

Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n (Aktia) hallitus on hyväksynyt tämän raportin 27.2.2015. Raportti on laadittu hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä selvityksenä.

Hallinnointitapaan liittyvät suositukset

Voimassa olevan lainsäädännön ja yhtiöjärjestyksen lisäksi Aktia noudattaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n listayhtiöiden hallinnointikoodia (Hallinnointikoodi). Aktia noudattaa Hallinnointikoodin suosituksia kaikilta osin lukuun ottamatta suositusta 8 (hallituksen jäsenten valinta) ja suosituksia 28 (nimitysvaliokunnan perustaminen), 29 (nimitysvaliokunnan jäsenet ja jäsenten valinta), 30 (nimitysvaliokunnan tehtävät) ja 40 (palkitsemista koskeva päätöksentekojärjestys).

Poikkeukset suosituksista

Suosituksista 8 ja 40 poiketen Aktian yhtiökokous valitsee hallintoneuvoston, jonka tehtävänä on puolestaan muun muassa valita Aktian hallitus,

päätää hallituksen jäsenten palkkioista sekä päätää asioista, jotka koskevat toiminnan merkittävää supistamista tai laajentamista. Aktian osakkeenomistajat ovat vahvistaneet sanotun päätöksentekojärjestyksen voimassa olevassa yhtiöjärjestyksessä. Sen arvioidaan heijastavan yhtiön paikallisstrategiaa ja helpottavan sen implementointia.

Aktian hallitus ei ole valinnut keskuudestaan nimitysvaliokuntaa, minkä vuoksi Aktia poikkeaa Hallinnointikoodin suosituksista 28, 29 ja 30. Syy poikkeuksiin on se, että hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja hallintoneuvoston puheenjohtajisto vastaa hallituksen kokoonpanoon, nimitykseen ja palkkaukseen liittyvien asioiden valmistelusta.

Hallinnointikoodi verkossa

Hallinnointikoodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilla osoitteessa www.cgfinland.fi.

Hallituksen kokoonpano ja tehtävät

Aktian hallitus vuonna 2014:

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
Sten Eklundh	1960	kauppatieteiden maisteri
Hans Frantz	1948	valtiotieteen lisensiaatti
Kjell Hedman	1951	liiketaloustieteilijä, toimitusjohtaja, Landshypotek
Catharina von Stackelberg-Hammarén	1970	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Marketing Clinic Oy
Arja Talma	1962	kauppatieteiden maisteri, eMBA, johtaja, kauppapaikat ja sijoitukset, Kesko Oyj

Hallituksen kokoonpano on sama vuonna 2015.

Hallituksen arvion mukaan kaikki Aktia Pankki Oyj:n hallituksen jäsenet ovat Hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessaan Aktiaan ja merkittäviin osakkeenomistajiin (vähintään 10 %:n omistus osakkeiden tai äänten kokonaismäärästä).

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

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.

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

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

Vuonna 2014 hallitus piti 13 kokousta. Lisäksi hallitus teki 7 kertaa erillispäätöksen hallitukselle kuuluvassa asiassa.

Hallituksen jäsenten läsnäolo kokouksissa vuonna 2014:

Wallgren Dag, puh.joht.	13/13
Sten Eklundh	13/13
Frantz Hans	11/13
Hedman Kjell	11/13
von Stackelberg-Hammarén Catharina	13/13
Wilkman Nina, varapuh.joht.	12/13

Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja tehtävät

Hallitus on nimittänyt keskuudestaan kolme valiokuntaa, joiden tehtävänä on päättää määrätyistä asioista sekä valmistella asioita hallituksen käsitteilyyn.

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 valmistelee hallituksen päätettäväksi menevät riskejä koskevat asiat. Vuonna 2014 valiokunta piti 9 kokousta.

Riskivaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2014:

Eklundh Sten, puh.joht.	9/9
Hedman Kjell	8/9
Wallgren Dag	8/9

Riskivaliokunnan kokoonpano on sama vuonna 2015.

Tarkastusvaliokunta valmistelee hallituksen päätökset koskien tilinpäätösten ja osavuositarkastusten 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 riittävyyttä. Tarkastusvaliokunta arvioi tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti liitännäispalvelujen tarjontaa. Vuonna 2014 valiokunta piti 9 kokousta.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2014:

Wilkman Nina, puh.joht.	9/9
Frantz Hans	9/9
Talma Arja	9/9

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano on sama vuonna 2015.

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunta valmistelee 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 2014 valiokunta piti 2 kokousta.

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2014:

Wallgren Dag, puh.joht.	2/2
Frantz Hans	2/2
von Stackelberg-Hammarén Catharina	2/2
Wilkman Nina	2/2

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan kokoonpano on sama vuonna 2015.

