

# Ersättnings- rapport 2023

---



# Ersättningsrapport 2023 för Aktia Bank Abp:s ledande organ

Denna ersättningsrapport beskriver hur riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare för Aktia Bank Abp:s (nedan Aktia) tillämpades år 2023, gällande den ersättning som betalats till styrelseledamöterna (nedan styrelsen) samt verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare i Aktia under tiden 1.1.2023–31.12.2023. Rapporten baserar sig på rekommendationerna i bolagsstyrningskoden för finska noterade bolag (1.1.2021) och bestämmelserna i den finska Värdepappersmarknadslagen (746/2012), Aktiebolagslagen (624/2006) och Finansministeriets förordning (608/2019). Aktia följer även bestämmelserna om ersättningssystem i kreditinstitutslagen (610/2014). Rapporten har granskats av Kompensations- och Corporate Governance-utskottet (i fortsättningen utskottet) i Aktia och har godkänts av styrelsen. Rapporten kommer att presenteras för Aktias bolagsstämma den 3 april 2024, under vilken aktieägarna kommer att fatta ett rådgivande beslut om dess innehåll.

## Översikt över Aktias ersättningar 2023

Ersättningen till Aktias ledande organ baserar sig på riktlinjer för ersättningar som presenterades för bolagsstämman 16.4.2020 för rådgivande och beslutsfattande. Riktlinjerna tillämpas tills bolagsstämman 2024. Beslutsprocessen om ersättning, enligt beskrivningen i riktlinjer för ersättningar, har följts vid beslutsfattandet om ersättning under 2023. Inga tillfälliga avvikelser från riktlinjerna för ersättningar gjordes under 2023. Styrelsen noterade inte heller sådana omständigheter eller aktiviteter som år 2023 skulle ha resulterat i ett behov att tillämpa återbetalningsklausulen som är tillämpliga på verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdare rörliga ersättning. Styrelsen kommer under alla omständigheter att säkerställa att riktlinjer för ersättningar och ersättningen fortsätter att stöda koncernens strategi framöver.

## Aktias ersättningsprinciper

Aktia har förbundit sig till att utveckla en stark kultur avseende resultatlönen genom hela koncernen. Aktias ersättningspolicy bygger på Aktias strategi, mål, värderingar och långsiktiga incitamentsprogram. För att stödja, vägleda och uppnå Aktias vision är det viktigt att Aktia attraherar, behåller, utvecklar och belönar rätt kompetens. Ersättningsprinciperna ger en ram för hållbart och långsiktigt värdeskapande i aktieägarnas bästa intressen. Aktias ersättningsprinciper har skapats för att stöda ersättningar i prestationer som är i linje med bolagets strategi, långsiktiga finansiella resultat samt individens personliga prestation. Ersättningarna i Aktia ska styra mot en effektiv och lämplig riskhantering och därmed avstå från överdriven risktagning samt förhindra intressekonflikter i Aktia.

