

Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n (Aktia) hallitus on hyväksynyt tämän selvityksen 27.2.2018. Selvitys on laadittu erillisenä hallituksen toimintakertomuksesta ja sen on käsitellyt hallituksen tarkastusvaliokunta.

Tämä selvitys yhtiön hallinnoinnista on laadittu Hallinnointikoodin 2015 mukaisesti. Selvitys ja muut yhtiön hallinnointikoodissa vaaditut tiedot, yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus vuodelta 2017 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 vuodelta 2015 (Hallinnointikoodi 2015), joka tuli voimaan 1.1.2016. Koodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivulla osoitteessa www.cgfinland.fi. Aktia on Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n kannatusjäsen.

Aktia noudattaa Hallinnointikoodin 2015 suosituksia.

Aktia Pankki Oyj:n hallintoneuvoston lakkauttamiseen 22.9.2017 asti Aktia noudatti Hallinnointikoodin 2015 suosituksia lukuun ottamatta suositusta 5 (Hallituksen jäsenten valinta) ja suosituksia 18a (Nimitysvaliokunta) ja 22 (Palkitsemista koskeva päätöksentekojärjestys). Aktian yhtiökokous valitsi aiemmin hallintoneuvoston (poiketen Hallinnointikoodin 2015 suosituksista 5 ja 22), ja hallintoneuvoston tehtäviin kuuluivat muun muassa Aktian hallituksen jäsenten valinta ja päättäminen hallituksen jäsenten palkkioista.

Hallituksen kokoonpano ja tehtävät

Yhtiöjärjestyksen mukaan Aktian hallitukseen kuuluu vähintään 5 ja enintään 12 varsinaista jäsentä. Yhtiökokous päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä, valitsee hallituksen jäsenet ja päättää heille maksettavista palkkioista osakkaista muodostetun nimitystoimikunnan ehdotuksesta. Hallituksen jäsenten toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen asti. Hallitus valitsee keskuudestaan hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen jäseniä ei nimitetä erityisessä nimitysjärjestyksessä.

Aktia Pankki Oyj:n hallinnointirakenne



Aktian hallitus vuonna 2017:

Nimi:	Syntymävuosi:	Oppiarvo, tehtävä ja päätoimi:
Dag Wallgren, puheenjohtaja	1961	kauppatieteiden maisteri, Svenska litteratursällskapet i Finland r.f.:n toimitusjohtaja
Christina Dahlblom	1978	kauppatieteiden tohtori, Milton Sparks Oy:n toimitusjohtaja
Stefan Damlin	1968	kauppatieteiden maisteri, Wärtsilä Finland Oy:n toimitusjohtaja
Sten Eklundh	1960	kauppatieteiden maisteri
Kjell Hedman	1951	liiketaloustieteilijä
Catharina von Stackelberg-Hammarén	1970	kauppatieteiden maisteri, Marketing Clinic Ab:n toimitusjohtaja
Lasse Svens	1962	kauppatieteiden maisteri, Stiftelsen för Åbo Akademin toimitusjohtaja
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 2017 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 merkittävistä osakkeenomistajista (vähintään 10 %:n osuus osakkeiden tai äänen kokonaismäärästä). Lasse Svens on Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen hallituksen jäsen.

Hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet, joiden tarkoituksena on varmistaa, että hallituksella kokonaisuutena on riittävä osaaminen ja monimuotoisuus sen takaamiseksi, että Aktiassa noudatetaan tervettä hallintokulttuuria, pidetään yllä omistaja-arvoa toiminnan tehokkaan valvonnan myötä ja lisätään omistaja-arvoa näkemyksen ja strategisen ajattelun kautta. Periaatteet ovat saatavilla yhtiön verkkosivulla osoitteessa www.aktia.com/fi/johto-ja-hallinto.

