

Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n (Aktia) hallitus on hyväksynyt tämän selvityksen 27.2.2017. Selvitys on laadittu erillisenä hallituksen toimintakertomuksen yhteydessä, ja Aktian hallituksen tarkastusvaliokunta on käsitellyt tämän selvityksen.

Tämä selvitys hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä on laadittu Hallinnointikoodi 2015:ta mukaisesti. Tämä selvitys ja muut hallinnointikoodissa vaaditut tiedot, yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus vuodelta 2016 ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.aktia.com.

Hallinnointitapaan liittyvät suositukset

Aktia noudattaa voimassa olevan lainsäädännön ja yhtiöjärjestyksen lisäksi Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n hyväksymää Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia, joka tuli voimaan 1.1.2016 (Hallinnointikoodi 2015). Koodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivulla osoitteessa www.cgfinland.fi. Aktia on Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n kannatusjäsen.

Aktia noudattaa Hallinnointikoodi 2015:n suosituksia lukuun ottamatta suositusta 5 (Hallituksen jäsenten valinta) ja suosituksia 18a (Nimitysvaliokunta) ja 22 (Palkitsemista koskeva päätöksentekojärjestys).

Poikkeamat suosituksista ja perustelut

Aktian yhtiökokous valitsee hallintoneuvoston, poikkeama Hallinnointikoodin 2015:n suosituksista 5 ja 22. Hallintoneuvoston tehtävänä on muun muassa valita Aktian hallitus, päättää hallituksen jäsenten palkkioista sekä päättää asioista, jotka koskevat toiminnan merkittävää supistamista tai laajentamista. Aktian osakkeenomistajat ovat vahvistaneet esitetyn päätöksentekojärjestyksen voimassa olevassa yhtiöjärjestyksessä. Hallintorakenteen yksinkertaistaminen on työn alla vuonna 2017 lakkauttamalla hallintoneuvosto.

Aktian hallitus ei ole valinnut keskuudestaan nimitysvaliokuntaa, poikkeama Hallinnointikoodi 2015:n suosituksesta 18a. Syy poikkeamaan on se, että hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja hallintoneuvoston puheenjohtajisto vastaa hallituksen kokoonpanoon, nimitykseen ja palkkaukseen liittyvien asioiden valmistelusta. Poikkeamisista on päätetty Aktian yhtiöjärjestyksessä.

Aktia Pankki Oyj:n hallinnointirakenne



Hallituksen kokoonpano ja tehtävät

Yhtiöjärjestyksen mukaan Aktian hallitukseen kuuluu vähintään 5 ja enintään 12 varsinaista jäsentä, joiden toimikausi on yksi kalenterivuosi. Henkilöä, joka on täyttänyt 67 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita Aktian hallituksen jäseneksi. Hallintoneuvosto nimittää hallituksen kalenterivuodeksi kerrallaan. Hallintoneuvosto nimittää myös hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen jäseniä ei nimitetä erityisessä nimitysjärjestyksessä.

Aktian hallitus vuonna 2016:

Nimi:	Syntymävuosi:	Arvo ja päätoimi:
Dag Wallgren, puheenjohtaja	1961	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Svenska litteratursällskapet i Finland r.f.
Nina Wilkman, varapuheenjohtaja	1958	oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, väitöskirjan valmistelu
Christina Dahlblom (1.4.2016 alkaen)	1978	kauppatieteiden tohtori, toimitusjohtaja, Milton Sparks Oy
Stefan Damlin	1968	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Wärtsilä Finland Oy
Sten Eklundh	1960	kauppatieteiden maisteri
Kjell Hedman	1951	liiketaloustieteilijä
Catharina von Stackelberg-Hammarén	1970	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Marketing Clinic Oy
Lasse Svens	1962	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Åbo Akademin säätiö
Arja Talma	1962	kauppatieteiden maisteri, eMBA

Hallituksen jäsenten riippumattomuus ja monimuotoisuus

Hallituksen jäsenistä kukaan ei ollut eikä ole yhtiön palveluksessa. Hallituksen arvion mukaan kaikki Aktian hallituksen jäsenet vuonna 2016 olivat Hallinnointikoodi 2015:n tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessaan Aktiaan. Hallituksen arvion mukaan kaikki hallituksen jäsenet Lasse Svensiä lukuun ottamatta olivat ja ovat lisäksi riippumattomia yhtiön merkittäviä osakkeenomistajista (vähintään 10 %:n omistus osakkeiden tai äänen kokonaismäärästä). Lasse Svens on Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen hallituksen jäsen.

Hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet 8.12.2016, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella kokonaisuutena on riittävä osaaminen ja monimuotoisuus, jotta Aktiassa 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.

Hallituksen kokoonpanossa on huomioitu monimuotoisuutta koskevat periaatteet. Naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 44 prosenttia vuonna 2016.

Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen kokoukset

Hallitus on laatinut toimintaansa varten kirjallisen työjärjestyksen. Hallituksen kokoukset pidetään pääasiallisesti Aktian pääkonttorilla Helsingissä. Hallitus voi tarvittaessa pitää myös puhelin/ sähköpostikokouksia ja tehdä päätöksiä kokoontumatta. Hallituksen työjärjestyksen mukaan hallitus kokoontuu tarpeen mukaan säännöllisesti kerran kuukaudessa. Yhdessä pidemmässä kokouksessa vuosittain käsitellään pääasiallisesti konsernin strategiaa.

Hallitus on päätöstävaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä, mukaan lukien puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja, on läsnä. Hallituksen jäsen ei saa kuulua hallintoneuvostoon.

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

Vuonna 2016 hallitus piti 12 kokousta. Lisäksi hallitus teki 7 kertaa erillispäätöksen hallitukselle kuuluvassa asiassa.

Hallituksen jäsenten läsnäolo kokouksissa vuonna 2016:

Wallgren Dag, puheenjohtaja	12/12
Dahlblom Christina	8/12 (1.4.2016 lähtien)
Damlin Stefan	12/12
Eklundh Sten	12/12
Hedman Kjell	11/12
von Stackelberg-Hammarén Catharina	12/12
Svens Lasse	12/12
Talma Arja	12/12
Wilkman Nina, varapuheenjohtaja	12/12

Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja tehtävät

Hallitus on nimittänyt keskuudestaan kolme valiokuntaa, joiden tehtävänä on päättää määräytyistä asioista sekä valmistella asioita hallituksen käsittelyyn. Valiokuntien työjärjestys on osa hallituksen työjärjestystä. Sen mukaan valiokunnissa tulee olla vähintään kaksi enintään neljä jäsentä. Lisäksi työjärjestys määrittelee mitä asioita valiokunnat valmistelevat ja mistä asioista voivat tehdä päätöksiä.

Riskivaliokunta voi sille annetuissa puitteissa tehdä itsenäisiä päätöksiä riskinottoon ja riskinhallintaan liittyvissä asioissa. Valiokunta vahvistaa lisäksi riskejä koskevat mittaus-, limiitti- ja raportointirakenteet, hallinnoi pääomanhallintaprosessia ja vahvistaa taloudellisen pääoman laskentamenetelmät sekä käsittelee riskejä koskevaa raportointia ja valmistele hallituksen päätettäväksi menevät riskejä koskevat asiat. Vuonna 2016 valiokunta piti 12 kokousta.

Riskivaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2016:

Eklundh Sten, puheenjohtaja	12/12
Hedman Kjell	11/12
Svens Lasse	11/12
Wallgren Dag	12/12

Tarkastusvaliokunta valmistele hallituksen päätökset koskien tilinpäätösten ja osavuosikatsausten ennakkotietoja. Valiokunta päättää sisäisen tarkastuksen periaatteista, vahvistaa konsernin sisäisen tarkastussuunnitelman ja päättää compliance -toiminnon vuosisuunnitelmasta, rutiineista ja menettelytavoista. Valiokunta tutustuu ulkoisen tilintarkastajan, sisäisen tarkastuksen sekä compliance -toiminnon raportteihin ja arvioi muun sisäisen raportoinnin riittävyttä. Tarkastusvaliokunta arvioi tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti liitännäispalvelujen tarjontaa. Vuonna 2016 valiokunta piti 9 kokousta.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2016:

Wilkman Nina, puheenjohtaja	9/9
Damlin Stefan	9/9
Talma Arja	9/9

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunta valmistele ja esittelee hallitukselle päätösehdotuksia, jotka koskevat konsernin johdon palkkauksen ja kannustejärjestelmien suuntaviivoja, toimitusjohtajan tärkeimpien yhtiön ulkopuolisten tehtävien hyväksymistä sekä konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmien kehittämiseen liittyviä asioita. Vuonna 2016 valiokunta piti 3 kokousta.

