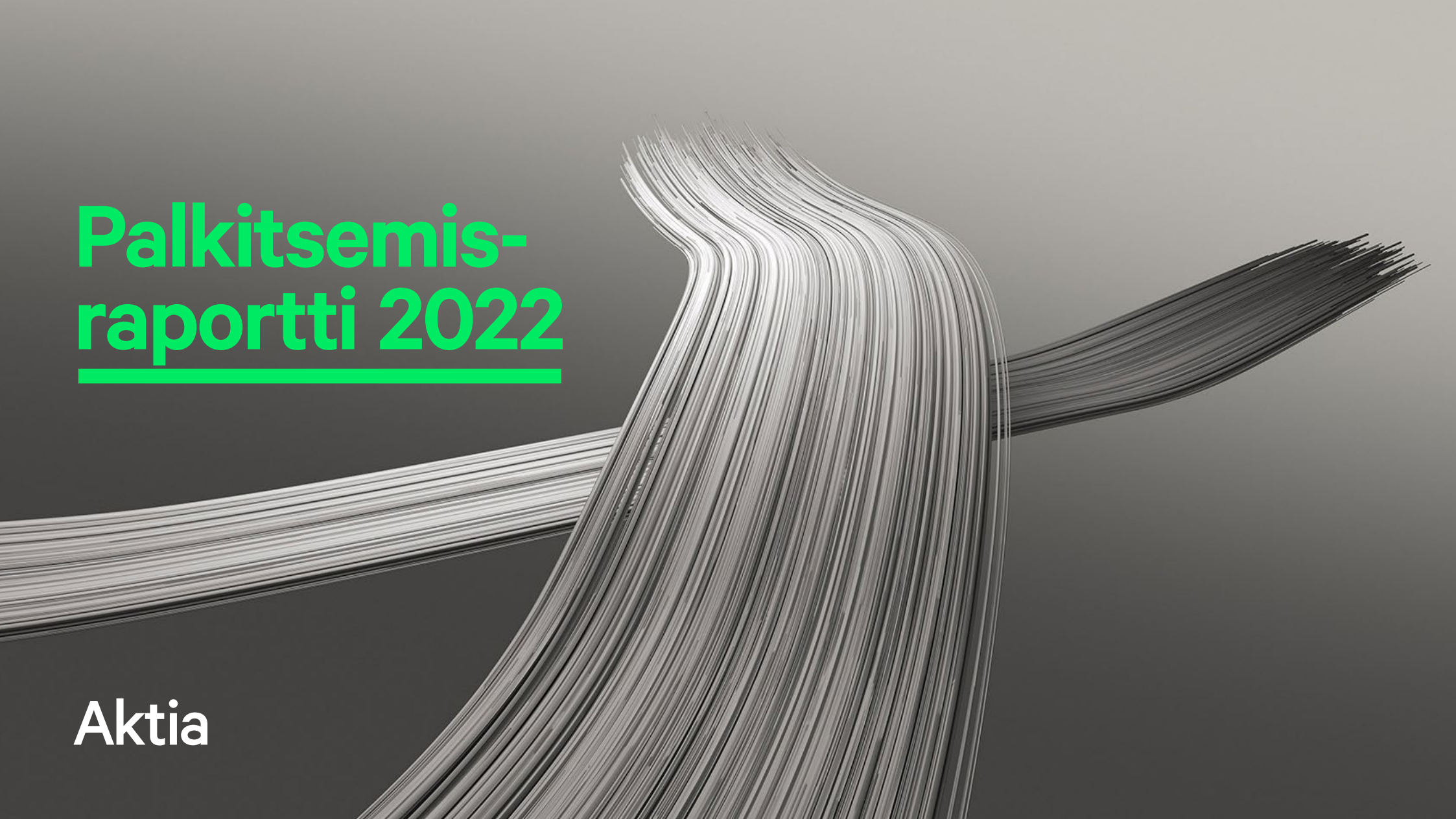


Palkitsemis- raportti 2022



Aktia

Aktia Pankki Oyj:n hallintoelimiä koskeva palkitsemisraportti 2022

Hyvä osakkeenomistaja

Tässä Aktia Pankki Oyj:n (jäljempänä Aktia Pankki) hallintoelimiä koskevassa palkitsemisraportissa esitellään sitä, miten Aktia Pankki on vuonna 2022 toteuttanut sen palkitsemista koskevat ohjeet. Raportissa käsitellään Aktia Pankki Oyj:n hallituksen (jäljempänä hallitus) ja toimitusjohtajan sekä varatoimitusjohtajan palkitsemista ajalla 1.1.2022–31.12.2022. Raportti perustuu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n listayhtiöiden hallinnointikoodin (1.1.2020) suosituksiin sekä arvopaperimarkkinalakiin (746/2012), osakeyhtiölakiin (624/2006) ja Valtiovarainministeriön asetukseen (608/2019). Aktia Pankki noudattaa lisäksi luottolaitoslain (213/2013) säännöksiä palkitsemisjärjestelmistä. Raportti on tarkastettu Aktia Pankin Palkitsemis- ja Corporate Governance -valiokunnan toimesta ja hallitus on hyväksynyt sen. Raportti esitellään Aktia Pankin yhtiökokouksessa 5.4.2023, jolloin osakkeenomistajat tekevät neuvoa-antavan päätöksen sen sisällöstä.

Yleiskatsaus palkitsemisesta Aktia Pankissa vuonna 2022

Aktia Pankin hallintoelinten palkitseminen perustuu Aktia Pankki Oyj:n toimielinten palkitsemista koskevaan ohjeeseen, joka esiteltiin neuvoa-antavaa päätöksentekoa varten yhtiökokouksessa 16.4.2020. Ohjetta sovelletaan vuoden 2024 yhtiökokoukseen asti, mikäli hallitus ei päättää tuoda sitä käsiteltäväksi aikaisempaan yhtiökokoukseen neuvoa-antavaa päätöksentekoa