

Aktia Pankki Oyj

EI-TALOUDELLINEN RAPORTTI 2017

Aktia

Aktia Pankki Oyj
PL 207 (Mannerheimintie 14), 00101 Helsinki
Y-tunnus: 2181702-8

Pankki | Varainhoito | Vakuutukset | Kiinteistönvälitys

Sisällysluettelo

1. Aktia Pankki Oyj:n liiketoimintamalli	3
Korkokate muodostaa merkittävän tuottoerän	3
Palkkiotuotot netto suurin tuloerä	3
Henkivakuutusnetto koostuu Aktian henkivakuutustoiminnan tuotoista	3
Henkilöstö ja IT suurimmat liiketoiminnan kulut.	3

2. Ympäristö	4
Ympäristösäännökset arkipäivässä ja muussa palveluvalikoimassa	4
Ympäristöhuomio olennainen osa varainhoitoa.	4

3. Sosiaaliset suhteet ja henkilökunta	5
Houkutteleva työpaikka	5
Laaja osaaminen	6
Hyvä johtaminen	6

4. Ihmisoikeuksien kunnioittaminen	6
-------------------------------------------	----------

5. Korruption ja lahjusten torjuminen	7
----------------------------------------------	----------

Tämä vuoden 2017 ei-taloudellisia tietoja koskeva raportti on laadittu kirjanpitolain kappaleen 3a mukaisesti (1376/2016). Aktia Pankki Oyj:n hallitus 7.5.2018 on hyväksynyt tämän raportin, ja se on laadittu toimintakertomuksesta erillisenä raporttina. Vastaavat tiedot löytyvät suurimmaksi osin Aktia Pankin vuoden 2017 vuosikertomuksesta.

Aktia Pankki Oyj:n tarkastaja on tarkistanut, että tämä raportti on laadittu ja että se on yhtenäinen yhtiön taloudellisen raportin kanssa.

Tässä raportissa on selvitys Aktia Pankki Oyj:n liiketoimintamallista sekä tarkemmat tiedot Aktia Pankki Oyj:n toimintaperiaatteista, tavoitteista ja tuloksista sekä riskeistä, jotka koskevat toiminnan olennaisia ei-taloudellisia aspektoita, kuten ympäristöä, sosiaalisia suhteita ja henkilökuntaa, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjusten torjumista. Aktia Pankki ei ole asettanut vuodelle 2017 mittareita ja tavoitteita kaikille olennaisuusanalyysin osa-alueille.

1. Aktia Pankki Oyj:n liiketoimintamalli

Aktia Pankin liiketoimintamallin lähtökohtana on tarjota yksityishenkilöille ja yrityksille tehokasta pitkän aikavälin omaisuudenhallintaa välittämällä pääomaa ja tarjoamalla rahoitusratkaisuja yksityishenkilöille ja yrityksille, joilla on rahoitustarpeita. Korkokate muodostaa merkittävän tuottoerän. Korkokate muodostuu tuloslaskelman korkotuottojen ja korkokulujen välisestä erosta. Korkotuottoja tulee pääasiassa lainaustoinnasta mutta myös likviditeetinhallinnasta. Korkokustannuksia tulee eristä, joilla rahoitetaan lainaustointaa ja likviditeetinhallintaa. Lainaustointaa ja likviditeetinhallintaa rahoitetaan ottolainauksella yrityksiltä ja yksityishenkilöiltä sekä lainaamalla pääomamarkkinoilta obligaatioilla ja osakkeenomistajien omalla pääomalla. Pääoman saatavuuden turvaamiseksi alhaisin kuluin Aktian on nautittava suuren yleisön ja rahoitusmarkkinoiden luottamusta. Tämä saavutetaan antolainaustoiminnan hallitulla riskillä. Sijoitusmarginaalin, eli korkokatteeseen suhteessa taseen keskiloppusummaan, on oltava riittävän suuri kattamaan muun muassa hallintokulut, antamaan tuottoa osakkeenomistajien omalle pääomalle sekä kattamaan mahdolliset luottotappiot vastapuolille, jotka eivät pysty maksamaan korkoaan tai kuolettamaan luottoaan. Luottotappiot on esitetty tuloslaskelmassa omana eränään. Sekä korkokate- että luottotappioiden kehitys kytkeytyvät voimakkaasti reaalityönteeseen, joten niihin vaikuttavat sellaiset tekijät kuin BKT:n kasvu, korkokehitys ja työttömyys.