Hallintoneuvoston kokoonpano ja tehtävät

Nimi:	Syntymävuosi	Arvo ja päätoimi
Håkan Mattlin, puheenjohtaja	1948	valtiotieteen lisensiaatti, kanslianeuvos
Christina Gestrin, varapuheenjohtaja	1967	maa- ja metsätaloustieteiden maisteri, kansanedustaja
Patrik Lerche, varapuheenjohtaja	1964	kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja
Jorma J. Pitkämäki, varapuheenjohtaja	1953	kauppatieteiden maisteri, ylijohdaja
Jan-Erik Stenman, varapuheenjohtaja	1953	oikeustieteen kandidaatti, toimitusjohtaja
Henrik Sundbäck, varapuheenjohtaja	1947	maatalous- ja metsätieteiden maisteri, rahoituskonsultti
Lorenz Uthardt, varapuheenjohtaja (jäsen 7.4.2014 saakka)	1944	agrologi, valtiotieteen maisteri, eräneuvos
Bo-Gustav Wilson, varapuheenjohtaja	1947	kauppatieteiden maisteri
Harriet Ahlnäs	1955	diplomi-insinööri, rehtori
Mikael Aspelin	1954	varatuomari
Johan Aura	1972	kasvatustieteen maisteri, kansliapäällikkö
Anna Bertills	1979	valtiotieteen maisteri, toimitusjohtaja
Roger Broo	1945	valtiotieteen maisteri, kanslianeuvos
Sten Eklundh	1960	kauppatieteiden maisteri
Agneta Eriksson	1956	filosofian maisteri, johtaja
Håkan Fagerström	1956	metsänhoitaja, toimitusjohtaja
Sven-Erik Granholm	1951	diplomiekonomi
Gun Kapténs	1957	valtiotieteen kandidaatti, kunnanjohtaja
Peter Karlgren (jäsen 7.4.2014 alkaen)	1969	agrologi, maatalousyrittäjä
Erik Karls	1947	maanviljelijä, maatalousyrittäjä
Bo Linde	1946	diplomiekonomi, puutarhaneuvos
Per Lindgård	1946	opettaja
Kristina Lyytikäinen	1946	sosionomi, yksityisyrittäjä
Stefan Mutanen	1953	valtiotieteen kandidaatti, toimitusjohtaja, sosiaalineuvos
Clas Nyberg	1953	diplomi-insinööri, maatalous- ja turismiyrittäjä
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 (jäsen 7.4.2014 alkaen)	1955	valtiotieteen maisteri, kansliapäällikkö
Sture Söderholm	1949	odontologian lisensiaatti
Maj-Britt Vääriskoski	1947	ylioppilasmerkonomi,
Lars Wallin	1953	ylioppilasmerkonomi, huoltopäällikkö
Mikael Westerback	1948	kamarineuvos
Ann-Marie Åberg	1950	fysioterapeutti

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.

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.

Hallintoneuvostossa toimii puheenjohtajisto, jonka tärkeimpänä tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valinnat. Hallintoneuvoston puitteisissa toimituksissa toimii 6.5.2014 saakka tarkastusvaliokunta, jonka tehtävänä oli seurata tarkemmin hallituksen ja operatiivisen johdon toimintaa sekä raportoida havainnoistaan hallintoneuvostolle. Tarkastusvaliokunnan tehtävät siirrettiin puheenjohtajistolle 6.5.2014.

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

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.

Vuonna 2014 hallintoneuvosto kokoontui 4 kertaa, ja hallintoneuvoston jäsenten kokouksiin osallistumisprosentti oli keskimäärin 93.

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 kokonaistrategiaa koskevista päätöksistä sekä käsitellä hallituksen jäsenille myönnettyihin luottoihin ja takaussitoumuksiin liittyviä raportteja. Puheenjohtajisto koostuu hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajista. Hallintoneuvoston puheenjohtajistoon 2014 kuuluivat Håkan Mattlin (puheenjohtaja), Christina Gestrin, Jorma J. Pitkämäki (6.5.–31.12.2014), Jan-Erik Stenman, Henrik Sundbäck, Lorenz Uthardt (1.1.–7.4.2014) ja Bo-Gustav Wilson. Vuonna 2014 puheenjohtajisto piti 4 pöytäkirjallista kokousta, ja puheenjohtajiston jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 86.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Aktian toimitusjohtajana toimii kauppatieteiden maisteri Jussi Laitinen, synt. 1956.

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

Taloudellisen raportoinnin yhteydessä käytettävät sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien tärkeimmät piirteet Aktia-konsernissa

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 riittävyyttä pistokokein. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan Aktia-konsernin hallitukselle ja sen valiokunnille.

Aktia-konsernissa sääntöjen noudattamisen valvonnasta ja arvioinnista vastaa Compliance-toiminto. Toiminto tuottaa talousraportoinnin tueksi informaatiota ja kannanottoja liittyen lainsäädäntöön, säännöstöihin ja muihin noteerattuja yhtiötä koskeviin vaatimuksiin. Compliance-toiminto raportoi havainnoistaan säännöllisesti konsernin johdolle ja Aktia-konsernin hallitukselle.

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 tulosseuranta, tilinpäätösperiaatteiden päivittäminen sekä sisäinen raportointiohjeistus. Kuhunkin liiketoimintasegmenttiin ja/tai olennaisiin yhtiöihin näiden sisällä on nimetty 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 direktiivejä. 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 omistusintressi suurimmassa 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 suoriin liiketoimintaan liittyviin päätöksiin, ja hänen kannusteensa ovat pääasiassa liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä riippumattomia. Talouspäällikkö raportoi 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 analyyseillä koskien poikkeamia aikaisemmista kausista, kustannusarvio ja suunnittelun alla olevan projektin 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 osavuositarkastusten ja vuosikertomuksen muodossa. Tarkastusvaliokunnalle havainnoistaan raportoivat konsernin ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat osavuositarkastukset ja vuosikertomuksen. Uudet tai muuttuneet tilinpäätösperiaatteet tulee käsitellä ja hyväksyä konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa.

Aktia-konsernin riskienvalvontatoiminto, joka on osa konsernin sisäistä riskienhallintaprosessia mutta riippumaton liiketoiminnasta, valvoo ja arvio konsernin riskienhallintaa ja 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.