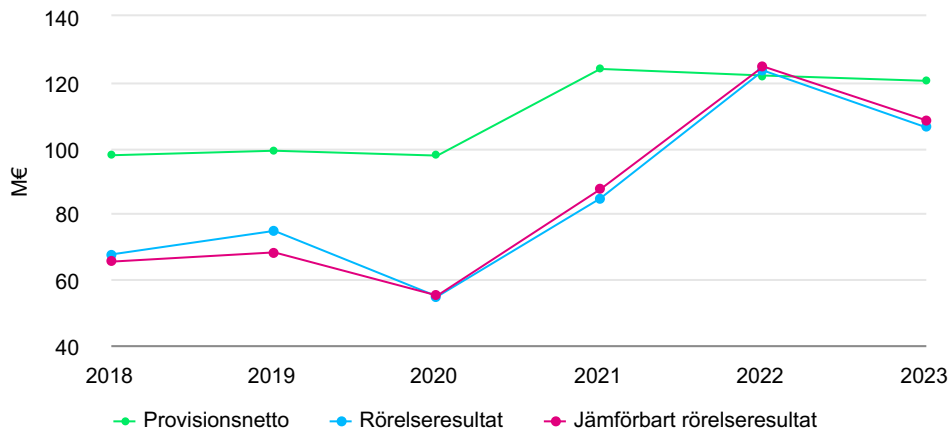
Utskottet har benchmarkat den totala ersättningsnivån och strukturen för verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare för att vara i linje med prestationen och konkurrenskraftig i förhållande till relevanta konkurrenter på marknaden. Under räkenskapsåret 2023 bestod verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdare rörliga ersättning av ett incitamentsprogram för högsta ledningen och nyckelpersoner som lanserades i början av året. Det nya programmet omfattar både kortsiktiga och långsiktiga element. Styrelsen fastställde intjäningsmöjligheterna och resultatmålen i början av räkenskapsåret. Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare förväntas skapa och uppehålla betydelsefullt aktieägarskap i bolaget för att ytterligare stöda och vara i linje med aktieägarnas intressen. Ett krav på aktieäggande är infört för Aktias ledningsgrupp (inkl. verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare). Ledningsgruppen måste behålla aktier som intjänats via det rörliga incitamentsprogrammet tills värdet på de innehavande aktier motsvarar minst 100 % av den årliga fasta ersättningen.

## Utveckling av Aktias finansiella resultat och ersättning

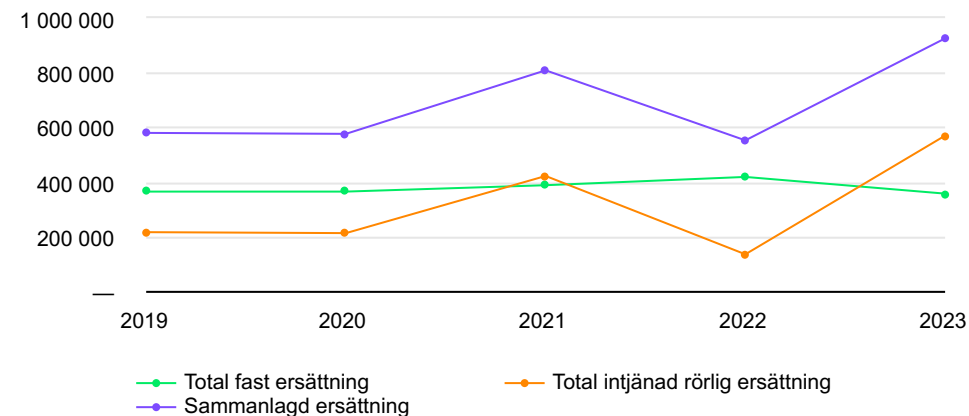
Räkenskapsåret 2023 var ekonomiskt framgångsrikt för Aktia och tack vare det starka jämförbara rörelseresultatet är nivån på de rörliga ersättningarna betydligt högre än 2022. Det jämförbara rörelseresultatet för hela året uppgick till 108,4 miljoner euro medan det rapporterade rörelseresultatet 2022 var 65,4 miljoner euro (omräknat enligt IFRS 17 till 124,7 miljoner euro). Ökningen av det jämförbara rörelseresultatet berodde främst på en stark utveckling av räntenettet, hållbar kostnadshantering och måttliga kreditförluster.

Verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdarens rörliga ersättning baserar sig till stor del på finansiella mått. I linje med den finansiella utvecklingen år 2023 blev också de rörliga ersättningarna högre än 2022. Följande grafer och tabeller visar hur ersättningen till verkställande direktören, verkställande direktörens ställföreträdare och en genomsnittlig Aktiamedarbetare har utvecklats under en femårsperiod.