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2016:

Wallgren Dag, puheenjohtaja	3/3
von Stackelberg-Hammarén Catharina	3/3
Dahlblom Christina	3/3

Hallituksen jäsenten osakeomistukset

Hallituksen jäsenten osakeomistukset 31.12.2016:

Nimi	A-osake	R-osake
Dag Wallgren	9 124	525
Nina Wilkman	4 000	100
Christina Dahlbom	877	
Stefan Damlin	1 189	
Sten Eklundh	13 328	
Kjell Hedman	4 534	
Catharina von Stackelberg-Hammarén	3 609	
Lasse Svens	1 169	
Arja Talma	2 676	

Tietoa hallituksen jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedoissa K44 ja K46.

Hallintoneuvoston kokoonpano ja toiminta 2016

Aktian varsinainen yhtiökokous nimittää hallintoneuvoston vähintään 7 ja korkeintaan 36 jäsentä 3 vuoden toimikaudeksi kerrallaan. Henkilöä, joka on täyttänyt 67 vuotta ennen toimikauden alkua, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi. Kaikki hallintoneuvoston jäsenet ovat Suomen kansalaisia.

Hallintoneuvoston jäseniä ja heille maksettavia palkkioita koskevat päätösehdotukset Aktia Pankin varsinaisille yhtiökokouksille valmistelee nimitysvaliokunta, joka koostuu kolmen suurimman osakkeenomistajan edustajista sekä asiantuntijajäsenenä toimivasta hallintoneuvoston puheenjohtajasta.

Nimi:	Syntymävuosi:	Arvo ja päätoimi:
Håkan Mattlin, puheenjohtaja	1948	valtiotieteen lisensiaatti, kanslianeuvos
Christina Gestrin, varapuheenjohtaja	1967	maa- ja metsätaloustieteiden maisteri
Patrik Lerche, varapuheenjohtaja	1964	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja
Clas Nyberg, varapuheenjohtaja	1953	diplomi-insinööri, maatalous- ja turismiyrittäjä
Jorma J. Pitkämäki, varapuheenjohtaja (menehtyi 19.9.2016)	1953	kauppatieteiden maisteri, ylijohdaja
Jan-Erik Stenman, varapuheenjohtaja	1953	oikeustieteen kandidaatti, toimitusjohtaja
Bo-Gustav Wilson, varapuheenjohtaja (12.4.2016 saakka)	1947	kauppatieteiden maisteri
Harriet Ahlnäs	1955	diplomi-insinööri, rehtori
Mikael Aspelin	1954	varatuomari
Ralf Asplund (12.4.2016 alkaen)	1954	yrittäjä
Johan Aura	1972	kasvatustieteen maisteri, kansliapäällikkö
Anna Bertills	1979	valtiotieteen maisteri, toimitusjohtaja
Agneta Eriksson	1956	filosofian maisteri, johtaja
Håkan Fagerström	1956	metsänhoitaja, toimitusjohtaja
Annika Grannas	1971	kauppatieteiden maisteri, asiamies
Erik Karls (12.4.2016 saakka)	1947	maanviljelijä, maatalousyrittäjä
Peter Karlgren	1969	agrologi, maatalousyrittäjä
Yvonne Malin-Hult	1959	kauppatieteiden maisteri, CFO
Stefan Mutanen (12.4.2016 saakka)	1953	valtiotieteen kandidaatti, toimitusjohtaja, sosiaalineuvos
Annika Pråhl (12.4.2016 alkaen)	1954	humanististen tieteiden kandidaatti, kulttuuriasiamies
Marcus Rantala (12.4.2016 alkaen)	1977	valtiotieteen maisteri, partneri, seniori konsultti
Henrik Rehnberg	1965	insinööri, maanviljelijä
Gunvor Sarelin-Sjöblom	1949	filosofian maisteri, kirjailija, taiteilija
Peter Simberg	1954	agrologi
Bengt Sohlberg	1950	agrologi, maatalousyrittäjä, maatalousneuvos
Solveig Söderback	1955	valtiotieteen maisteri, kansliapäällikkö
Sture Söderholm	1949	odontologian lisensiaatti
Lars Wallin	1953	ylioppilasmerkonomi, huoltopäällikkö
Mikael Westerback	1948	kamarineuvos
Maj-Britt Vääriskoski (12.4.2016 saakka)	1947	ylioppilasmerkonomi
Kim Wikström	1961	teollisuustalouden tohtori, professori
Ann-Marie Åberg	1950	fysioterapeutti