Korkokate muodostaa merkittävän tuottoerän

Korkokate muodostuu tuloslaskelman korkotuottojen ja korkokulujen välisestä erosta. Korkotuottoja tulee pääasiassa lainaustoinnasta mutta myös likviditeetinhallinnasta. Korkokustannuksia tulee eristä, joilla rahoitetaan lainaustointaa ja likviditeetinhallintaa. Lainaustointaa ja likviditeetinhallintaa rahoitetaan ottolainauksella yrityksiltä ja yksityishenkilöiltä sekä lainaamalla pääomamarkkinoilta obligaatioilla ja osakkeenomistajien omalla pääomalla. Pääoman saatavuuden turvaamiseksi alhaisin kuluin Aktian on nautittava suuren yleisön ja rahoitusmarkkinoiden luottamusta. Tämä

saavutetaan antolainaustoiminnan hallitulla riskillä. Sijoitusmarginaalin, eli korkokatteeseen suhteessa taseen keskiloppusummaan, on oltava riittävän suuri kattamaan muun muassa hallintokulut, antamaan tuottoa osakkeenomistajien omalle pääomalle sekä kattamaan mahdolliset luottotappiot vastapuolille, jotka eivät pysty maksamaan korkoaan tai kuolettamaan luottoaan. Luottotappiot on esitetty tuloslaskelmassa omana eränään. Sekä korkokate- että luottotappioiden kehitys kytkeytyvät voimakkaasti reaalityönteeseen, joten niihin vaikuttavat sellaiset tekijät kuin BKT:n kasvu, korkokehitys ja työttömyys.

Palkkiotuotot netto suurin tuloerä

Anto- ja ottolainauksen lisäksi Aktia tarjoaa asiakkailleen erilaisia palveluita ja tuotteita, joissa päätulot tulevat erityyppisistä maksuista. Nämä transaktiokuluille tarkistettut tulot on esitetty tuloslaskelman palkkiotuotot netto kohdassa. Palkkiotuotot netto muodostaa suurimman tuloerän. Suurin osa palkkiotuotot netosta tulee erilaisista varainhoitopalveluista ja -tuotteista. Asiakkaiden varoja hallinnoidaan yli 9 miljardin arvosta osana Aktian varainhoitoa. Tästä suurin osa on sijoitettuna Aktian omiin rahastoihin. Tallennetusta pääomasta veloitetaan prosenttimääräinen maksu varojen hoitamiseksi ja kustannusten, kuten henkilöstökulujen, kattamiseksi. Rahastoiminnan tulot riippuvat siten suurelta osin hoidetun määrän kasvusta, mihin puolestaan vaikuttaa pääomamarkkinoiden kehitys. Muita merkittäviä provisioita ovat maksut, joita veloitetaan kattamaan mm. asiakkaan luottoasioiden hoitamiseen liittyviä henkilöstö- ja muita hallintokuluja osana antolainaustoimintaa sekä maksuliikenteen käsittelyä.

Henkivakuutusnetto koostuu Aktian henkivakuustoiminnan tuotoista

Aktia Henkivakuutus tarjoaa kattavan valikoiman vakuutuslajeja sekä yksityis- että yritysasiakkaille. Henkivakuutusnetto muodostuu vakuutusteknisestä tuloksesta ja sijoitustoiminnan nettotuotoista. Vakuutustekninen tulos kuvaa eroa asiakkaiden maksamien vakuutusmaksutuottojen ja asiakkaille maksettujen vakuutuskorvausten välillä sekä muutosta vakuutusvelassa, joka kuvaa tulevaa myytyjen vakuutusten perusteella syntyvää korvausvastuuta. Sijoitustoiminnan nettotuotot kuvaavat niiden omaisuuserien tuottoa, jotka on tarkoitettu kattamaan tulevat vakuutusvastuut.

Henkilöstö ja IT suurimmat liiketoiminnan kulut

Aktia-konsernin liiketoiminnan pääasialliset kulut muodostuvat konsernin työntekijöiden palkoista. Sen henkilöstön lisäksi, joka työskentelee eri kanavissa suoraan asiakkaiden kanssa, konsernissa työskentelee suuri määrä ihmisiä erilaisissa tukitehtävissä, kuten IT-kehityksessä, riskienhallinnassa ja tilinpäätösraportoinnissa. Muita suuria kustannuseriä ovat IT-kustannukset sekä vuokratulot, jotka muun muassa mahdollistavat Aktian asiakkaitaan varten toimittaman jakeluverkoston ylläpidon ja kehittämisen sekä kontto- reiden että digitaalisten kanavien muodossa.

