki Oyj:ssä
31.12.2018: 6 314

Eturivi vasemmalta

Christina Dahlblom

s. 1978

Hallituksen jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen

Kauppätieteiden tohtori

Toimitusjohtaja, Miltton Sparks Ab

Hallituksessa vuodesta 2016

Osakeomistus Aktia Pankki Oyj:ssä
31.12.2018: 3 657

Stefan Damlin

s. 1968

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, Vasa Elektriska Ab

Hallituksessa vuodesta 2016

Osakeomistus Aktia Pankki Oyj:ssä
31.12.2018: 3 961

Lasse Svens

s. 1962

Hallituksen puheenjohtaja, riskivaliokunnan puheenjohtaja ja tarkastusvaliokunnan jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, Åbo Akademin säätiö

Hallituksessa vuodesta 2016

Osakeomistus Aktia Pankki Oyj:ssä
31.12.2018: 6 010

Hallituksen kokoonpano ja tehtävät

Yhtiöjärjestyksen mukaan Aktian hallitukseen kuuluu vähintään 5 ja enintään 12 varsinaista jäsentä. Yhtiökokous vahvistaa hallituksen jäsenten lukumäärän, valitsee hallituksen jäsenet ja vahvistaa hallituksen palkkiot osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen perusteella. Hallituksen jäsenten toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättymisestä ja jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen asti. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen jäseniä ei nimitetä erityisessä nimitysjärjestyksessä.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus ja monimuotoisuus

Yksikään hallituksen jäsenistä ei ole tai ole ollut yhtiön työntekijä. Hallituksen arvion mukaan kaikki Aktian hallituksen jäsenet vuonna 2018 olivat Hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessaan Aktiaan. Hallituksen arvion mukaan kaikki hallituksen jäsenet, paitsi Eläkevakuutusyhtiö Veritaksen hallituksen jäsenenä toimiva Lasse Svens, ovat ja ovat olleet lisäksi riippumattomia suhteessa merkittäviin osakkeenomistajiin (omistus vähintään kymmenen prosenttia osakkeiden tai äänien kokonaismäärästä).

Aktian hallitus 10.4.2018 asti:

Nimi:	Syntymävuosi	Koulutus, arvo ja päätoimi
Dag Wallgren, puheenjohtaja	1961	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Svenska litteratursällskapet i Finland r.f.
Christina Dahlblom	1978	kauppatieteiden tohtori, toimitusjohtaja, Miltton Sparks Oy
Stefan Damlin	1968	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Vaasan Sähkö Oy
Sten Eklundh	1960	kauppatieteiden maisteri
Kjell Hedman	1951	liiketaloustieteilijä
Catharina Stackelberg-Hammarén	1970	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Marketing Clinic Oy
Lasse Svens	1962	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Åbo Akademin säätiö
Arja Talma	1962	kauppatieteiden maisteri, eMBA

Aktian hallitus 11.4.2018 alkaen:

Nimi:	Syntymävuosi	Koulutus, arvo ja päätoimi
Lasse Svens, puheenjohtaja	1962	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Åbo Akademin säätiö
Christina Dahlblom	1978	kauppatieteiden tohtori, toimitusjohtaja, Miltton Sparks Oy
Stefan Damlin	1968	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Vaasan Sähkö Oy
Catharina Stackelberg-Hammarén	1970	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Marketing Clinic Oy
Arja Talma	1962	kauppatieteiden maisteri, eMBA
Maria Jerhamre Engström	1969	eMBA, liikkeenjohdon konsultti (IT ja IT-muutos)
Johannes Schulman	1970	KTM, toimitusjohtaja, Miltton Markets

Hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella kokonaisuutena on riittävä osaaminen ja että se on monimuotoinen, jotta kulloinkin varmistetaan terve hallituskulttuuri, omistaja-arvon ylläpitäminen toiminnan tehokkaan valvonnan myötä ja omistaja-arvon nostaminen näkemyksen ja strategisen ajattelun kautta. Periaatteet ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla www.aktia.com/fi/johto-ja-hallinto.

Monimuotoisuuden periaatteet on huomioitu hallituksen kokoonpanossa. Vuonna 2018 10.4.2018 asti naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 38 prosenttia, 11.4.2018 alkaen naisten osuus hallituksen jäsenistä on 57 prosenttia.