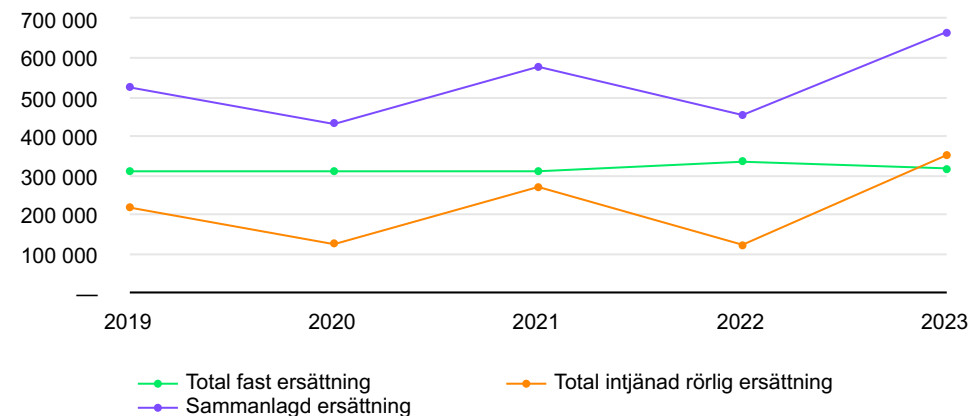
### Aktia Banks finansiella resultat



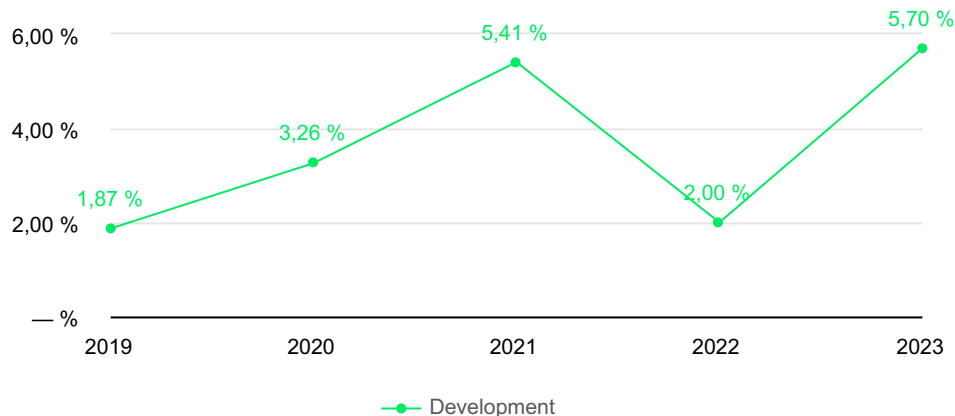
### VD



### VD:S STÄLLFÖRETRÄDARE



## Utveckling av den genomsnittliga medarbetarens ersättning



### Ersättning till Aktias styrelse 2023

På Aktias ordinarie bolagsstämma 2023 fastställdes det årliga arvudet för styrelsens ledamöter till **64 300** euro för ordföranden, **43 000** euro för vice ordföranden och **35 000** euro för ledamöterna. Ledamöterna fick också ett mötesarvode som uppgår till 700 euro per närvarande ledamot. Dessutom beslutade bolagsstämman att om deltagande i mötet kräver att styrelseledamoten reser utanför sitt hemland är mötesarvudet 1 400 euro. Därutöver betalas ett årligt arvode på **8 000** euro till ordföranden för de utskott som tillsatts av styrelsen. Arvodena beslutades gälla för tiden från den ordinarie bolagsstämman 2023 till den ordinarie bolagsstämman 2024. De ersättningar som betalats till Aktias styrelseledamöter år 2023 framgår av tabellen till höger.

40 % av styrelseledamöternas årliga ersättning betalades ut i form av aktier i Aktia. Styrelseledamöterna uppmantras till att behålla dessa aktier under hela deras styrelsemandat i Aktia.

I enlighet med Skatteförvaltningens anvisningar om resande betalar bolaget styrelseledamöterna för deras resor och boende i fråga om sådana resor som är direkt relaterade till styrelsearbetet. Aktia har dessutom tecknat en frivillig pensionsförsäkring för styrelseledamöterna.