Hallituksen kokoonpanossa on huomioitu monimuotoisuutta koskevat periaatteet. Vuonna 2017 naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 38 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 laatinut toimintaansa varten kirjallisen työjärjestyksen. Hallituksen kokoukset pidetään pääasiassa Aktian pääkonttorissa Helsingissä. Hallitus voi tarvittaessa pitää myös puhelin- tai sähköpostikokouksia ja tehdä päätöksiä kokoontumatta. Työjärjestyksensä mukaan hallitus kokoontuu tarpeen mukaan säännöllisesti kerran kuukaudessa. Yhdessä pidemmässä vuosittain pidettävässä kokouksessa käsitellään lähinnä konsernin strategiaa.

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

Hallituksen työjärjestyksessä on määritelty tarkemmin hallituksen yleiset tehtävät, kokouskäytännöt, kokouspöytäkirjat, varsinaiset kokousasiat, hallituksen kokouksissa käsiteltävien asioiden valmistelu ja esittely sekä raportointikäytännöt.

Vuonna 2017 hallitus piti 15 kokousta. Lisäksi hallitus teki 10 kertaa erillispäätöksen hallitukselle kuuluvassa asiassa.

Hallituksen jäsenten läsnäolo kokouksissa vuonna 2017:

Wallgren Dag, puheenjohtaja	15/15
Svens Lasse, varapuheenjohtaja	15/15
Dahlblom Christina	13/15
Damlin Stefan	14/15
Eklundh Sten	13/15
Hedman Kjell	10/15
von Stackelberg-Hammarén Catharina	15/15
Talma Arja	15/15

Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja tehtävät

Hallitus on nimittänyt keskuudestaan kolme valiokuntaa, joiden tehtävänä on valmistella asioita hallituksen käsittelyä varten ja tehdä itse päätöksiä joissakin tietyissä tapauksissa. Valiokuntien työjärjestys on osa hallituksen työjärjestystä. Sen mukaan valiokunnissa tulee olla 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 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 valmistelee hallituksen päätettäväksi kuuluvat riskejä koskevat asiat. Valiokunta päättää Compliance-toiminnon vuosisuunnitelmasta, käytännöistä ja menettelyistä sekä tutustuu Compliance-toiminnon raportteihin. Vuonna 2017 valiokunta piti 8 kokousta.

Riskivaliokunnan jäsenet ja läsnäolo kokouksissa vuonna 2017:

Eklundh Sten, puheenjohtaja	7/8
Hedman Kjell	5/8
Svens Lasse	8/8
Wallgren Dag	8/8

Tarkastusvaliokunta valmistelee hallituksen päätökset, jotka koskevat tilinpäätösten ja osavuositarkastusten ennakkotietoja. Valiokunta päättää sisäisen tarkastuksen periaatteista ja vahvistaa konsernin sisäisen tarkastussuunnitelman. Valiokunta tutustuu ulkoisen tilintarkastajan, sisäisen tarkastuksen sekä Compliance-toiminnon raportteihin ja arvioi muun sisäisen raportoinnin riittävyyttä. Tarkastusvaliokunta arvioi tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti liitännäispalvelujen tarjontaa. Vuonna 2017 valiokunta piti 8 kokousta.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet ja läsnäolo kokouksissa vuonna 2017:

Talma, Arja, puheenjohtaja	8/8
Damlin Stefan	8/8
Svens Lasse	8/8

Palkitsemis- ja Corporate Governance -valiokunta valmistelee ja esittelee hallitukselle päätösehdotuksia, jotka koskevat konsernin johdon palkkauksen ja kannustinjärjestelmien suuntaviivoja, toimitusjohtajan tärkeimpien yhtiön ulkopuolisten tehtävien hyväksymistä sekä konsernin hallinto- ja ohjauksen kehittämiseen liittyviä asioita. Vuonna 2017 valiokunta piti 6 kokousta.

Palkitsemis- ja Corporate Governance -valiokunnan jäsenet ja läsnäolo kokouksissa vuonna 2017:

Wallgren Dag, puheenjohtaja	6/6
von Stackelberg-Hammarén Catharina	6/6
Dahlblom Christina	6/6

Hallituksen jäsenten osakeomistukset

Hallituksen jäsenten ja heidän lähipiirinsä osakeomistukset 31.12.2017.