Hallituksen tehtävät

Hallitus edustaa Aktiaa ja vastaa yhtiön johtamisesta lain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti. Hallituksen yksittäistapauksissa jäsenilleen antamia tehtäviä lukuun ottamatta hallituksen jäsenillä ei ole henkilökohtaisia yhtiön hallintoon liittyviä tehtäviä.

Hallituksen kokoukset

Hallitus on vahvistanut toiminnalleen kirjallisen työjärjestyksen. Hallituksen kokoukset pidetään pääasiallisesti Aktian pääkonttorilla Helsingissä. Hallitus voi tarvittaessa pitää myös puhelini- tai sähköpostikokouksia ja tehdä päätöksiä kokoontumatta. Hallituksen työjärjestyksen mukaan hallitus kokoontuu tarvittaessa pääsääntöisesti joka kuukausi. Vuosittain pidemmän kokouksen aikana käsitellään pääasiallisesti konsernin strategiaa.

Hallitus on päätäntävaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä, mukaan lukien puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja, on läsnä.

Hallituksen työjärjestyksessä on yksityiskohtaisempi määrittely hallituksen yleisistä tehtävistä, kokousrutiineista, kokouspöytäkirjoista, varsinaisista kokousasioista, hallituksen kokouksissa käsiteltävien asioiden valmistelusta ja esittelystä sekä raportointirutiineista.

Vuonna 2018 hallitus piti 15 kokousta. Lisäksi hallitus teki 14 kertaa erillispäätöksen hallitukselle kuuluvassa asiassa.

Seuraavat hallituksen jäsenet ovat olleet hallituksen jäseniä koko vuoden 2018 ja olleet läsnä kokouksissa seuraavanlaisesti:

Svens Lasse, puheenjohtaja 11.4.2018 alkaen	
varapuheenjohtaja 11.4.2018 saakka	14/15
Dahlblom Christina	15/15
Damlin Stefan	14/15
von Stackelberg-Hammarén Catharina	15/15
Talma Arja	15/15

Seuraavat henkilöt valittiin hallitukseen 11.4.2018, ja he ovat sen jälkeen osallistuneet hallituksen kokouksiin seuraavanlaisesti:

Schulman Johannes, 11.4.2018 alkaen	10/10
Jerhamre Engström Maria, 11.4.2018 alkaen	10/10

Seuraavat henkilöt luopuivat tehtävästään hallituksen jäseninä 11.4.2018, ja he osallistuivat ennen sitä hallituksen kokouksiin seuraavanlaisesti:

Wallgren Dag, puheenjohtaja 11.4.2018 saakka	4/5
Eklundh Sten, 11.4.2018 saakka	5/5
Hedman Kjell, 11.4.2018 saakka	5/5

Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja tehtävät

Hallitus on nimittänyt keskuudestaan kolme valiokuntaa, joiden tehtävänä on päättää määrätyistä asioista sekä valmistella asioita hallituksen käsittelyyn. Valiokuntien työjärjestys on osa hallituksen työjärjestyksestä. Sen mukaan valiokunnissa on oltava vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Lisäksi työjärjestyksessä määritellään, mitä asioita valiokunnat valmistelevat ja missä asioissa ne voivat tehdä päätöksiä.

Riskivaliokunta voi sille annetuissa rajoissa tehdä päätöksiä luotoihin liittyvissä asioissa, ja se valmistelee riskinottoon ja riskienkäsittelyyn liittyvät asiat. Valiokunta käsittelee myös keskeiset riskeihin liittyvät pääoma- ja likviditeettiprosessit, sisäisen pääoman arvioinnin (ICAAP) sekä likviditeetin arvioinnin (ILAAP) ja valmistelee ne riskiasiat, joissa hallituksen on tehtävä päätöksiä. Valiokunta tekee päätöksiä vuosisuunnitelmasta ja rutiineista sekä Riskienvalvonnan ja Compliance-toiminnon menettelyta-voista ja osallistuu Riskienvalvonnan ja Compliance-toiminnon raportteihin. Vuonna 2018 valiokunta piti 11 kokousta.