2. Ympäristö

Ympäristösäännökset arkipäivässä ja muussa palveluvalikoimassa

Aktia edistää kestävästä yhteiskuntaa innovatiivisilla tuote- ja palveluratkaisuilla. Pyrimme vähentämään ympäristökuormitusta ja ilmastovaikutuksia työmatkojen yhteydessä ja pyrimme vähentämään ympäristövaikutustamme parantamalla resurssi- ja energiatehokkuutta.

Aktian ympäristövaikutus on kuitenkin suhteellisen pieni. Suora ympäristövaikutus tulee energian, materiaalien ja varusteiden käytöstä sekä matkoista ja kuljetuksista. Viime vuosina digitaalinen kehitys on auttanut vähentämään ympäristökuormitusta. Konkreettinen toimenpide on vähentää ympäristökuormitusta mm. työmatkojen yhteydessä. Aktian työntekijöitä kannustetaan käyttämään työmatkoilla joukkoliikennettä oman auton sijaan ja pitämään puhelu- ja videopalavereja tarpeettomien matkojen välttämiseksi. Aktia pyrkii kehittämään rutiinejaan ympäristöasioiden hoidossa ja edistämään ympäristöystävällisten ratkaisujen käyttöä jokapäiväisessä työssä. Aktia pyrkii jatkuvasti lisäämään yhtiössä tietoisuutta ympäristöstä sekä kestävyysasioissa. Pyrimme vähentämään paperinkulutusta korvaamalla perinteiset kirjeet sähköisellä viestinnällä. Asiakkaita ja muita sidosryhmiä rohkaistaan käyttämään ja heille tarjotaan tiliotteita, asiakasesitteitä, vakuutuslomakkeita, talousraportteja yms. sähköpostitse tai verkkopankin kautta. Aktia on myös kehittänyt työkalun sähköiseen allekirjoittamiseen, mikä tarkoittaa sitä, että asiakkaat voivat allekirjoittaa sopimuksia verkkopankin kautta. Teemme jatkuvasti töitä luodaksemme edellytyksiä asioiden sähköiselle hoitamiseksi digitaalisissa kanavissa.

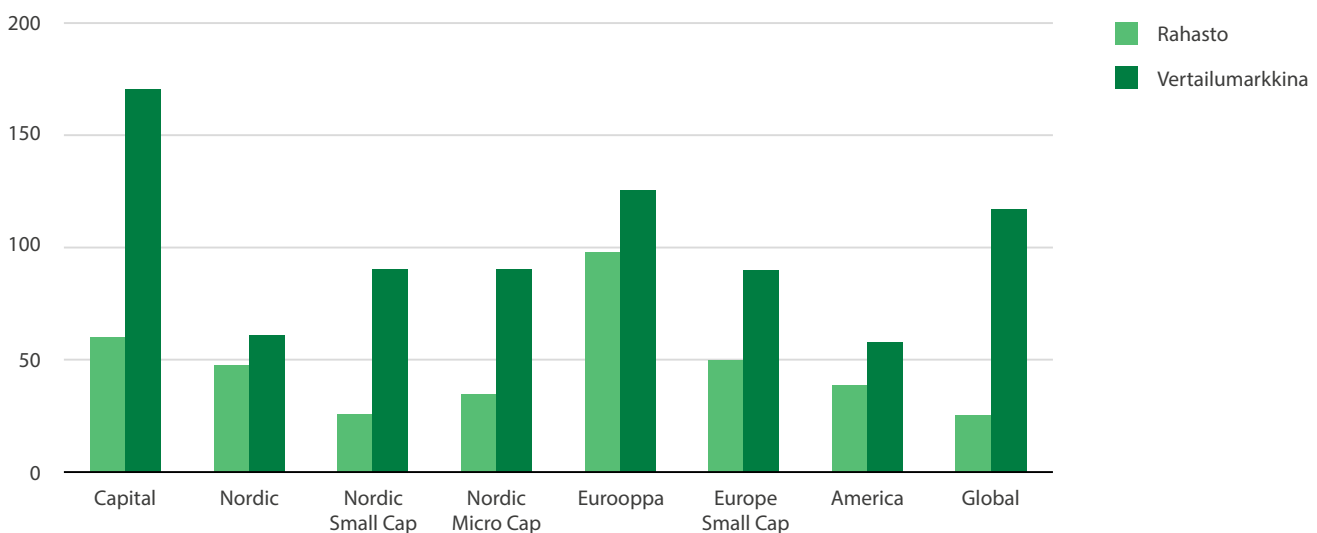
Ympäristöhuomio olennainen osa varainhoitoa