## Utvecklingen av styrelsens ersättning

Styrelse	2019	2020	2021	2022	2023
Ordförande, årsersättning	61 200	61 200	64 300	64 300	64 300
Vice ordförande, årsersättning	34 650	34 650	36 400	43 000	43 000
Styrelsemedlem, årsersättning	27 140	27 140	28 500	35 000	35 000
Mötesersättning	500	500	500	500	700
Mötesersättning, ordförande	1 000	1 000	1 000	500	700
Utskottets ordförande, årsersättning	—	—	—	8 000	8 000

## Styrelsens ersättning 2023

EUR		Styrelsens årliga ersättning brutto	Ersättning för styrelse och utskottsmöten	Sammanlagd ersättning
Lasse Svens	Styrelsens ordförande, medlem i kompensations- och corporate governance & riskutskottet	64 712	22 400	87 112
Timo Vättö	Styrelsens vice ordförande, ordförande för kompensations- och corporate governanceutskottet	51 326	19 400	70 726
Ann Grevelius	Styrelseledamot, medlem i revisionsutskottet	35 000	7 700	42 700
Carl Haglund	Styrelseledamot, medlem i kompensations- och corporate governanceutskottet	35 000	11 900	46 900
Maria Jerhamre Engström	Styrelseledamot, ordförande för riskutskottet	43 275	18 500	61 775
Harri Lauslahti	Styrelseledamot, medlem i riskutskottet	35 224	15 700	50 924
Sari Pohjonen	Styrelseledamot, ordförande för revisionsutskottet	43 000	15 100	58 100
Johannes Schulman	Styrelseledamot, medlem i revisionsutskottet	35 000	13 500	48 500
<b>Tidigare styrelsemedlemmar</b>				
Johan Hammarén	Styrelseledamot, medlem i kompensations- och corporate governanceutskottet		7 500	7 500
Olli-Petteri Lehtinen	Styrelseledamot, medlem i riskutskottet, ordförande för revisionsutskottet		8 000	8 000
<b>Total</b>		<b>342 537</b>	<b>139 700</b>	<b>482 237</b>

**Utvecklingen av verkställande direktörens och vice verkställande direktörens ersättning (intjänad)**

Verkställande direktör	2019	2020	2021	2022	2023
Grundlön	312 000	312 000	335 400	360 600	304 468
Kortsiktig rörlig ersättning	65 000	39 000	120 120	—	—
Långsiktig rörlig ersättning	150 234	141 045	269 948	134 077	34 179
Tilläggs pension	52 000	52 000	52 000	57 200	52 078
Tilläggsaktier	—	31 699	31 195	—	—
Belöningssystemet för ledningen och nyckelpersoner					535 018
<b>Total fast ersättning</b>	<b>364 000</b>	<b>364 000</b>	<b>387 400</b>	<b>417 800</b>	<b>356 546</b>
<b>Total intjänad rörlig ersättning</b>	<b>215 234</b>	<b>211 744</b>	<b>421 263</b>	<b>134 077</b>	<b>569 197</b>
<b>Sammanlagd ersättning</b>	<b>579 234</b>	<b>575 744</b>	<b>808 663</b>	<b>551 877</b>	<b>925 743</b>

2019-2022 omfattar vd Mikko Ayubs ersättning. År 2023 utsågs Juha Hammaren till interim VD och därefter till VD. Siffrorna för hela året visas i tabellen

Verkställande direktörens ställföreträdare	2019	2020	2021	2022	2023
Grundlön	264 468	264 468	264 468	288 911	272 000
Kortsiktig rörlig ersättning	54 000	33 000	92 564	33 059	—
Långsiktig rörlig ersättning	161 320	88 374	175 683	86 851	34 114
Tilläggs pension	44 000	44 000	44 068	44 078	44 000
Belöningssystemet för ledningen och nyckelpersoner					316 000
<b>Total fast ersättning</b>	<b>308 468</b>	<b>308 468</b>	<b>308 536</b>	<b>332 989</b>	<b>316 000</b>
<b>Total intjänad rörlig ersättning</b>	<b>215 320</b>	<b>121 374</b>	<b>268 247</b>	<b>119 910</b>	<b>350 114</b>
<b>Sammanlagd ersättning</b>	<b>523 788</b>	<b>429 842</b>	<b>576 783</b>	<b>452 899</b>	<b>666 114</b>

2019-2022 omfattar vice vd Juha Hammaréns ersättning. År 2023 utsågs Anssi Huhta till vds ställföreträdare. Siffrorna för hela året visas i tabellen.

**Verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdare ersättning 2023****Fast lön och naturaförmåner**

I slutet av året var verkställande direktörens grundlön 26 039 euro per månad och verkställande direktörens ställföreträdare 24 000 per månad. Både verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare är berättigade till personalförmåner i enlighet med Aktias principer.

Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare är berättigade till ett tilläggs pensionsskydd i enlighet med den premiebaserade frivilliga gruppensionsförsäkringen som Aktia har tecknat för ledningsgruppen. Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare har rätt till fribrev ifall befattning pågår i minst fem (5) år. Den årliga avgiften för tilläggs pensionsskyddet uppgår till beloppet av två månaders grundlön per person. År 2023 uppgick

kostnaderna till 52 078 euro för verkställande direktörens del och 44 000 euro för verkställande direktörens ställföreträdare del.

**Rörlig ersättning**

År 2023 omfattades verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare av ett prestationsbaserat incitamentsprogram: Incitamentsprogrammet för ledning och nyckelpersoner som lanserades 2023. Förtjänstmöjligheterna i programmet och dess kriterier fastställdes av styrelsen i början av räkenskapsåret. Ett villkor för deltagande i incitamentsprogrammet var deltagande i AktiaUna, aktiesparprogrammet för Aktias personal.

Aktia följer finanssektorns regler om rörlig ersättning, vilket innebär att åtminstone hälften av den rörliga ersättningen ska utbetalas i form av aktier. En betydande del av utbetalningen av den intjänade rörliga ersättningen skjuts upp med ungefär fyra (4) år och därefter inleds en väntetid på ett år. Utöver detta kräver varje utbetalning av rörlig ersättning att styrelsen beaktar bedömningen som utförts av koncernens riskkontrollfunktion om att det inte föreligger några hinder för utbetalningen med beaktande av koncernens kapitalbas, likviditet och hur nyckelpersonen skött sina uppgifter med hänsyn till tvingande reglering, koncernens strategi, regler och god praxis.

I enlighet med beslutet som fattades på ordinarie bolagsstämman 2020 ska det maximala förhållandet mellan komponenterna för den rörliga och fasta ersättningen i fråga om verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdare ersättning vara högst 200 %.

**Incitamentssystemet för ledning och nyckelpersoner 2023**

Incitamentssystemet för ledning och nyckelpersoner fick 2023 motsvara högst 200 % av verkställande direktörens och ca 180 % av verkställande direktörens ställföreträdare fasta grundlön.

Målen i programmet är baserade på koncernens jämförbara rörelsevinst (50 %), strategiska mål för kundupplevelsen (20 %), personalens villighet att rekommendera Aktia som arbetsgivare (eNPS, 10 %) och personliga mål (20 %), som syftar till att sporra och mäta utvecklingen av genomförandet av strategin för att uppnå Aktiakoncernens långsiktiga ekonomiska mål. Aktia överskred maximinivån för målet avseende rörelsevinst, uppnådde målnivån avseende kundupplevelsen och överskred miniminivån för eNPS-målet i och med det förbättrade eNPS-talet. När det gäller de individuella målen överskred både verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare målnivån.

Prestationerna relaterade till programmet år 2023 motsvarade 77 % av den maximala ersättningsnivån för verkställande direktören och 80 % för verkställande direktörens ställföreträdare. Den intjänade totala ersättningen för verkställande direktören inom ramen för programmet uppgick till 535 015 euro och för verkställande direktörens ställföreträdare till 385 748 euro. Av den ersättning som tjänats in konverteras hälften till Aktias aktier efter förtjänstperiodens slut och betalas ut i fem omgångar åren 2024, 2025, 2026, 2027 och 2028. 40 % av den intjänade ersättningen betalas ut våren 2024 och 60 % skjuts upp att betalas ut under åren 2025-2028, i enlighet med villkoren i incitamentsprogrammet och tillämplig reglering.