Hallintoneuvoston jäsenten riippumattomuus

Hallintoneuvoston luonteeseen kuuluu vahva yhteys Aktian omistajiin. Kaikki hallintoneuvoston jäsenet ovat riippumattomia Aktiasta. Håkan Mattlin, Mikael Westerback, Patrick Lerche ja Jan-Erik Stenman eivät ole riippumattomia merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa Aktian hallintoa ja antaa Aktian varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntoja Aktian tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta ja tilintarkastuskertomuksesta. Hallintoneuvosto päättää asioista, jotka koskevat toiminnan merkittävää supistamista tai laajentamista, vahvistaa hallituksen jäsenten lukumäärän, nimittää ja vapauttaa tehtävistään hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja muut hallituksen jäsenet sekä vahvistaa hallituksen jäsenten palkkiot. Hallintoneuvosto voi antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

Hallintoneuvoston kokoukset

Hallintoneuvosto on hyväksynyt toimintaansa varten kirjallisen työjärjestyksen. Työjärjestyksen mukaan hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä on läsnä. Hallintoneuvoston hyväksymässä työjärjestyksessä on yksityiskohtaisempi määrittely hallintoneuvoston yleisistä tehtävistä, kokousrutiineista, kokouspöytäkirjoista, varsinaisista kokousasioista, hallintoneuvoston kokouksissa käsiteltävien asioiden valmistelusta ja esittelystä sekä raportointirutiineista. Hallintoneuvostossa toimii puheenjohtajisto, jonka tärkeimpänä tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valinnat. Lisäksi puheenjohtajisto seuraa hallituksen ja operatiivisen johdon toimintaa ja raportoi havainnoistaan hallintoneuvostolle.

Vuonna 2016 hallintoneuvosto kokoontui 4 kertaa, ja hallintoneuvoston jäsenten kokouksiin osallistumisprosentti oli keskimäärin 73.

Hallintoneuvoston puheenjohtajiston kokoonpano ja tehtävät

Hallintoneuvosto asettaa vuosittain ensimmäisessä varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen pidettävässä kokouksessaan puheenjohtajiston.

Puheenjohtajiston tehtävänä on valmistella asioita hallintoneuvoston käsittelyyn, käsitellä hallituksen raportteja kokonaisstrategiaa koskevista päätöksistä sekä käsitellä hallituksen jäsenille myönnettyihin luottoihin ja takaussitoumuksiin liittyviä raportteja. Puheenjohtajisto koostuu hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajista. Vuonna 2016 puheenjohtajistoon kuuluivat Håkan Mattlin (puheenjohtaja), Christina Gestrin, Patrik Lerche, Clas Nyberg, Jorma J. Pitkämäki (menehtyi 19.9.2016), Jan-Erik Stenman, ja Bo-Gustav Wilson (12.4.2016 saakka). Vuonna 2016 puheenjohtajisto piti 4 pöytäkirjallista kokousta, ja puheenjohtajiston jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 79.

Hallintoneuvoston jäsenten osakeomistukset

Hallintoneuvoston jäsenten osakeomistukset 31.12.2016:

Nimi	A-osake	R-osake
Håkan Mattlin	4 664	525
Christina Gestrin	1 756	
Patrik Lerche	395	
Clas Nyberg	1 489	13
Jan-Erik Stenman	1 758	
Harriet Ahlnäs	747	
Mikael Aspelin	6 193	
Ralf Asplund	344	500
Johan Aura	432	
Anna Bertills	747	
Agneta Eriksson	1 730	
Håkan Fagerström	814	
Annika Grannas	356	
Peter Karlgren	432	
Yvonne Malin-Hult	882	
Annika Pråhl	165	
Marcus Rantala	175	
Henrik Rehnberg	5 487	
Gunvor Sarelin-Sjöblom	-	
Peter Simberg	2 165	52
Bengt Sohlberg	7 958	1 750
Solveig Söderback	435	
Sture Söderholm	836	
Lars Wallin	885	
Mikael Westerback	1 462	87
Kim Wikström	282	
Ann-Marie Åberg	893	

Tietoa hallintoneuvoston jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedoissa K44.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Aktian toimitusjohtajana toimi 31.12.2016 kauppatieteiden maisteri Jussi Laitinen, synt. 1956. Diplomi-insinööri ja kauppatieteiden maisteri Martin Backman, synt. 1969, aloitti 6.3.2017 toimitusjohtajana.