Nimi	A-osake	R-osake
Dag Wallgren	11 584	525
Christina Dahlbom	1 968	
Stefan Damlin	2 272	
Sten Eklundh	14 419	
Kjell Hedman	-	
Catharina von Stackelberg-Hammarén	4 625	
Lasse Svens	2 561	
Arja Talma	3 767	

Tietoa hallituksen jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedossa K44.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Diplomi-insinööri ja kauppatieteiden maisteri Martin Backman, synt. 1969, aloitti toimitusjohtajana 6.3.2017. Siihen asti Aktian toimitusjohtajana oli kauppatieteiden maisteri Jussi Laitinen, synt. 1956.

Toimitusjohtaja vastaa Aktia-konsernin juoksevasta hallinnosta. Toimitusjohtajan tulee noudattaa juoksevasta hallinnosta huolehtiessaan hallituksen antamia ohjeita. Toimitusjohtaja valmistelee hallituksen käsiteltäviksi tulevat asiat ja toimeenpanee hallituksen päätökset. Konsernin juoksevassa hallinnoinnissa toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävät

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 operatiivisesta toiminnasta vastaavat henkilöt hallituksen päätösten mukaisesti. Johtoryhmän jäsenet raportoivat toimitusjohtajalle. Johtoryhmä kokoontui vuonna 2017 periaatteessa joka toinen viikko.

Johtoryhmän kokoonpano

Konsernin johtoryhmään kuuluivat 31.12.2017 seuraavat henkilöt:

Martin Backman, synt. 1969
Toimitusjohtaja
Koulutus: Diplomi-insinööri ja kauppatieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2017

Juha Hammarén, synt. 1960
Varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
Vastuualueet Operatiivinen toiminta ja Kiinteistönvälitys
Koulutus: Varatuomari
Aktiassa vuodesta 2014

Merja Sergelius, synt. 1965
Varatoimitusjohtaja, Vastuualue Yksityisasiakkaat ja pienet ja keski-suuret yritykset
Koulutus: eMBA
Aktiassa vuodesta 1986

Carola Nilsson, synt. 1967
Varatoimitusjohtaja, Vastuualue Private Banking
Koulutus: Kauppatieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2017

Anssi Rantala, synt. 1972
Varatoimitusjohtaja, Vastuualue Varainhoito, markkina-analyysit ja kokonais-tarjoonnan kehittäminen institutionaalisille asiakkaille
Koulutus: Valtiotieteiden tohtori
Aktiassa vuodesta 2014

Irma Gillberg-Hjelt, synt. 1962
Johtaja, Vastuualue Yritysiasiakkaat
Koulutus: Oikeustieteiden kandidaatti
Aktiassa vuodesta 2017

Sam Olin, synt. 1973
Johtaja, Vastuualue Premium-asiakkaat
Koulutus: Kauppätieteiden kandidaatti
Aktiassa vuodesta 2016

Outi Henriksson, synt. 1969
CFO, Vastuualue Talous, Treasury ja sijoittajasuhteet
Koulutus: Kauppätieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2017

Minna Miettinen, synt. 1969
Chief Digital & Marketing Officer, Vastuualue digitalisointi ja markkinointi
Koulutus: Ylioppilasmerkonomi (markkinointi)
Aktiassa vuodesta 2017

Juha Volotinen, synt. 1975
CIO, Vastaa konsernin IT-toiminnoista
Koulutus: Kauppätieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2010

Johtoryhmän osakeomistukset

Johtoryhmän jäsenten ja heidän lähipiirinsä osakeomistukset 31.12.2017.