### Långsiktigt incitamentsprogram: Aktiesparprogrammet AktiaUna 2022-2023

Aktia Banks långsiktiga ersättningsstruktur bygger på aktiebaserade incitamentsprogram där deltagarna erbjuds en möjlighet att placera i aktier i Aktia och således rätt till att erhålla ytterligare aktier i Aktia (matching-aktier) som långsiktigt incitament. Aktierna förtjänas som en belöning dels genom aktiesparprogrammet AktiaUna för alla medarbetare. Genom AktiaUna har verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare blivit erbjudna en möjlighet att spara högst tolv (12) % av sina årslöner för att förvärva aktier i Aktia till ett rabatterat pris (-10 %). I gengäld får deltagarna rätten till en matching-aktie (brutto) i Aktia för varje aktie som förvärvats inom programmet. Matching-aktierna tilldelas efter en väntetid på ungefär två (2) år från periodens början under förutsättning att anställningsförhållandet inte har upphört och att deltagaren inte har sålt aktierna under programmets gång.

### Utbetalad ersättning till verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare 2023

Den totala ersättningen för år 2023 uppgick till 474 280 euro för verkställande direktören och 385 130 euro för verkställande direktörens ställföreträdare. Ersättning som förtjänats år 2023 har blivit uppskjuten i enlighet med programvillkoren samt gällande reglering inom finanssektorn.

Diagrammen på sidan 7 beskriver fördelningen mellan olika ersättningselement som betalats till verkställande direktör Juha Hammarén och verkställande direktörens ställföreträdare Anssi Huhta år 2023. De långsiktiga incitament (LTI) och kortsiktiga incitament (STI) som presenteras är de faktiska betalningar som har gjorts under rapporteringsåret 2023. STI och LTI som betalats till

verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare under 2023 inkluderar en delbetalning från förtjänstperioden 2022 och den resterande delen har skjutits upp till betalning under de följande fyra (4) åren.

LTI som år 2023 betalats till verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare inkluderar delar av ersättningar som intjänats under förtjänstperioderna 2019–2020, 2020–2021 och 2021–2022. LTI-ersättningen betalades ut delvis som aktier och delvis som kontanter för att täcka skatten för aktieutbetalningen. Semesterpremierna betraktades som en del av den grundlön som betalades 2021.

### Utbetalad ersättning till tidigare verkställande direktör 2023

Den 27 februari 2023 lämnade verkställande direktör och koncernchef Mikko Ayub sin tjänst på Aktia. Efter sex (6) månaders uppsägningstid den 31 augusti 2023 upphörde Mikko Ayubs anställningsavtal. Mellan januari och augusti 2023 erhöll den tidigare verkställande direktören full grundlön på totalt 266 552 euro (inkl. semesterersättning). Efter avtalets utgång utbetalades ett avgångsvederlag motsvarande nio (9) månaders grundlön och ersättning för konkurrensklausul på totalt 326 040 euro. För 2022 utbetalades inte någon STI-ersättning till Mikko Ayub. En andel på 90 290 euro av den intjänade LTI-belöningen (134 077 euro) för prestationsperioden 2021–2022 betalades ut. Resten av den intjänade LTI-belöningen sköts upp under de kommande fyra åren. År 2023 utbetalades dessutom 20 520 euro i tidigare uppskjutna rörliga ersättningar från tidigare prestationsperioder. Betalningarna under 2023 för den tidigare verkställande direktören Mikko Ayub uppgick totalt till 703 132 euro.