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

Konsernin johtoryhmä

Konsernin johtoryhmän tehtävät

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

Konsernin johtoryhmällä ei ole muodollista yhtiöoikeudellista asemaa. Konsernin johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja puheenjohtajana ja hallituksen vahvistamat konsernin johtohenkilöt. Konsernin johtoryhmän jäsenet raportoivat toimitusjohtajalle. Jokaisella konsernin johtoryhmän jäsenellä on selkeä konsernitoiminto- tai liiketoimintasegmenttikohtaisesti määritelty vastuualueensa. Konsernin johtoryhmä kokoontuu viikoittain.

Konsernin johtoryhmän kokoonpano

Konsernin johtoryhmään kuuluivat 31.12.2016 seuraavat henkilöt:

Jussi Laitinen, s. 1956
Toimitusjohtaja, puheenjohtaja
Konsernin johtoryhmässä alkaen: 2008
Tullut yritykseen: 2008
Koulutus: KTM

Taru Narvanmaa, s. 1963
Varatoimitusjohtaja, Toimitusjohtajan sijainen
Konsernin johtoryhmässä alkaen: 2007
Tullut yritykseen: 2007
Koulutus: KTM
Vastuualue: Tuotteet ja konserniviestintä

Carl Pettersson, s. 1979
Varatoimitusjohtaja
Konsernin johtoryhmässä alkaen: 2014
Tullut yritykseen: 2008
Koulutus: KTK, eMBA
Vastuualue: Henkilö- ja yritysasiakkaat, verkko- ja puhelinkanava, Private Banking, markkinointi, liiketoiminnan kehittäminen ja strategia, korttitoiminta, Aktia Kiinteistönvälitys

Mia Bengts, s. 1970
Johtaja, HR ja konsernijuridiikka
Konsernin johtoryhmässä alkaen: 2015
Tullut yritykseen: 2010
Koulutus: KTM, OTK
Vastuualue: HR ja konsernijuridiikka

Juha Hammarén, s. 1960
Chief Control Officer
Konsernin johtoryhmässä alkaen: 2014
Tullut yritykseen: 2014
Koulutus: OTK, eMBA
Vastuualue: Konsernin riskihalun ja -strategian kehittäminen ja johtaminen pääoma- ja tasehallinta, IRBA sekä luotonvalvonta, perintä ja pankkijuridiikka

Anssi Rantala, s. 1972
Johtaja
Konsernin johtoryhmässä alkaen: 2015
Tullut yritykseen: 2014
Koulutus: VTT
Vastuualue: Varainhoito, markkina-analyysi ja instituutioasiakkaiden kokonaistarjooman kehittäminen

Fredrik Westerholm, s. 1972
Talousjohtaja, CFO
Konsernin johtoryhmässä alkaen: 2013
Tullut yritykseen: 2007
Koulutus: KTM
Vastuualue: Talous, Treasury & IR, Konsernipalvelut

Magnus Weurlander, s. 1964
Johtaja, CIO
Konsernin johtoryhmässä alkaen: 2011
Tullut yritykseen: 1990
Koulutus: KTM
Vastuualue: IT ja back office -toiminnot

Konsernin johtoryhmän jäsenten omistamat osakkeet

Konsernin johtoryhmän jäsenten osakeomistukset 31.12.2016:

Nimi	A-osake	R-osake
Jussi Laitinen	77 639	
Taru Narvanmaa	74 806	5 000
Carl Pettersson	20 069	
Mia Bengts	1 000	
Juha Hammarén	5 422	
Anssi Rantala	1 000	
Fredrik Westerholm	13 563	
Magnus Weurlander	28 129	

Tietoa konsernin johtoryhmän jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedoissa K44 ja K46.

Sisäinen valvonta Aktia -konsernissa

Aktia -konsernin sisäisen valvonnan tehtävänä on varmistaa, että Aktia -konsernin toiminnassa toteutetaan sääntelyn vaatimuksia sekä hallituksen vahvistamaa toiminnan suuntaa. Sisäinen valvonta toteutuu organisaation jokaisella tasolla. Sisäisen valvonnan asianmukainen järjestäminen ja sen toiminnan turvaaminen ovat osa Aktia Pankki Oyj:n hallituksen toimintaa.