Aktialla on varainhoitajana mahdollisuus vaikuttaa ympäristöön epäsuoraan sijoituspäätöksensä kautta. Aktian sijoitusprosessi johtaa tutkitusti vertailumarkkinoita pienempään hiilijalanjälkeen. Osakerahastojemme hiilijalanjälki on keskimäärin noin 50 % pienempi kuin kyseisen vertailumarkkinan. Ympäristöajattelu näkyy vahvasti myös muussa työssämme. Toukokuussa 2017 Aktia allekirjoitti globaalien sijoittajien yhteisen G20-maiden hallituksille suunnatun kirjeen, jossa kehoitettiin tukemaan Pariisin ilmastopöytäkirjan edistämiseen vähähiilisempään talouteen siirtymisen vaatimia investointeja ja panemaan täytäntöön ilmastomuutokseen liittyvät raportointikehikot.

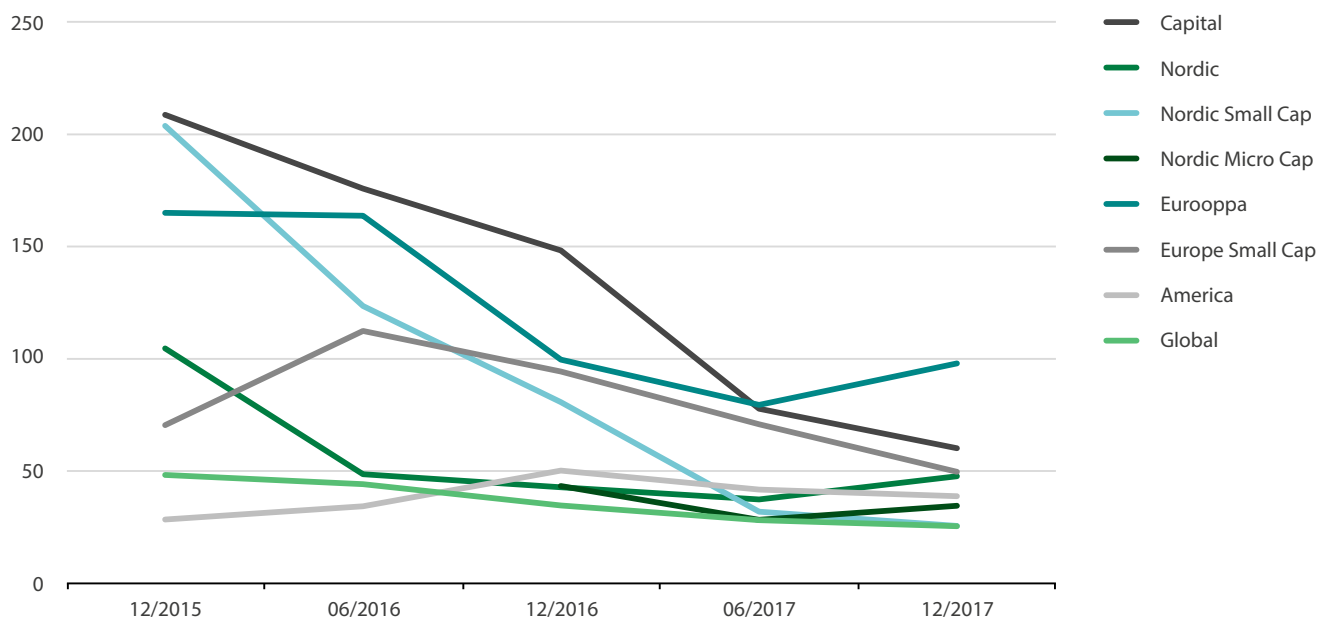
Alla olevasta kuvaajasta käy ilmi Aktian osakerahastojen hiilijalanjäljet sekä viitteelliset kutakin osakemarkkinaa kuvaavat vertailuluvut. Laskelmamme perustuvat yhtiöiden itse raportointiin lukuihin sikäli kuin niitä oli laskemisen aikaan saatavilla, sekä muiden yhtiöiden osalta sektoripohjaisiin arvioihin. Hiilijalanjälkiä tarkasteltaessa on tärkeää huomioida, että koska päästöt eri yhtiöiden ja sektoreiden välillä vaihtelevat erittäin paljon, voivat pienet muutokset salkkujen sisällössä aiheuttaa huomattavia muutoksia luvuissa.