varten. Palkitsemiseen liittyvää päätöksentekoprosessia, siten kuin se määritellään toimielinten palkitsemista koskevassa ohjeessa, on noudatettu palkitsemiseen liittyvässä päätöksenteossa vuonna 2022. Toimielinten palkitsemisohjeeseen ei vuonna 2022 sovellettu väliaikaisia poikkeamia. Hallitus ei myöskään huomionnut mitään olosuhteita tai toimia, jotka olisivat voineet johtaa tarpeeseen soveltaa takaisinperintälausekkeita, joita sovelletaan toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkitsemisen yhteydessä

Aktia Pankin palkitsemisperiaatteet

Aktia Pankki on sitoutunut kehittämään koko konsernin vahvaa suoritusperusteisen palkitsemisen kulttuuria. Aktia Pankin palkitsemispolitiikka perustuu konsernin strategiaan, tavoitteisiin, arvoihin ja pitkän aikavälin etuihin. Aktia Pankin vision tukemiseksi ja ohjaamiseksi sekä saavuttamiseksi on tärkeää, että Aktia-konserni pystyy houkuttelemaan, säilyttämään, kehittämään ja palkitsemaan oikeanlaista osaamista. Palkitsemispolitiikka antaa puitteet kestävän, pitkän aikavälin arvонуonin palkitsemiseen, osakkeenomistajan edun mukaisesti. Aktia Pankin palkitsemisperiaatteet on luotu tukemaan ja palkitsemaan sellaista suoriutumista, joka on linjassa yrityksen strategian, pitkän ajan taloudellisen tuloksen sekä yksilön henkilökohtaisen suoriutumisen kanssa. Palkitsemisen tulee ohjata kohti tehokasta ja tarkoituksenmukaista riskienhallintaa ja hillitä liiallisten riskien ottamista niin, että liiallista riskinottoa ei palkita, ja että intressiristiriidoilta välttytään konsernissa.