Taloudellisten raportointiprosessien lisäksi sisäisen valvonnan toimivuuden varmistavat Aktia -konsernissa Riskienvalvonta, Compliance -toiminto sekä Sisäinen tarkastus. Nämä kaikki toiminnot toimivat itsenäisesti ja liiketoiminnasta riippumattomasti ja raportoivat suoraan konsernin hallitukselle sekä konsernin toimiluvallisten tytäryhtiöiden hallituksille. Sisäisen valvonnan varmistamiseksi hallitus vahvistaa sisäiset ohjesäännöt ja toimintatavat, joilla varmistetaan Aktia -konsernin liiketoiminnan lainmukaisuus.

Taloudellinen raportointi

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit, selvä vastuunjako ja kunkin organisaation osan riittävä ymmärrys toiminnasta sekä kattavat ja säännölliset raportointiritiinit 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. Kuhunkin liiketoimintasegmenttiin ja/tai olennaisiin yhtiöihin näiden sisällä on nimitetty segmentticontrollerit, joiden tehtävänä on taloudellinen seuranta ja analyysi. Konsernin raportointi tehdään keskitetysti, ja se tukeutuu yhteiseen, sekä ulkoisen että sisäisen raportoinnin käsittävään talousraportointijärjestelmään, joka mahdollistaa yhteneväisen juoksevan talousraportoinnin kaikilla tasoilla.

Merkittävä osa Aktia -konsernin yhtiöiden juoksevasta kirjanpidosta hoidetaan ulkoistetusti kirjanpito palveluja tarjoavissa yhtiöissä. Kirjanpito palvelut käsittävät myös arvopaperi-, osto- ja käyttöomaisuusreskontran ylläpidon sekä tilinpäätöksen laatimisen kansallisten tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti. Palvelut tuotetaan osapuolten välisten sopimusten puitteissa, ja ne noudattavat Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten ohjeita ja määräyksiä. Palveluntarjoajien kanssa järjestetään säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja arvioimiseksi. Aktia -konserni on edustettuna palveluntarjoajien organisaatioiden eri tasoilla toimivissa järjestelmä- ja prosessikehityksen ohjausryhmissä ja elimissä. Konsernilla on suora omistussuhde vuonna 2016 käytetyssä IT-palveluntarjoajayhtiössä, Samlink Oy:ssä, jonka hallituksessa sillä on edustus. Aktia -konserni on myös edustettuna Samlink Oy:n kokonaan omistamassa tytäryhtiössä, joka vastaa Aktia -konsernin ulkoistetuista kirjanpito palveluista.

Aktia -konsernissa tehtävät ja vastuut on jaettu niin, että taloudelliseen raportointiin osallistuvilla henkilöillä on vain hyvin rajatut käyttöoikeudet kyseisen liiketoiminta-alueen tuotantojärjestelmiin ja liiketoimintasovelluksiin. Aktia -konsernin talouspäällikkö, joka vastaa sisäisestä ja ulkoisesta juoksevasta taloushallinnosta, ei osallistu suoraan liiketoimintaan liittyviin päätöksiin, ja hänen kannusteensa ovat pääasiassa liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä riippumattomia. Talouspäällikkö raportoii Aktia -konsernin CFO:lle (Chief Financial Officer), joka on konsernin johdon jäsen.

Aktia -konsernin sisäiset raportit ja kuukausitilinpäätökset ovat rakenteeltaan yhteneväiset, ja ne laaditaan samojen periaatteiden mukaan kuin viralliset osavuosi- ja vuositilinpäätökset. Kuukausiraportit, joita täydennetään analyysillä koskien poikkeamia aikaisemmista kausista, kustannusarvio ja suunnittelun alla olevan projektin sekä kutakin segmenttiä koskevat keskeiset analyttisen 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 osavuosi- ja vuosikertomuksen muodossa. Tarkastusvaliokunnalle havainnoistaan raportoivat konsernin ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat osavuosi- ja vuosikertomuksen. Uudet tai muuttuneet tilinpäätösperiaatteet tulee käsitellä ja hyväksyä konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa.