Kuten käy ilmi, on rahastojemme päästöprofiili selvästi matalampi, eli parempi, kuin vertailumarkkinansa. Keskimäärin rahastojen jalanjälki on 50 % oman markkinansa vertailuarvoa matalampi (laskelmat per joulukuuta 2017). Rahastojen hiilijalanjälki saattaa tulevaisuudessa ajoittain olla myös nykyistä korkeampi markkinatilanteesta ja näkemyksestämme riippuen. Aktian sijoitusstrategia suosii kuitenkin vähemmän pääomavaltaisia yhtiöitä, joilla on tyypillisesti myös suotuisa päästöprofiili.

Rahastojen ja vertailumarkkinoiden hiilijalanjälki (tonnia CO2 per 1 meur sijoitettu)



Rahastojen hiilijalanjäljen kehitys (tonnia CO2 per 1 meur sijoitettu)



Syksyllä 2017 allekirjoitimme lisäksi CDP:n Climate Change -aloitteen, joka kannustaa pörssiyrityksiä kasvihuonepäästöjen raportointiin.

Kehittyvien markkinoiden valtionlainoihin sijoittaminen on Aktian erityisosaamista. Laadimme syksyllä 2017 ympäristöanalyysin kehittyvien talouksien reunavaltioiden, eli Frontier-markkinoiden, pitkän aikavälin kehityksestä ja nykytasosta suhteessa kehittyneisiin talouksiin. Tarkastelussa käytettiin useita eri indikaattoreita (EPI ja CCPI) ja yksittäisiä muuttujia ilmaisaasteista energian kulutukseen. Selvitys osoitti, että kehittyvät taloudet ovat vielä ilmastomuutosta ehkäisevissä toiminna teollisuusmaita jäljessä, mutta myönteinen kehityssuunta on usein teollisuusmaita voimakkaampaa. Näin on esimerkiksi maiden suoriutumista terveyden ja ekosysteemin suojelussa mittaavan EPI-indikaattorin kohdalla. Maakohtainen hajonta on kuitenkin verrattain suurta, sillä useat maat – kuten Argentiina ja Brasilia – yltävät myös tasomielessä lähelle teollisuusmaiden keskiarvoa. Lisäksi esimerkiksi Marokossa on merkittäviä suunnitelmia uusiutuvan energian käyttöön ja paljon potentiaalia tuuli- ja aurinkoenergiassa.

Aktia Pankki Oyj arvioi, että ympäristöriski kaiken kaikkiaan on pieni sen toiminnassa.

Vuoden 2017 vuosikertomukseen sisältyvässä Aktia Pankin GRI-raportissa (s. 163–172) selvitetään tarkemmin niiden toimenpiteiden mittareita, joiden tarkoitus on pienentää toiminnan ympäristövaikutusta, kuten materiaalin-kulutus, energian kulutus ja kasvihuonekaasupäästöt. Kaikki mittarit osoittavat toiminnan ympäristövaikutuksen pienentyneen.

3. Sosiaaliset suhteet ja henkilökunta

Houkutteleva työpaikka

Aktian tavoite on olla perheiden ja niiden yritysten paras taloudellinen neuvonantaja sekä rahoitusalan houkuttelevin työnantaja. Tavoitteen saavuttaminen edellyttää hyviä suhteita sekä asiakkaisiin että työntekijöihin. Aktiassa on tärkeää, että henkilöstö tulee nähdyksi ja on sitoutunutta ja motivoitunutta. Hyvä johtaminen parantaa työhyvinvointia ja työssä viihtymistä. Haluamme, että työntekijämme kokevat Aktian hyväksi työpaikaksi ja kokevat olevansa arvostettuja.

Vuonna 2017 laadimme yhdessä koko henkilöstön kanssa uusia arvoja. Elo-syyskuussa 2017 käytiin läpi yhteistoimintaneuvottelut, jotka johtivat siihen, että organisaatiota uudistettiin, uusia rooleja määriteltiin ja yhteensä 160 henkilöä otti vastaan uusia työtehtäviä. Muutokset vaativat energiaa koko organisaatiolta.

Laajan osaamisen takaamiseksi ja tavoitteen olla paras taloudellinen neuvonantaja täyttämiseksi Aktian kasvustrategiassa on määritelty kaksi henkilöä koskevaa laatumittaria.