Nimi	A-osake	R-osake
Martin Backman	70 011	
Juha Hammarén	6 955	
Merja Sergelius	20 069	
Carola Nilsson	45	
Anssi Rantala	4 500	
Irma Gillberg-Hjelt	-	
Sam Olin	-	
Outi Henriksson	-	
Minna Miettinen	-	
Juha Volotinen	1 000	

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 toimivuu- den varmistavat Aktia-konsernissa Riskienvalvonta, Compliance-toiminto, riippumaton aktuaaritoiminto ja Sisäinen tarkastus. Kaikki nämä 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 taataan 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 raportointikäytännöt Aktia-konsernissa.

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

Aktia-konsernin taloudellisen raportoinnin operatiivisen organisaation muodostaa konsernitasolla toimiva talousyksikkö, joka vastaa sekä ulkoisesta että sisäisestä laskennasta. Yksikön vastuualueeseen kuuluvat muun muassa konsernikonsolidointi, budjetointi, sisäinen tulosseuranta, tilinpäätösperiaatteiden päivittäminen sekä sisäisen raportoinnin ohjaaminen ja ohjeistus. Kuhunkin liiketoimintasegmenttiin ja niihin kuuluviin olennaisiin tytäryhtiöihin on nimitetty controllerit, joiden tehtävänä on taloudellinen seuranta ja analysointi. Konsernin raportointi hoidetaan keskitetysti. Se perustuu yhteiseen, sekä ulkoisen että sisäisen raportoinnin käsittävään talousraportointijärjestelmään, joka mahdollistaa yhteneväisen juoksevan talousraportoinnin.

Merkittävä osa Aktia-konsernin yhtiöiden juoksevasta kirjanpidosta hoidetaan ulkoistetusti kirjanpitoa palveluja tarjoavissa yhtiöissä. Kirjanpitoa palveluihin kuuluvat myös arvopaperi-, osto- ja käyttöomaisuusreskontran ylläpito sekä tilinpäätöksen laatiminen kansallisten tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti. Palvelut tuotetaan osapuolten välisten sopimusten mukaisesti, ja niissä noudatetaan Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten ohjeita ja määräyksiä. Palveluntarjoajien kanssa järjestetään säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja arvioimiseksi. Aktia-konsernilla on omistusintressi Samlink Oy:n kokonaan omistamassa tytäryhtiössä, joka vastaa Aktia-konsernin ulkoistetuista kirjanpitoa palveluista.

Aktia-konsernissa tehtävät ja vastuut on jaettu niin, että taloudelliseen raportointiin osallistuvilla henkilöillä on vain hyvin rajatut käyttöoikeudet kyseisen liiketoiminta-alueen tuotantojärjestelmiin ja liiketoimintasovel- luksiin. Aktia-konsernin talouspäällikkö, joka vastaa sisäisestä ja ulkoisesta juoksevasta taloushallinnosta, ei osallistu suoriin liiketoimintaan liittyviin päätöksiin, ja hänen kannustimensa ovat pääasiassa liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä riippumattomia. Talouspäällikkö raportoi Aktia-konsernin CFO:lle (Chief Financial Officer), 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, jotka koskevat poikkeamia aikaisemmista kausista, budjetit ja suunnitteluvaiheessa olevat projektit sekä kutakin segmenttiä koskevat keskeiset analyyttisen seurannan tunnusluvut toimitetaan säännöllisesti Aktia-konsernin hallitukselle ja johdolle, tietyille avainhenkilöille ja tilintarkastajille.