Riskivaliokunnan jäsenet ja läsnäolo kokouksissa 11.4.2018 saakka:

Eklundh Sten, puheenjohtaja 11.4.2018 saakka	5/5
Hedman Kjell	5/5
Svens Lasse	5/5
Wallgren Dag	5/5

Riskivaliokunnan jäsenet ja läsnäolo kokouksissa 11.4.2018 alkaen:

Svens Lasse, puheenjohtaja 11.4.2018 alkaen	6/6
Jerhamre Engström Maria	6/6
Damlin Stefan	6/6
Talma Arja	6/6

Tarkastusvaliokunta valmistelee hallituksen päätökset koskien tilinpäätösten ja osavuositarkastusten ennakkotietoja. Valiokunta päättää sisäisen tarkastuksen periaatteista ja vahvistaa konsernin sisäisen tarkastussuunnitelman. Valiokunta tutustuu ulkoisen tarkastajan ja sisäisen tarkastuksen raportteihin ja arvioi muun sisäisen raportoinnin riittävyyttä. Tarkastusvaliokunta arvioi tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti lisäpalvelujen tarjontaa. Vuonna 2018 valiokunta piti 7 kokousta.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet ja läsnäolo kokouksissa 11.4.2018 saakka:

Talma, Arja, puheenjohtaja	3/3
Damlin Stefan	2/3
Svens Lasse	3/3

Tarkastusvaliokunnan jäsenet ja läsnäolo kokouksissa 11.4.2018 alkaen:

Talma, Arja, puheenjohtaja	4/4
Svens Lasse	4/4
Schulman Johannes	3/4

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunta valmistelee ja esittelee hallitukselle päätösehdotuksia, jotka koskevat johtoryhmän palkkauksen ja kannustejärjestelmien suuntaviivoja, toimitusjohtajan tärkeimpien yhtiön ulkopuolisten tehtävien hyväksymistä sekä konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmien kehittämiseen liittyviä asioita. Vuonna 2018 valiokunta piti 7 kokousta.

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa 11.4.2018 asti:

Wallgren Dag, puheenjohtaja	2/2
von Stackelberg-Hammarén Catharina	2/2
Dahlblom Christina	2/2

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa 11.4.2018 asti:

von Stackelberg-Hammarén Catharina, puheenjohtaja	5/5
Dahlblom Christina	5/5
Svens Lasse	5/5

Hallituksen jäsenten osakeomistukset

Hallituksen jäsenten osakeomistukset 31.12.2018

<u>Nimi</u>	<u>Osakkeiden määrä</u>
Lasse Svens	6 010
Arja Talma	5 822
Christina Dahlblom	3 657
Stefan Damlin	3 961
Maria Jerhamre Engström	1 322
Johannes Schulman	1 421
Catharina von Stackelberg-Hammarén	6 314

Tietoa hallituksen jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedossa K44.



JOHTORYHMÄ 7.1.2019

Takarivi vasemmalta

Anu Tuomolin

s. 1976

Johtaja, HR
Kauppatieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2018
Osakeomistus Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2018: 2 613

Juha Volotinen

s. 1975

Johtaja, IT
Kauppatieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2010
Osakeomistus Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2018: 7 209

Max Sundström

s. 1971

Johtaja, Konseptit ja
strategia
Diplomi-insinööri
Aktiassa vuodesta 2019

Carola Nilsson

s. 1967

Varatoimitusjohtaja,
Henkilöasiakkaat
Kauppatieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2017
Osakeomistus Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2018: 3 611

Juha Hammarén

s. 1960

Varatoimitusjohtaja,
toimitusjohtajan varamies,
Operatiivinen toiminta
Varatuomari, eMBA
Aktiassa vuodesta 2014
Osakeomitus Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2018: 16 187

Eturivi vasemmalta

Irma Gillberg-Hjelt

s. 1962

Johtaja, Yritysassiakkaat
Oikeustieteen kandidaatti
Aktiassa vuodesta 2017
Osakeomistus Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2018: 4 300

Mikko Ayub

s. 1969

Toimitusjohtaja
Valtiotieteiden maisteri,
MBA
Aktiassa vuodesta 2018
Osakeomistus Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2018: 38

Outi Henriksson

s. 1969

Talous- ja rahoitusjohtaja
Kauppatieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2017
Osakeomistus Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2018: 4 791

Anssi Rantala

s. 1972

Varatoimitusjohtaja,
Varainhoito
Valtiotieteiden tohtori
Aktiassa vuodesta 2014
Osakeomistus Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2018: 13 475

Martin Backman, toimitusjohtaja 6.3.2018 asti. Minna Miettinen, johtaja, CDMO 23.11.2018 asti. Sam Olin, johtaja, Premium Banking, johtoryhmässä 31.12.2018 asti. Merja Sergelius, varatoimitusjohtaja, Personal Banking, johtoryhmässä 31.12.2018 asti.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

VTM, MBA Mikko Ayub, syntynyt 1969, aloitti toimensaan toimitusjohtajana 1.10.2018. Diplomi-insinööri ja kauppatieteiden maisteri Martin Backman, syntynyt 1969, jätti toimensa toimitusjohtajana 5.3.2018. Vt. toimitusjohtajana aikavälillä 6.3.–30.9.2018 toimi varatuomari, eMBA Juha Hammarén, syntynyt 1960.