Ensimmäinen on sertifioidujen myyjien määrän kasvattaminen. Vuoden 2017 lopussa Aktian sertifioidujen myyjien osuus oli n. 80 %. Tavoite on, että sertifioidujen myyjien osuus nousee yli 90 prosenttiin. Toimiakseen Aktian sertifioiduna myyjänä myyjän on täytettävä Finanssialan keskusliiton määrittämät tutkintovaatimukset arvopaperimarkkinoiden asiakaspalvelussa toimiville henkilöille. Vaaditut tutkinnot ovat sijoituspalvelututkinto (APV 1) ja sen jatkotutkinto, sijoitusneuvojan erityistutkinto (APV 2). Myös LKV-tutkinto ja vakuutus-tutkinto (VTS) sekä ylempi vakuutus-tutkinto (YVTS) on otettu sertifiointin mittareiksi.

Toinen mittari on suositteluindeksi (eNPS). Se sivuaa tavoitettamme olla rahoitusalan houkuttelevin työnantaja. Työntekijöiden halukkuus suosittelua Aktiaa työnantajana oli viimeisimmässä tutkimuksessa 17. Tavoitteenamme on saada suositteluindeksi yli keskiarvon vastaajaryhmässä, joka koostuu 200 pohjoismaisesta yrityksestä ja jonka eNPS oli viimeisimmässä tutkimuksessa 7. Vuonna 2017 keskityimme henkilöstön kouluttamiseen sekä sisäisten prosessien kehittämiseen tehdäksemme siirtymästä uuteen peruspankkiympäristöön sekä uusiin rahoitusalan säännöksiin mahdollisimman juohevan. Vuoden aikana panostettiin lisäksi edelleen johtajuuskoulutukseen ja neuvontaan.

Laaja osaaminen

Muuttunut asiakaskäyttäytyminen, kasvava digitalisaatio ja tekninen kehitys asettavat vaatimuksia osaamisen kehittämiseksi. Jatkuva, hyvin suunniteltu ja tarvepohjainen koulutus lisää osaamista konsernissa ja vahvistaa työntekijöiden motivaatiota. Riittävä osaaminen on myös tärkeä tuki työhyvinvoinnille. Tavoitteena on laaja osaaminen sekä organisaatio- että yksilötasolla, ja tarkoituksena vahvistaa Aktian kilpailukykyä, erottaa Aktia kilpailijoistaan sekä tukea Aktian kasvustrategiaa. Aktialla on laaja valikoima erilaisia koulutusmoduuleja, ja aluetasolla järjestetään useita koulutuksia mm. matkustamisen vähentämiseksi.

Keskimäärin työntekijät käyttivät 3,7 (4,0) päivää koulutuksiin vuonna 2017. Käytössä on myös paljon ulkopuolisia kursseja, mm. elävän kaksikielisuuden varmistamiseksi järjestettäviä kielikursseja. Aktialla on lisäksi laaja valikoima ulkoisia koulutuksia, kuten kielikoulutusta, jota tarjotaan työntekijöille konsernin elävän kaksikielisuuden varmistamiseksi. Työntekijöitä rohkaistaan löytämään ratkaisuja ja uusia toimintatapoja sekä käymään avointa vuoropuhelua kollegoidensa ja esimiestensä kanssa. Säännöllisesti käytävät kehityskeskustelut, joissa keskustellaan henkilökohtaisesta kehityksestä, suorituskyvystä sekä tavoitteista ja arvioidaan niitä, ovat kuitenkin ensisijainen työkalu, jolla turvataan osaamisen kehittäminen konsernissa.

Koulutusmahdollisuuksia kehitetään, ja saatavilla on laajempi valikoima verkkopohjaisia koulutuksia. Tämä tarkoittaa sitä, että itseopiskelun ja etäopiskelun määrä konsernissa kasvaa. Sisäisten kurssipäivien määrä oli vuonna 2017 noin 3 600 (4 100). Lisäksi toteutettiin noin 21 (20) e-kurssia. Näihin koulutuksiin osallistui kaikkiaan reilut 610 (690) työntekijää.

Hyvä johtaminen

Sitoutuneet ja motivoituneet työntekijät sekä hyvä johtajuus ovat menestystekijöitä, kun haluamme saavuttaa aseman asiakkaidemme parhaana taloudellisena neuvonantajana. Kaikilla työntekijöillä on oikeus hyvään johtajuuteen. Suurin henkilökohtainen kehitys tapahtuu työssä, ja siksi työntekijöille on tärkeää luoda mahdollisuuksia kehittyä siinä. Aktia panostaa jatkuvasti vahvaan johtajuuteen mm. säännöllisillä johtajuuskoulutuksilla ja valmennuksilla. Johtajuuskoulutuksen lähtökohtana on Aktian strategia ja arvot ja kyky johtaa muutoksessa. Vuoden 2017 tavoite oli olla vähintään samalla johtajuuden tasolla kuin vuonna 2016.