Riskienhallinta

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 johdolle ja hallitukselle. Toiminto vastaa siitä, että konsernin kaikkien toiminta-alueiden riskejä mitataan, analysoidaan ja seurataan tarkoituksenmukaisesti, ja laatii arvion konsernin kokonaisriskipositioista. Riskienvalvontatoiminnon säännöllisesti konsernin johdolle ja neljännesvuosittain konsernin hallitukselle ja sen riskivaliokunnalle tuottama raportointi käsittää kaikki keskeiset riskipositiot ja taseen erät, jotka voivat olennaisesti vaikuttaa konsernin taloudellisen raportoinnin tulokseen. Riskienvalvontatoiminto raportoi myös toimiluvallisten tytäryhtiöiden hallituksille neljännesvuosittain. Tytäryhtiöiden riskienvalvonnessa otetaan huomioon niiden liiketoiminnan erityispiirteet ja -sääntely.

Hallitus vahvistaa periaatteet, ohjesäännöt sekä riskinoton tasot konsernissa ja näin varmistaa riskienvalvontatoiminnon toiminnan rajat. Hallituksen riskivaliokunta valmistele hallitukseen päätettäväksi vietäviä riskien valvontaan kuuluvia asioita.

Aktia -konsernin riskienhallinnan järjestämisen pääperiaatteet, prosessien pääpiirteet sekä yhteydet sisäiseen valvontaan selviävät tarkemmin Capital and Risk Management Report 2016 CAR -raportista, joka löytyy yhtiön verkkosivuilta www.aktia.com/fi/julkaisut.

Compliance -toiminto

Aktia -konsernissa sääntöjen noudattamisen valvonnasta ja arvioinnista vastaa konsernin Compliance -toiminto siltä osin kuin nämä koskevat Aktiaa rahoitusmarkkinoilla toimivana yhtiönä, pois lukien sääntely, jota valvoo jokin muu toiminto. Compliance -toiminto on Aktian liiketoimintaa tukeva erillinen toiminto, joka pyrkii varmistamaan, että konsernin toiminta noudattaa tältä osin lainsäädäntöä. Compliance -toimintoa ohjaavat hallituksen vuosittain vahvistamat periaatteet Compliance -toiminnosta sekä hallituksen vahvistama Compliance -toiminnon vuosisuunnitelma. Compliance -toiminto raportoi muun muassa havainnoistaan ja sovellettavien sääntöjen olennaisista muutoksista ja niiden mahdollisista vaikutuksista toimintaan neljännesvuosittain Aktia Pankki Oyj:lle sekä toimiluvallisten tytäryhtiöiden hallituksille sekä hallituksen tarkastusvaliokunnalle.

Aktia pörssi-yhtiönä ja liikkeeseenlaskijana noudattaa Nasdaq OMX Helsinki Oy:n (Helsingin pörssin) sisäpiiriohjetta ja markkinoiden väärinkäyttödirektiiviä (MAR), joiden mukaisesti pidetään sisäpiiriluetteloita sekä luetteloa johtavassa asemassa olevista henkilöistä ja heidän lähipiiristään. Tarkempaa tietoa sisäpiirihallinnosta on saatavilla yhtiön verkkosivuilla <https://www.aktia.com/fi/johto-ja-hallinto/sisapiirihallinto>.

Aktian hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja muiden konsernin johdon jäsenten luottoasiat Aktia Pankissa käsitellään pääsääntöisesti Aktia Pankki Oyj:n hallituksessa. Lähipiiritapahtumia kuvataan tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedossa K44.

Sisäinen tarkastus

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

Sisäinen tarkastus harjoittaa toimintaansa noudattaen kansainvälistä sisäisen tarkastustoiminnan viitekehystä, joka käsittää sisäisen tarkastuksen määritelmän, ammattieettisen koodin ja ammattimaisen sisäisen tarkastuksen toimintaohjeet. Lisäksi noudatetaan toimialaa koskevaa muuta lainsäädäntöä ja viranomaismääräyksiä.

Tilintarkastus

Aktia -konsernin tilintarkastusyhteisönä vuonna 2016 toimi KPMG Oy Ab. Päävastuullisena tilintarkastajana on toiminut Jari Härmälä, KHT. Tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. Tilintarkastuksesta maksetut palkkiot ja tilintarkastukseen liittymättömien palveluiden palkkiot ovat tilinpäätöksen liitetiedossa K13.