Toimitusjohtaja vastaa Aktia-konsernin juoksevasta hallinnosta. Toimitusjohtajan tulee huolehtia juoksevasta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaan. Toimitusjohtaja valmistelee hallituksen käsittelyyn tulevat asiat ja toimeenpanee hallituksen päätökset. Konsernin juoksevassa hallinnossa toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävät

Konsernin johtoryhmän tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa. Johtoryhmä käsittelee ja seuraa konsernin strategian toteutumista ja tuloskehitystä sekä merkittävien projektien ja asetettujen tavoitteiden toteutumista.

Johtoryhmällä ei ole muodollista yhtiöoikeudellista asemaa. Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja puheenjohtajana, segmenttivastaavat ja toiminnasta vastaavat henkilöt hallituksen päätösten mukaisesti. Johtoryhmän jäsenet raportoivat toimitusjohtajalle. Johtoryhmä kokoontui vuonna 2018 pääsääntöisesti kerran kuukaudessa.

Johtoryhmän kokoonpano

Konsernin johtoryhmään kuuluivat 31.12.2018 seuraavat henkilöt:

Mikko Ayub, s. 1969
Toimitusjohtaja
Koulutus: VTM, MBA
Aktian palveluksessa vuodesta 2018

Juha Hammarén, s. 1969
Varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan varamies
Vastuualue Operatiivinen toiminta,
Vt. Chief Digital & Marketing Officer, Vastuualue digitalisointi ja markkinointi
Koulutus: Varatuomari, eMBA
Aktian palveluksessa vuodesta 2014

Merja Sergelius, s. 1965
Varatoimitusjohtaja, Vastuualue henkilöasiakkaat
Koulutus: eMBA
Aktian palveluksessa vuodesta 1986

Carola Nilsson, s. 1967
Varatoimitusjohtaja, Vastuualue Private Banking
Koulutus: Kauppatieteiden maisteri
Aktian palveluksessa vuodesta 2017

Anssi Rantala, s. 1972
Varatoimitusjohtaja; Aktia Varainhoito, Aktia Rahastoyhtiö ja Aktia Henkivakuutus
Koulutus: Valtiotieteen tohtori
Aktian palveluksessa vuodesta 2014

Irma Gillberg-Hjelt, s. 1962
Johtaja, Vastuualue yritysasiakkaat
Koulutus: Oikeustieteen kandidaatti
Aktian palveluksessa vuodesta 2017

Sam Olin, s. 1973
Johtaja, Vastuualue Premium-asiakkaat
Koulutus: Kauppatieteiden kandidaatti
Aktian palveluksessa vuodesta 2016

Outi Henriksson, s. 1969
Talous- ja rahoitusjohtaja, Vastuualue Talous, treasury, sijoittajasuhteet ja juridiikka
Koulutus: Kauppatieteiden maisteri
Aktian palveluksessa vuodesta 2017

Anu Tuomolin, s. 1976
Johtaja, Vastuualue HR
Koulutus: Kauppatieteiden maisteri
Aktian palveluksessa vuodesta 2017

Juha Volotinen, s. 1975
Johtaja, Vastuualue konsernin IT
Koulutus: Kauppatieteiden maisteri
Aktian palveluksessa vuodesta 2010

Johtoryhmän osakeomistukset

Johtoryhmän jäsenten ja heidän lähipiirinsä osakeomistukset 31.12.2018

Nimi	Osakkeiden määrä
Mikko Ayub	38
Juha Hammarén	16 187
Irma Gillberg-Hjelt	4 300
Outi Henriksson	4 791
Carola Nilsson	3 611
Sam Olin	4 300
Anssi Rantala	13 475
Merja Sergelius	27 978
Anu Tuomolin	2 613
Juha Volotinen	7 209

Tietoa johtoryhmän jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedoissa K44 ja K46.