Vuonna 2017 tehtiin uudelleenjärjestelyjä, jotka koskivat myös koko henkilöstöä. Elo–syyskuussa 2017 käytiin yhteistoimintaneuvottelut, joiden seurauksena organisaatiota uudistettiin, uusia rooleja määritettiin ja kaikkiaan 160 henkilöä otti vastaan uusia työtehtäviä. Muutokset vaativat energiaa koko organisaatiolta. Vuonna 2017 ei toteutettu esimiesarviointia, minkä vuoksi hyvän johtajuuden jatkumista ei voida todentaa vuodelle 2017.

Aktia Pankki Oyj on arvioinut henkilökuntaan liittyvät riskit kohonneiksi vuonna 2017. Laajoihin uudelleenjärjestelyihin ja yhteistoimintaneuvotteluihin liittyy riski siitä, että myös sellainen osaaminen, jonka yhtiö toivoo säilyttävänsä, jättää yhtiön, sekä vastuiden ja roolien epäselvyys siirtymävaiheessa, mikä puolestaan vaikuttaa työhyvinvointiin.

4. Ihmisoikeuksien kunnioittaminen

Aktiassa noudatetaan keskeisiä kansainvälisiä sopimuksia ja normeja, kuten esim. YK:n ihmisoikeuksien julistusta ja muita YK:n sopimuksia, ILO:n sopimuksia, OECD:n monikansallisia yhtiöitä koskevia toimintaohjeita ja Rion kestävän kehityksen julistusta.

Aktia on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI). Allekirjoituksen myötä Aktia sitoutuu varainhoidossaan huomioimaan ympäristön ja yhteiskunnan ja noudattamaan hyvää hallintotapaa. PRI nähdään välineenä, jonka avulla Aktian varainhoitotoimintaa kehitetään sekä sijoitusrahastoista ja täyden valtakirjan omaisuudenhoidosta vastaavissa yksiköissä että pankin omia investointeja hoitavissa yksiköissä. PRI merkitsee myös sitä, että Aktia voi edistää vastuullisuutta yhtiöissä, joiden arvopapereihin se sijoittaa. Aktia on FINSIF – Finland's Sustainable Investment Forum ry:n jäsen.

Aktia ryhtyi tammikuussa 2017 yhteistyöhön ISS Ethixin kanssa koskien normiperusteista seulontaa ja yritysvaikuttamista. Aktian ISS Ethixiltä ostama palvelu on nimeltään Pooled Engagement, ja sitä voidaan kuvailla työkaluksi, jonka avulla sijoittajat toimivat aktiivisina omistajina ja käyvät yhtiöiden kanssa vuoropuheluita ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvissä kysymyksissä ja tapauksissa. Allekirjoittamalla YK:n vastuullisen sijoittamiseen periaatteet, PRI:n, olemme sitoutuneet mm. toimimaan aktiivisena omistajana ja sisällyttämään ESG-aspektit omistusmenettelyihimme sekä raportoimaan ESG-kysymyksiin liittyvistä toimistamme. Yhteistyö auttaa meitä täyttämään tämän vaatimuksen.

ISS-Ethixin meille ja muille sijoittajille tarjoama yritysvaikuttaminen perustuu niin kutsuttuun normiperustaiseen seulontaan. Seulonta perustuu YK:n Global Compact -aloitteeseen, ja sen tarkoituksena on tunnistaa yritykset, jotka ovat toimineet kansainvälisten normien vastaisesti ympäristönsuojeluun, ihmisoikeuksiin, työoikeuteen ja korruptioon liittyvissä asioissa. Vuoropuheluiden kautta Aktia on mukana vaatimassa, että yhtiöt hoitavat kyseiset ongelmat ja antavat selvityksen niiden käsittelystä sekä ryhtyvät toimenpiteisiin parantaakseen menettelytapansa jatkossa.

Vuonna 2017 ISS Ethix kävi globaalisti yritysten kanssa 98 vaikuttamiskeskustelua. Aktia pääsee käsiksi kaikkeen ISS Ethixin ja kyseessä olevien yhtiöiden väliseen viestintään raportointityökalulla sekä neljännes- että vuosiraporttien kautta, jotka sisältävät myös arviot vaikuttamiskeskustelujen tuloksista.