## Sammanfattning av pågående LTI-program

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR	Program	Förvärvade aktier, genom AktiaUna*	Matching-aktier, AktiaUna-programmet	Maximalt matching-aktier UnaPSP-program	Utfalls%, UnaPSP-program	Antal förtjänade aktier	Tidtabell för
							utbetalning av ersättning
	LTI 2018-2019	1 336	1 336	16 032	92 %	16 085	2020 - 2023
	LTI 2019-2020	3 132	3 132	37 584	30 %	14 407	2021 - 2024
	LTI 2020-2021	2 256	2 256	27 072	73 %	22 019	2022 - 2026
	LTI 2021-2022	2 028	2 028	24 336	46 %	13 223	2023 - 2027
	LTI 2022-2023**	3 707	3 707	—	— %	3 707	2024

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS STÄLLFÖRETRÄDARE							
	LTI 2018-2019	2 066	2 066	16 528	92 %	17 272	2020 - 2023
	LTI 2019-2020	2 655	2 655	21 240	30 %	9 027	2021 - 2024
	LTI 2020-2021	2 095	2 095	16 760	73 %	14 330	2022 - 2026
	LTI 2021-2022	1 862	1 862	14 896	45 %	8 565	2023 - 2027
	LTI 2022-2023**	3 700	3 700	—	— %	3 700	2024

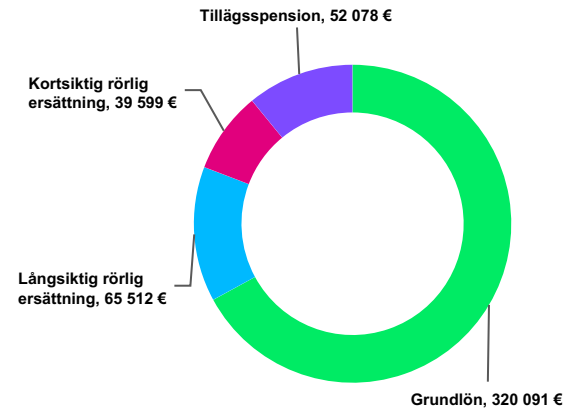
\* Deltagaren förvärvar aktier med sin nettolön och erhåller rätt till matchande aktier och prestationsbaserade aktier.

\*\* Ett nytt incitamentsprogram för ledande befattningshavare och nyckelpersoner inrättades 2023 och ersatte det tidigare UnaPSP-programmet under 2022-2023. Utbetalningen av det nya programmet beskrivs under rubriken "Incitamentssystemet för ledning och nyckelpersoner 2023".

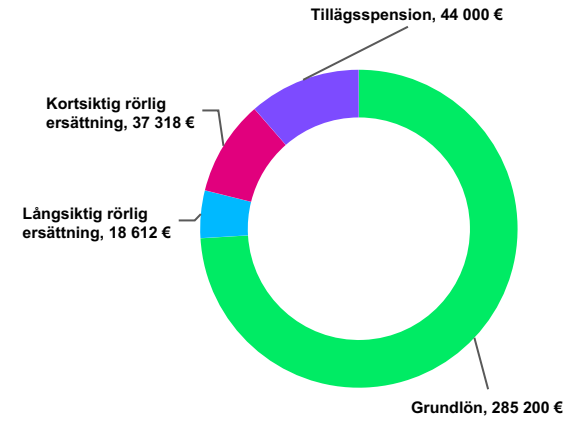
### Uppsägningsvillkor

Verkställande direktörens och verkställande direktörens ställföreträdares uppsägningstid är sex (6) månader. Om uppsägningen sker på Aktias initiativ ska verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare utöver lönen för uppsägningstiden få ett penningbelopp (avgångsvederlag) som motsvarar nio (9) månaders lön. Detta är emellertid inte fallet ifall uppsägningen sker enligt grunder som skulle ha berättigat till hävning av avtalet.

### Utbetald ersättning VD



### Utbetald ersättning VD:s ställföreträdare



## Kontaktuppgifter

Aktia Pankki Abp, Pb 207

Arkadiagatan 4–6, 00101 Helsingfors

Tfn 010 247 5000

Koncern- och investerarnätsidor: [www.aktia.com](http://www.aktia.com)

Nättjänster: [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi)

Kontakt: [aktia@aktia.fi](mailto:aktia@aktia.fi)

E-post: [fornamn.efternamn@aktia.fi](mailto:fornamn.efternamn@aktia.fi)

FO-nummer: 2181702-8

**BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH**