Sisäinen valvonta Aktia-konsernissa

Sisäisen valvonnan tehtävänä on varmistaa, että Aktia-konsernin toiminnassa noudatetaan säännösten vaatimuksia sekä hallituksen vahvistamia toiminnan suuntaviivoja. Sisäistä valvontaa harjoitetaan organisaation kaikilla tasoilla. Sisäisen valvonnan asianmukainen järjestäminen ja sen toiminnan turvaaminen kuuluvat Aktia Pankki Oyj:n hallituksen tehtäviin.

Taloudellisten raportointiprosessien lisäksi sisäisen valvonnan toimivuuden varmistavat Aktia-konsernissa Riskienvalvonta, Compliance-toiminto, riippumaton aktuaaritoiminto ja Sisäinen tarkastus. Kaikki nämä toiminnot toimivat itsenäisesti ja liiketoiminnasta riippumattomasti. Riskienvalvonta, Compliance-toiminto ja Sisäinen tarkastus raportoivat suoraan konsernin hallitukselle sekä konsernin säänneltyjen tytäryhtiöiden hallituksille. Tämän lisäksi riippumaton aktuaaritoiminto raportoi Henkivakuutusyhtiön hallitukselle. Sisäisen valvonnan varmistamiseksi konsernin hallitus vahvistaa hallituksen riskivaliokunnan valmistelemat sisäiset ohjesäännöt. Hallitus vastaa siitä, että riskienkäsittely toteutetaan tarkoituksenmukaisesti ja että työskentelytavat takaavat, että Aktia-konsernin liiketoiminta on lainmukaista.

Taloudellinen raportointi

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit, selvä vastuunjako ja kunkin organisaation osan riittävä ymmärrys toiminnasta sekä kattavat ja säännölliset raportointirutiinit Aktia-konsernissa.

Taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden varmistamiseksi on lisäksi toteutettu järjestelmäpohjainen sisäinen valvonta sekä kaikkien olennaisten tiedonkirjausprosessien kaksijakoisuus ja täsmäytys. Sisäisen valvonnan tueksi konsernin sisäinen tarkastus havainnoi ja varmentaa tietojen oikeellisuutta ja valvontatason riittävyttä pistokokein.

Aktia-konsernin taloudellisen raportoinnin operatiivinen organisaatio koostuu konsernitasolla toimivasta talousyksiköstä, joka vastaa sekä ulkoisesta että sisäisestä laskennasta. Yksikön vastuualueeseen kuuluvat muun muassa konsernikonsolidointi, budjetointi, sisäinen tuloseuranta, tilinpäätösperiaatteiden päivittäminen sekä sisäinen raportointiohjeistus. Kunkin liiketoimintasegmenttiin ja olennaisiin tytäryhtiöihin on nimitetty segmentticontrollerit, joiden tehtävänä on taloudellinen seuranta ja analyysi. Konsernin raportointi tehdään keskitetysti, ja se perustuu yhteiseen, sekä ulkoisen että sisäisen raportoinnin käsittävään talousraportointijärjestelmään, joka mahdollistaa yhteneväisen juoksevan talousraportoinnin kaikilla tasoilla.

Merkittävä osa Aktia-konsernin yhtiöiden juoksevista kirjanpidosta hoidetaan ulkoistetusti kirjanpitopalveluja tarjoavissa yhtiöissä. Kirjanpitopalvelut käsittävät myös arvopaperi-, osto- ja käyttöomaisuusreskontran ylläpidon sekä tilinpäätöksen laatimisen kansallisten tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti. Palvelut

tuotetaan osapuolten välisten sopimusten mukaisesti, ja ne noudattavat Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten määräyksiä ja ohjeita. Palveluntarjoajien kanssa järjestetään säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja arvioimiseksi. Aktia-konsernilla on omistusintressi ja hallitusedustus PP-Laskenta Oy:ssä, joka vastaa Aktia-konsernin ulkoistetuista kirjanpitopalveluista.