Normiperustaisen seulonnan lisäksi tarkistetaan, sisältävätkö salkkumme omistuksia yhtiöissä, jotka liittyvät suoraan tai epäsuorasti niin kutsuttuihin kiistanalaisiin aseisiin (kehitykseen, tuotantoon tai jakeluun). Tarkastelu kattaa erityyppiset aseet, kuten joukkotuhoaseet (esimerkiksi ydinaseet ja biologiset tai kemialliset aseet) sekä rypälepommit ja jalkaväkimiinat. Tavoitteena on, että kaikki osakkeisiin ja yrityslainoihin sijoittavat rahastot seulotaan, mikä myös täyttyi vuonna 2017.

Aktia Pankki Oyj on arvioinut, että sen toiminnassa riski rikoksista ihmis-oikeuksia vastaan on matala.

5. Korruption ja lahjusten torjuminen

Aktia pyrkii jatkuvasti tunnistamaan ja määrittämään keskeisiä riskejä. Useimmat riskit liittyvät rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen. Rahanpesulainsäädäntö asettaa tiukat vaatimukset asiakkaiden tuntemiselle, kuten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden (nk. PEP) ja riskien tunnistamiselle. Vastuullisena pankkina Aktia pyrkii jatkuvasti seuraamaan muuttuvia markkina- ja käyttäytymismalleja sekä kehittämään prosessejaan kaikenlaisen väärinkäytön tunnistamiseksi ja estämiseksi.

Aktia ehkäisee korkealla liiketoimintamoraalillaan ja sisäisellä valvonnallaan sitä, ettei konserni tarkoituksella tai vahingossa edistä suoraan tai epäsuorasti lainsäädännön vastaista toimintaa, kuten rahanpesua tai terrorismin rahoittamista. Aktia on velvollinen tuntemaan asiakkaansa ja

heidän pankkitoimintonsa hyvin sekä asiakassuhdetta aloitettaessa että sen aikana. Aktian sisäiset säännöt, rutiinit, järjestelmätuki ja koulutus tukevat henkilöstöä työssään oppimaan tuntemaan asiakkaamme hyvin. Tällä tavoin Aktia voi huolehtia siitä, että konserniyhtiöitä ja konsernin palveluita ei käytetä rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen. Terrorismin rahoitusta ehkäistään siten, että Aktian asiakasrekisteriä ja asiakkaiden transaktioita verrataan säännöllisesti erilaisiin viranomaisten julkaise-miin sanktioluetteloihin. Aktian työntekijöitä koulutetaan säännöllisesti tuntemaan konsernin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisy-periaatteet.

Tukeakseen työntekijöitään työssään Aktia on koonnut käytännesääntöihinsä keskeisimmän ohjeistuksen, jota työntekijöiden on noudatettava työ-tehtävissään. Konsernin käytännesäännöt sisältävät mm. ohjeita pääsystä työtiloihin ja konsernin tietojärjestelmän käytöstä, työntekijöiden roolista Aktian edustajina, omien ja lähipiirin asioiden hoitamisesta Aktiassa, sivutoi-mista ja luottamustehtävistä sekä Aktian liikesalaisuuksien salassapidosta. Kaikki Aktian työntekijät ovat velvollisia noudattamaan käytännesään-töjä. Henkilökunnalle annetaan säännöllisesti käytännesääntökoulutusta. Käytännesäännöt sisältävät kehotuksen konsernin työntekijöille ilmoittaa käytännesääntöjen ohjeistusten ylityksistä ja mahdollisista epäeettisistä lii-keitoimintamenetelmistä tai niiden epäilyistä (nk. whistle blowing). Vuonna 2017 tällaisista rikkomuksista ei tehty ilmoituksia.

Aktia Pankki Oyj on arvioinut, että korruption ja lahjusten riski sen toiminnassa on matala.

Helsinki 7. toukokuussa 2018
Aktia Pankki Oyj:n hallitus

Lasse Svens
varapuheenjohtaja

Christina Dahlblom

Stefan Damlin

Maria Jerhamre Engström

Johannes Schulman

Catharina
von Stackelberg- Hammarén

Arja Talma

Yhteystiedot

Aktia Pankki Oyj

PL 207

Mannerheimintie 14, 00101 Helsinki

Puh. 010 247 5000

Faksi 010 247 6356

Konserni- ja sijoittajasivusto: 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

The logo for Aktia, consisting of the word "Aktia" in a bold, green, sans-serif font.