Palkitsemisen on oltava suoritusten mukainen ja kilpailukykyinen suhteessa merkityksellisiin markkinoilla toimiviin kilpailijoihin. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan muuttuvat palkkiot koostuivat vuonna 2022 lyhytaikaisesta kannustinohjelmasta (jäljempänä STI) ja pitkäaikaisesta kannustinohjelmasta (jäljempänä LTI). Hallitus on vuoden alussa päättänyt, että nykyisen pitkäaikaisen kannustinohjelman (AktiaUna PSP) toistaiseksi viimeinen ansaintakausi päätty 2023, eikä kaudelta 2022-2023 makseta osallistujille suoritukseen perustuvia lisäosakkeita. Hallitus on päättänyt siirtymä ylimmän johdon palkitsemisessa yhteen kannustinohjelmaan, jonka ansaintakausi on yhden vuoden mittainen. Uuden ohjelman ansaintamahdollisuudet ja suoritustavoitteet on päätetty Hallituksen tammikuun kokouksessa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan odotetaan kasvattavan ja ylläpitävän merkityksellistä osakeomistusta Aktia Pankin osakkeissa, jotta intressi tukisi ja olisi yhdenmukainen osakkeenomistajien etujen kanssa.

Aktia Pankin tuloksen ja palkitsemisen kehitys

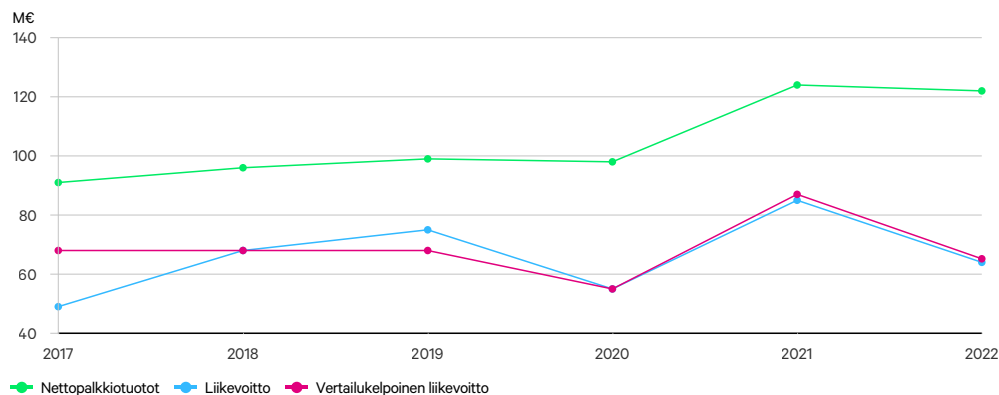
Vuosi 2022 oli Aktian liiketoiminnassa haastava vuosi. Vertailukelpoinen liikevoitto supistui 25% edellisvuoteen verrattuna. Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot supistuivat 3% viime vuoteen verrattuna ja koko vuoden vertailukelpoinen liikevoitto oli 65,2M€. Liikevoitto supistui kaikissa tuottoluokissa, mutta volatiili sijoitusmarkkina koetteli erityisesti Varainhoitoliiketoimintaa, jonka liikevoitto supistui 23,7% verrattuna vuoteen 2021.

STI- ja LTI-palkkioihin pienenivät merkittävästi vuoteen 2021 verrattuna, sillä niiden tavoitteet

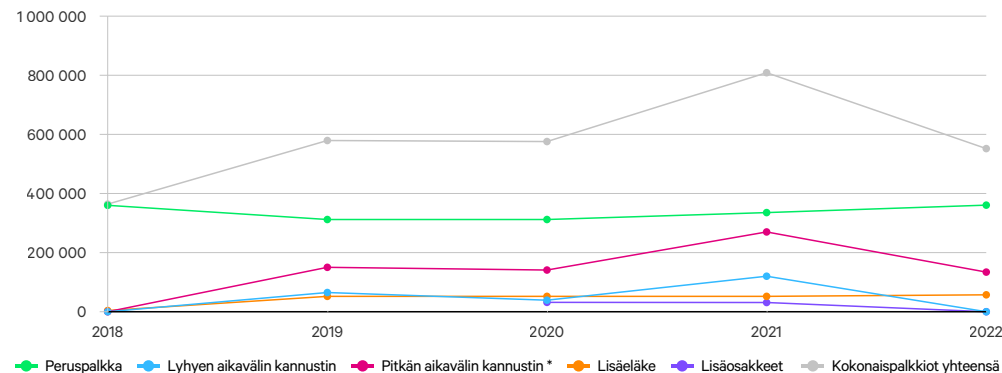
perustuivat merkittäviä osin konsernin taloudellisiin tavoitteisiin, kuten nettopalkkiotuottoihin sekä vertailukelpoiseen liikevoittoon. Pitkän aikavälin kannustin heijasti kahden vuoden pituista suorituskautta 2021–2022.