Aktia-konsernissa tehtävät ja vastuut on jaettu niin, että taloudelliseen raportointiin osallistuvilla henkilöillä on vain hyvin rajatut käyttöoikeudet kyseisen liiketoiminta-alueen tuotantjärjestelmiin ja liiketoimintasovelluksiin. Aktia-konsernin talouspäällikkö, joka vastaa sisäisestä ja ulkoisesta juoksevasta taloushallinnosta, ei osallistu suoriin liiketoimintaan liittyviin päätöksiin, ja hänen kannusteensa ovat pääasiassa liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä riippumattomia. Talouspäällikkö raportoi Aktia-konsernin talous- ja rahoitusjohtajalle, joka on johtoryhmän jäsen.

Aktia-konsernin sisäiset raportit ja kuukausitilinpäätökset ovat rakenteeltaan yhteneväiset, ja ne laaditaan samojen periaatteiden mukaan kuin viralliset osavuosi- ja vuositilinpäätökset. Kuukausiraportit, joita täydennetään analyyseillä koskien poikkeamia aikaisemmista kausista, budjetista ja suunnittelun alla olevista projekteista sekä kutakin segmenttiä koskevat keskeiset analyyttisen seurannan tunnusluvut toimitetaan juoksevasti Aktia-konsernin hallitukselle ja johdolle, tietyille avainhenkilöille ja tilintarkastajille.

Aktia-konsernin taloudellista kehitystä ja tulosta käsitellään kuukausittain konsernin johtoryhmässä. Vastaava yksityiskohtainen läpikäynti tehdään neljännesvuosittain konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa osavuosikatsausten ja vuosikertomuksen muodossa. Konsernin ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat vuosikertomuksen ja osavuosikatsaukset ja raportoivat havainnoistaan hallitukselle. Uudet tai muuttuneet tilinpäätösperiaatteet tulee käsitellä ja hyväksyä konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa.

Riskienvallonta

Aktia Pankki Oyj:n hallitus vastaa riskienhallinnan asianmukaisesta järjestämisestä konsernissa. Aktia-konsernissa on liiketoiminnasta riippumaton riskienvalvontatoiminto, joka valvoo ja arvioi konsernin ja sen tytäryhtiöiden riskienhallintaa sekä raportoi riskeistä johdolle ja hallitukselle. Toiminto valvoo sitä, että konsernin kaikkien toiminta-alueiden riskejä mitataan, analysoidaan ja seurataan tarkoituksenmukaisesti, ja laatii arvion konsernin kokonaisriskipositioista. Riskienvalvontatoiminto raportoi johtoryhmälle ja neljännesvuosittain konsernin hallitukselle sekä sen riskivaliokunnalle. Riskienvalvontatoiminto raportoi neljännesvuosittain myös toimiluvan omistavien tytäryhtiöiden hallituksille. Tytäryhtiöiden riskienvalvonnassa otetaan huomioon niiden liiketoiminnan erityispiirteet ja -sääntely. Riskienvalvontatoimintoa ohjaavat hallituksen vuosittain vahvistamat periaatteet sekä toiminnon vuosisuunnitelma.

Hallitus vahvistaa konsernin periaatteet, ohjeet, riskistrategiat ja riskinottohalun ja vahvistaa siten konsernin riskienhallinnan rajat.

Aktia-konsernin riskienhallinnan ja prosessien sekä sisäisen valvonnan pääperiaatteet käyvät yksityiskohtaisesti ilmi Capital and Risk Management Report 2018 CAR -raportista, joka on saatavilla verkkosivulla www.aktia.com/fi/julkaisut.

Compliance-toiminto

Aktia-konsernissa sääntöjen noudattamiseen liittyvästä neuvonnasta, valvonnasta ja raportoinnista vastaa konsernin Compliance-toiminto siltä osin, kuin säännöt koskevat asiakassuojaa, markkinakäyttämistä ja rahanpesusääntöjä. Se pitää yllä myös Compliance-riskienhallintaa koskevia ohjeita. Compliance-toiminto on Aktian liiketoimintaa tukeva erillinen toiminto, jonka tarkoituksena on varmistaa, että konsernin toiminta on tältä osin lainsäädännön mukaista. Compliance-toiminto raportoi neljännesvuosittain konsernin hallitukselle sekä sen riskivaliokunnalle ja toimiluvallisten tytäryhtiöiden hallituksille muun muassa havainnoistaan, sovellettavien sääntöjen olennaisista muutoksista ja niiden mahdollisista vaikutuksista toimintaan. Compliance-toimintoa ohjaavat hallituksen vuosittain vahvistamat Compliance-toiminnon periaatteet ja vuosisuunnitelmat.