Aktia-konsernin taloudellista kehitystä ja tulosta käsitellään kuukausittain konsernin johtoryhmässä. Vastaava yksityiskohtainen tarkastelu tehdään neljännesvuosittain konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa osavuositarkastusten ja vuosikertomuksen yhteydessä. Tarkastusvaliokunnalle havainnoistaan raportoitavat konsernin ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat vuosikertomuksen ja käyvät pääosin läpi osavuositarkastukset. 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 riskeistä johdolle ja hallitukselle. Toiminto valvoo, että konsernin kaikkien toiminta-alueiden riskejä mitataan, analysoidaan ja seurataan tarkoituksenmukaisesti, ja laatii arvion konsernin kokonaisriskipositioista. Riskienvalvontatoiminnon säännöllisesti johtoryhmälle ja neljännesvuosittain konsernin hallitukselle ja sen riskivaliokunnalle tuottama raportointi käsittää kaikki keskeiset riskipositiot. Riskienvalvontatoiminto raportoi neljännesvuosittain myös tytäryhtiöiden hallituksille. Tytäryhtiöiden riskienvalvonnassa otetaan huomioon niiden liiketoiminnan erityispiirteet ja -sääntely. Hallitus vahvistaa vuosittain riskienvalvontatoimintoa koskevat periaatteet ja vuosisuunnitelman, joita toiminnon on noudatettava.

Hallitus vahvistaa periaatteet, ohjeet ja riskistrategiat sekä riskinoton tasot konsernissa ja varmistaa näin konsernin riskienvalvonnan rajat. Hallituksen riskivaliokunta valmistele hallituksen päätettäväksi kuuluvat riskienhallintaan liittyvät asiat.

Aktia-konsernin riskienhallinnan järjestämisen pääperiaatteet ja tarkemmat tiedot prosesseista sekä sisäisestä valvonnasta ovat Capital and Risk Management Report 2017 (CAR) -raportissa, johon voi tutustua yhtiön 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, markkinakäyttäytymistä ja rahanpesusääntöjä. Se pitää yllä myös Compliance-riskienhallintaa koskevia ohjeita. Compliance-toiminto on Aktian liiketoimintaa tukeva erillinen toiminto, joka pyrkii varmistamaan, että konsernin toiminta on tältä osin lainsäädännön mukaista. Compliance-toimintoa ohjaavat hallituksen vuosittain vahvistamat Compliance-toiminnon periaatteet ja vuosisuunnitelmat. Compliance-toiminto raportoi Aktia Pankki Oyj:lle, toimiluvallisten tytäryhtiöiden hallituksille ja hallituksen riskivaliokunnalle neljännesvuosittain muun muassa havainnoistaan, sovellettavien sääntöjen olennaisista muutoksista ja niiden mahdollisista vaikutuksista toimintaan.

Pörssiyhtiönä ja liikkeeseenlaskijana Aktia Pankki Oyj noudattaa Nasdaq Helsinki Oyj:n (Helsingin pörssin) sisäpiiriohjetta ja markkinoiden väärinkäytötdirektiiviä (MAR), joiden mukaisesti yhtiöt pitävät sisäpiirilueteloita sekä luetteloita johtavassa asemassa olevista henkilöistä ja heidän lähipiiristään. Tarkempaa tietoa sisäpiirihallinnosta on Aktian verkkosivulla <https://www.aktia.com/fi/johto-ja-hallinto/sisapiirihallinto>.

Aktia Pankki Oyj:n hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja muiden johtoryhmän jäsenen luottoasiat Aktia Pankissa käsitellään pääsääntöisesti Aktia Pankki Oyj:n hallituksessa. Lähipiiritapahtumia kuvataan tilinpäätöksen liitetiedossa K44.

Sisäinen tarkastus

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

Sisäinen tarkastus harjoittaa toimintaansa noudattaen sisäisen tarkastustoiminnan kansainvälisiä yleisperiaatteita, jotka sisältävät muun muassa sisäisen tarkastuksen määrittelyn, ammattieettisen koodin ja ammattimaisen sisäisen tarkastuksen suuntaviivat. Lisäksi noudatetaan toimialaa koskevaa muuta lainsäädäntöä ja viranomaismääräyksiä.

Tilintarkastus

Aktia-konsernin tilintarkastajana on toiminut vuonna 2017 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan Jari Härmälä, KHT. Tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. Tilintarkastuksesta maksetut palkkiot ja tilintarkastukseen liittymättömien palveluiden palkkiot käyvät ilmi tilinpäätöksen liitetiedosta K12.