Seuraavissa kaavioissa esitetään Aktia Pankin toimitusjohtajien ja varatoimitusjohtajien palkitsemisen kehitys sekä työntekijän keskimääräinen palkkakehitys viiden vuoden ajalta, sekä toimitusjohtajalle maksettu kokonaiskompensaatio suhteessa muun henkilöstön kokonaiskompensaation mediaaniin vuodelta 2022

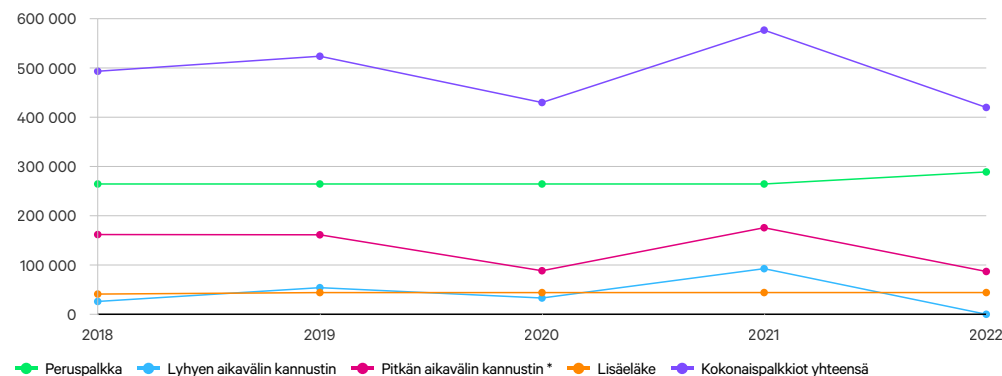
Aktia Pankin taloudellinen tulos



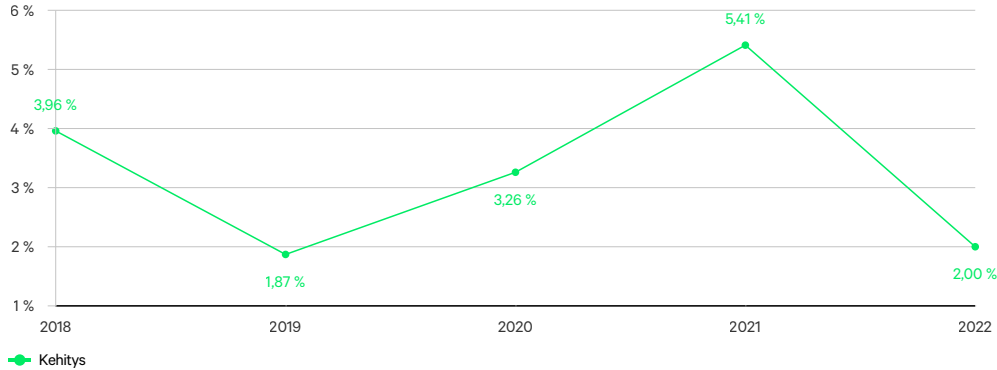
TOIMITUSJOHTAJA



VARATOIMITUSJOHTAJA



Keskimääräisen työntekijän palkkakehitys



Aktia Pankin hallituksen palkitseminen 2022

Aktia Pankki Oyj:n varsinainen yhtiökokous huhtikuussa 2022 vahvisti Aktia Pankki Oyj:n hallituksen jäsenten palkkiot **64 300** euroon puheenjohtajan osalta, **43 000** euroon varapuheenjohtajan osalta, ja **35 000** euroon jäsenten osalta. Lisäksi hallituksen asettamien valiokuntien puheenjohtajille maksetaan vuosittain **8 000 euron palkkio**. Kokousmaksu pysyi muuttumattomana ja maksun suuruudeksi vahvistettiin 500 euroa läsnä olevaa jäsentä kohden. Jäsenille maksettiin vuosittaista korvausta ja korvausta per osallistuttu kokous ajanjaksolle vuoden 2022 varsinaisesta yhtiökokouksesta vuoden 2023 varsinaiseen yhtiökokoukseen asti. Vuonna 2022 (1.1.-31.12.2022) Aktia Pankin hallituksen jäsenille maksetut korvaukset ilmenevät seuraavasta taulukosta.

Noin 40 % hallituksen jäsenten vuosittaisesta palkkiosta maksettiin Aktia-osakkeina. Hallituksen jäseniä kannustetaan pitämään kyseiset osakkeet Aktia Pankin hallitusmandaattiansa ajan. Suomen verohallinnon matkustamiseen liittyvien ohjeiden mukaan matkustamisesta ja majoittumisesta aiheutuneet kulut maksetaan hallituksen jäsenille heidän tehdessä matkoja, jotka liittyvät suoraan hallitustyöhön. Aktia Pankki on lisäksi ottanut vapaaehtoisen työnantajan eläkevakuutuksen hallituksen jäsenille.

Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkkioiden kehitys (ansaitut)

Toimitusjohtaja	2018 ¹	2019 ²	2020	2021	2022 ³
Peruspalkka	360 000	312 000	312 000	335 400	360 600
Lyhyen aikavälin kannustin	0	65 000	39 000	120 120	0
Pitkän aikavälin kannustin *	0	150 234	141 045	269 948	134 077
Lisäeläke	4 000	52 000	52 000	52 000	57 200
Lisäosakkeet			31 699	31 195	0
Kokonaispalkkiot yhteensä	364 000	579 234	575 744	808 663	551 877

1) 2018 Martin Backman (7.3.2018 asti) Peruspalkka/STI/LTI/lisäeläke: 282/0/46/4, Mikko Ayub: 78/0/0/0

2) 2019 - Mikko Ayub

3) Aktian toimitusjohtaja Mikko Ayub jätti tehtävänsä 27.2.2023. Aktian väliaikaiseksi toimitusjohtajaksi nimettiin toimitusjohtajan sijainen ja varatoimitusjohtaja Juha Hammarén.

* osakkeen hinta 31.12. kyseisenä vuonna

Varatoimitusjohtaja	2018 ⁴	2019	2020	2021	2022
Peruspalkka	264 468	264 468	264 468	264 468	288 911
Lyhyen aikavälin kannustin	26 000	54 000	33 000	92 564	33 059
Pitkän aikavälin kannustin *	161 820	161 320	88 374	175 683	86 851
Lisäeläke	41 000	44 000	44 000	44 068	44 078
Kokonaispalkkiot yhteensä	493 288	523 788	429 842	576 783	452 899

4) 2018 - Juha Hammarén (väliaikainen toimitusjohtaja)

* osakkeen hinta 31.12. kyseisenä vuonna

Hallituksen palkkiokehitys

Hallitus	2018	2019	2020	2021	2022
Puheenjohtajan vuosittainen palkkio	61 200	61 200	64 300	64 300	64 300
Varapuheenjohtajan vuosittainen palkkio	34 650	34 650	36 400	43 000	43 000
Hallitusjäsenen vuosittainen palkkio	27 140	27 140	28 500	35 000	35 000
Kokouspalkkio	500	500	500	500	500
Kokouspalkkio, valiokunnan puheenjohtaja	1 000	1 000	1 000	500	500
Vuosittainen palkkio, valiokunnan puheenjohtaja	0	0	0	8 000	8 000

Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkitseminen 2022

Kiinteä palkka ja luontoisedut

Toimitusjohtajan peruspalkka oli 28 600 euroa kuukaudessa ja varatoimitusjohtajan 22 039

euroa kuukaudessa luontoisedut mukaan lukien. Sekä toimitusjohtaja että varatoimitusjohtaja ovat oikeutettuja henkilöstöetuihin Aktia-konsernin kulloinkin voimassa olevien periaatteiden mukaan. Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja ovat oikeutettuja maksuperusteiseen lisäeläketurvaan Aktia

Hallituksen palkkiot 2022

EUR		Hallituksen palkkiot vuositasolla brutto	Hallituksen ja valiokunnan kokouspalkkiot	Palkkiot yhteensä
Svens Lasse	Hallituksen puheenjohtaja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan ja riskivaliokunnan jäsen	64 300	19 000	83 300
Vättö Timo	Hallituksen varapuheenjohtaja, palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan puheenjohtaja	51 000	17 000	68 000
Hammarén Johan	Hallituksen jäsen, tarkastuslautakunnan puheenjohtaja	35 000	14 000	49 000
Jerhamre Engström Maria	Hallituksen jäsen, palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen	43 000	14 000	57 000
Lauslahti Harri	Hallituksen jäsen, riskivaliokunnan puheenjohtaja	35 000	14 000	49 000
Lehtinen Olli-Petteri	Hallituksen jäsen, riskivaliokunnan jäsen	43 000	16 500	59 500
Schulman Johannes	Hallituksen jäsen, riskivalio- & tarkastuslautakunnan jäsen	35 000	12 000	47 000
Pohjonen Sari	Hallituksen jäsen, tarkastuslautakunnan jäsen	35 000	6 000	41 000
Entisiä hallituksen jäseniä				
Talma Arja	Hallituksen jäsen, palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan puheenjohtaja	0	5 000	5 000
Yhteensä		341 300	117 500	458 800

Pankin johtoryhmälle ottaman vapaaehtoisen sijoitussidonnaisen ryhmäeläkevakuutuksen mukaan. Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on oikeus vapaakirjaan, mikäli heidän sopimuksensa pituus on vähintään viisi (5) vuotta. Ohjelman kustannukset vuonna 2022 olivat 53 600 euroa toimitusjohtajan osalta ja 44 078 euroa varatoimitusjohtajan osalta.

Muuttuvat palkkiot

Vuonna 2022 toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja olivat kahden suoritukseen perustuvan kannustinohjelman piirissä: vuosittainen STI ja osakeperusteinen LTI. Molempien ohjelmien suorituskriteerit ja ansaintamahdollisuudet vahvistettiin hallituksen toimesta tilikauden alussa. Aktia Pankki noudattaa rahoitussektorin muuttuviin palkkioihin liittyviä sääntöjä, mikä tarkoittaa sitä, että ainakin puolet muuttuvista palkkioista tulee maksaa osakkeiden muodossa. Merkittävää osaa ansaittujen muuttuvien palkkioiden maksusta lykätään noin neljällä (4) vuodella, jota seuraa yhden vuoden odotusaika. Lisäksi jokainen muuttuvan palkkion maksaminen edellyttää, että hallitus huomioi konsernin riskienvalvontatoiminnon arvion siitä, että maksun suorittamiselle ei ole estettä, huomioiden konsernin omat varat, likviditeetit ja avainhenkilön suoriutuminen pakolliset määräykset, konsernin strategia, säännöt ja hyvät toimintatavat huomioiden. Vuoden 2020 varsinaisen yhtiökokouksen tekemän päätöksen perusteella toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle maksettavan kokonaiskorvauksen muuttuvan ja kiinteän palkkion osien välisen suhteen tulee olla korkeintaan 200 %.