Sisäinen tarkastus

Aktia-konsernissa toimii sisäisen tarkastuksen toiminto, joka on liiketoiminnoista riippumaton yksikkö. Sen tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän riittävyyttä ja tehokkuutta sekä suoritettujen tehtävien laatua ja sitä kautta (tuomalla esiin havaittuja puutteita ja kehittämisalueita) edistää tarvittavia muutoksia. Konsernin hallitus päättää vuosittain sisäisen tarkastuksen toiminnan periaatteista sekä konsernin tarkastussuunnitelmasta. Sisäinen tarkastus raportoi neljännesvuosittain tärkeimmistä havainnoistaan, toimenpiteiden seurannasta sekä tarkastussuunnitelman toteutumisesta suoraan Aktia-konsernin hallitukselle ja sen tarkastusvaliokunnalle.

Sisäinen tarkastus toimii sisäisen tarkastuksen kansainvälisen ohjeistuksen mukaisesti, johon kuuluvat sisäisen tarkastuksen määritelmä, eettiset säännöt ja ammattimaisen sisäisen tarkastuksen ohjeet. Sen lisäksi toiminnassa noudatetaan lainsäädäntöä ja muita alaa koskevia viranomaismääräyksiä.

Sisäpiirihallinto

Pörssiyhtiönä ja liikkeeseenlaskijana Aktia Pankki noudattaa Nasdaq Helsinki Oy:n (Helsingin pörssin) sisäpiiriohjetta ja markkinoiden väärinkäyttödirektiiviä (MAR), jonka mukaan yhtiö laatii sisäpiirilueteloita ja luetteloita johtavassa asemassa olevista henkilöistä sekä heidän lähipiireistään. Lisätietoja sisäpiirihallinnosta on saatavilla Aktian verkkosivulta www.aktia.com/fi/johto-ja-hallinto/sisäpiirihallinto.

Lähipiirin liiketoimet

Yhtiön lähipiirin kanssa tehtäviä liiketoimia arvioidaan ja seurataan, jotta voidaan varmistaa, että mahdolliset eturistiriitatilanteet otetaan päätöksenteossa asianmukaisesti huomioon. Aktia Pankki on määritellyt lähipiirinsä ja tekee säännöllisesti liiketoimia siihen kuuluvien kanssa. Liiketoimet ovat osa yhtiön normaalia liiketoimintaa, koska lähipiiriin kuuluvat henkilöt ovat usein myös Aktia Pankin asiakkaita. Aktiassa työskentelevien lähipiiriin kuuluvien henkilöiden henkilöstöetuja lukuun ottamatta nämä liiketoimet toteutetaan normaalien asiakasehtojen mukaan ja sovitussa päätöksentekojärjestyksessä niin, että esimerkiksi toimitusjohtajalle myönnettävistä luotoista päättää hallitus.

Hallituksen tulee hyväksyä Aktialle merkittävät lähipiirin kanssa tehtävät liiketoimet ja sellaiset lähipiirin kanssa tehtävät liiketoimet, jotka poikkeavat pankin tavanomaisista liiketoimista tai jotka muutoin tehdään normaalista poikkeavin ehdoin. Erityistä huomiota tulee kiinnittää siihen, että lähipiiri ei hyödy asemastaan.

Aktian talousyksikkö seuraa ja valvoo lähipiirin liiketoimia osana normaaleja raportointi- ja valvontarutiineitaan. Lähipiirin liiketoimista raportoidaan Aktia Pankin vuosikertomuksessa (liite K44).

Tilintarkastaja

Aktia-konsernin tilintarkastajana on toiminut vuonna 2018 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisensa tilintarkastajanaan Marcus Tötterman, KHT. Tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. Tilintarkastuksesta maksetut palkkiot ja tilintarkastukseen liittymättömien palveluiden palkkiot käyvät ilmi tilinpäätöksen liitetiedosta K13.

Yhteystiedot

Aktia Pankki Oyj
PL 207
Mannerheimintie 14, 00101 Helsinki
Puh. 010 247 5000
Faksi 010 247 6356

Konserni- ja sijoittasivusto: www.aktia.com
Verkkopalvelut: www.aktia.fi
Yhteys: aktia@aktia.fi
Sähköposti: etunimi.sukunimi@aktia.fi
Y-tunnus: 2181702-8
BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH

Aktia