Lyhytaikainen kannustinohjelma 2022

Lyhytaikainen kannustinohjelma sai vuonna 2022 vastata korkeintaan kuuden (6) kuukauden toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan peruspalkkaa. STI-tavoitteet perustuivat konsernin taloudellisiin tavoitteisiin (50 %), strategiaan tavoitteisiin (25 %) ja yksilöllisiin tavoitteisiin (25 %), joiden tarkoituksena on kannustaa ja mitata strategian toteuttamisen kehitystä Aktia-konsernin pitkän ajan taloudellisten tavoitteiden saavuttamisessa. STI-ohjelmaan liittyvät saavutukset asetettujen tavoitteiden pohjalta vuonna 2022 vastasivat 0 % maksimista sekä toimitusjohtajan ja 25% varatoimitusjohtajan osalta. Palkkiot maksetaan sääntelyn mukaisesti viidessä (5) erässä keväisin, vuonna 2023–2027.

Pitkäaikainen kannustinohjelma 2021-2022

Aktia Pankin pitkän aikavälin palkitsemisrakenne perustuu osakepohjaisiin kannustinohjelmiin, joissa osallistujille tarjotaan mahdollisuus sijoittaa Aktian osakkeisiin ja siten oikeus saada lisäosakkeita (matching-osakkeita) pitkän aikavälin kannustinpalkkiona. Osakkeet ansaitaan palkkiona 1) osin kaikille työntekijöille suunnatun osakesäästöohjelma AktiaUnan (jäljempänä **AktiaUna**) kautta ja 2) osin Aktia Pankin avainhenkilöille suunnatun suoriteperusteisen ohjelman AktiaUna PSP (jäljempänä **UnaPSP**) kautta. AktiaUnan kautta toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle on tarjottu mahdollisuus säästää enintään kaksitoista (12) prosenttia heidän vuotuisesta palkastaan käytettäväksi Aktia-osakkeiden hankkimiseen alennettuun hintaan (-10 %). Vastineena

osallistujat ansaitsevat yhden Aktia matching-osakkeen (brutto) kutakin ohjelman kautta hankittua osaketta kohden. Matching-osakkeet annetaan säästökauden alusta alkavan noin kahden (2) vuoden odotusajan jälkeen, mikäli henkilön työ- tai toimitusohjelman puitteissa hankittuja osakkeita. Edellyttäen että toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja osallistuvat AktiaUnaan, he ovat myös UnaPSP suoriteperusteisen ohjelman piirissä. Ohjelman kautta toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja voivat, hallituksen asettamiin ansaintakriteereihin perustuen, ansaita ylimääräisiä Aktian matching-osakkeita jokaista AktiaUnan kautta hankittua osaketta kohden. UnaPSP-ohjelman suorituskauden ansaintakriteerit olivat Aktia-konsernin kahden vuoden vertailukelpoinen liikevoitto (painoarvo 60 %) sekä konsernin kahden (2) vuoden netto-palkkiotuottojen määrä (painoarvo 40 %). Vuosien 2022–2023 suorituskausi on käynnissä samoin ansaintakriteerein ja painoarvoin. UnaPSP:n matching-osakkeiden enimmäismäärä 100 % toteutumalla antaa toimitusjohtajalle 12 ylimääräistä matching-osaketta ja varatoimitusjohtajalle 8 ylimääräistä matching-osaketta AktiaUnan kautta hankittua osaketta kohti. LTI-kokonaisansainta riippuu näin ollen AktiaUnan kohde-etuutena olevasta osakesäästöstä ja siitä, kuinka hyvin suoritusperusteiselle ohjelmalle

asetetut ansaintakriteerit täyttyvät kunkin ansaintajakson aikana. Pääsääntöisesti ansaittuja osakkeita ei makseta sellaiselle osallistujalle, jonka työ- tai toimitusohjelman on päättynyt ennen maksuajankohtaa. Saavutettu suoritus LTI-kaudella 2021–2022 oli 46% maksimista, mikä vastasi yhteensä 13 233 ansaittua osaketta bruttona (AktiaUna mukaan lukien) toimitusjohtajan osalta, ja 8714 osaketta bruttona varatoimitusjohtajan osalta. Palkkiot maksetaan ohjelman ehtojen sekä voimassa olevan sääntelyn mukaisesti viidessä (5) vuosittaisessa erässä vuosina 2023–2027. Lisäksi ansaittuihin osakkeisiin sovelletaan yhden (1) vuoden odotusaikaa. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan on pidettävä puolet LTI-ohjelmien kautta ansaitsemistaan osakkeista, kunnes he omistavat kiinteää vuosittaista palkkaansa vastaavan määrän Aktia-osakkeita.

Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkkiot – maksetut vuonna 2022

Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan maksetut palkkiot vuonna 2022 olivat yhteensä 624 452 euroa ja 538 357 euroa. Aktia Pankin STI- ja LTI-ohjelmien kautta ansaittujen palkkioiden maksua on lykätty ohjelmien ehtojen sekä voimassa olevan rahoitussektorin sääntelyn mukaisesti. Alla olevat kaaviot kuvaavat toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle vuonna 2022 maksettujen palkkioiden jakautumista.

Esitetyt pitkän aikavälin kannustimet ja lyhyen aikavälin kannustimet ovat raportointivuoden 2022 aikana tehdyt maksut.

Toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle vuonna 2022 maksetut STI:t sisältävät vuodelta 2021 ansaituista STI palkkioista vuonna 2022 maksetun osan. Loput vuodelta 2021 ansaitusta palkkiosta on lykätty

maksettavaksi seuraavien neljän vuoden aikana. Vuonna 2022 maksettu LTI sekä toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle sisältää ansaintakausi 2019–2020 ja 2020–2021 vuonna 2022 maksetut osat ansaituista palkkioista. Loput palkkioista on lykätty maksettavaksi seuraavina vuosina. Peruspalkassa on huomioitu vuonna 2022 maksettu lomarahana.

Yhteenvedo meneillään olevista LTI-ohjelmista

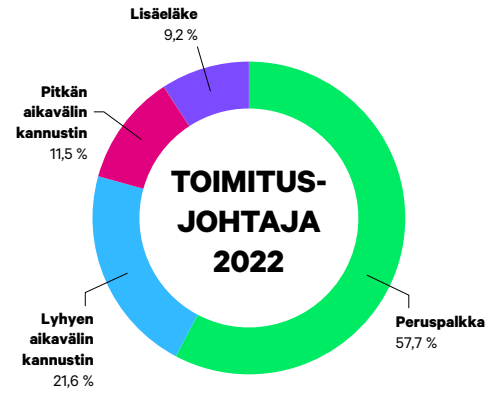
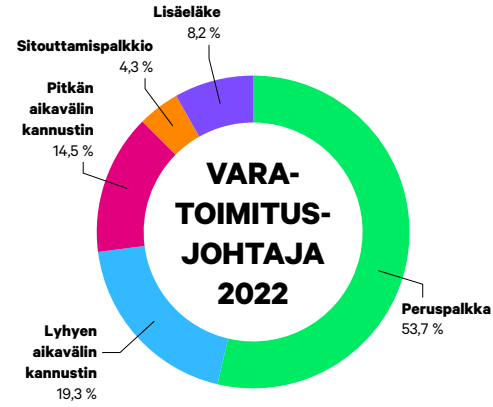
Toimitusjohtaja Ohjelma		AktiaUnan* kautta hankitut osakkeet	Matching- osakkeet, AktiaUna- ohjelma	Enimmäismäärä matching- osakkeita, UnaPSP-ohjelma	Toteuma% Suorite- perusteinen ohjelma	Ansaitut osakkeet yhteensä brutto	Palkkioiden maksu- aikataulu
LTI 2018-2019		1 336	1 336	16 032	92 %	16 085	2020 - 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**							2024 - 2028

Varatoimitusjohtaja							
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	46 %	8 714	2023 - 2027
LTI 2022-2023**				0			2024 - 2028

* Osallistuja hankkii osakkeita nettopalkkallaan ja saa oikeuden matching-osakkeiden ja suoriteperusteisten osakkeiden hankintaan.
** Osakkeiden hankinta edelleen käynnissä. Matching-osakkeiden ja suoriteperusteisten osakkeiden enimmäismäärät

Irtisanomisehdot

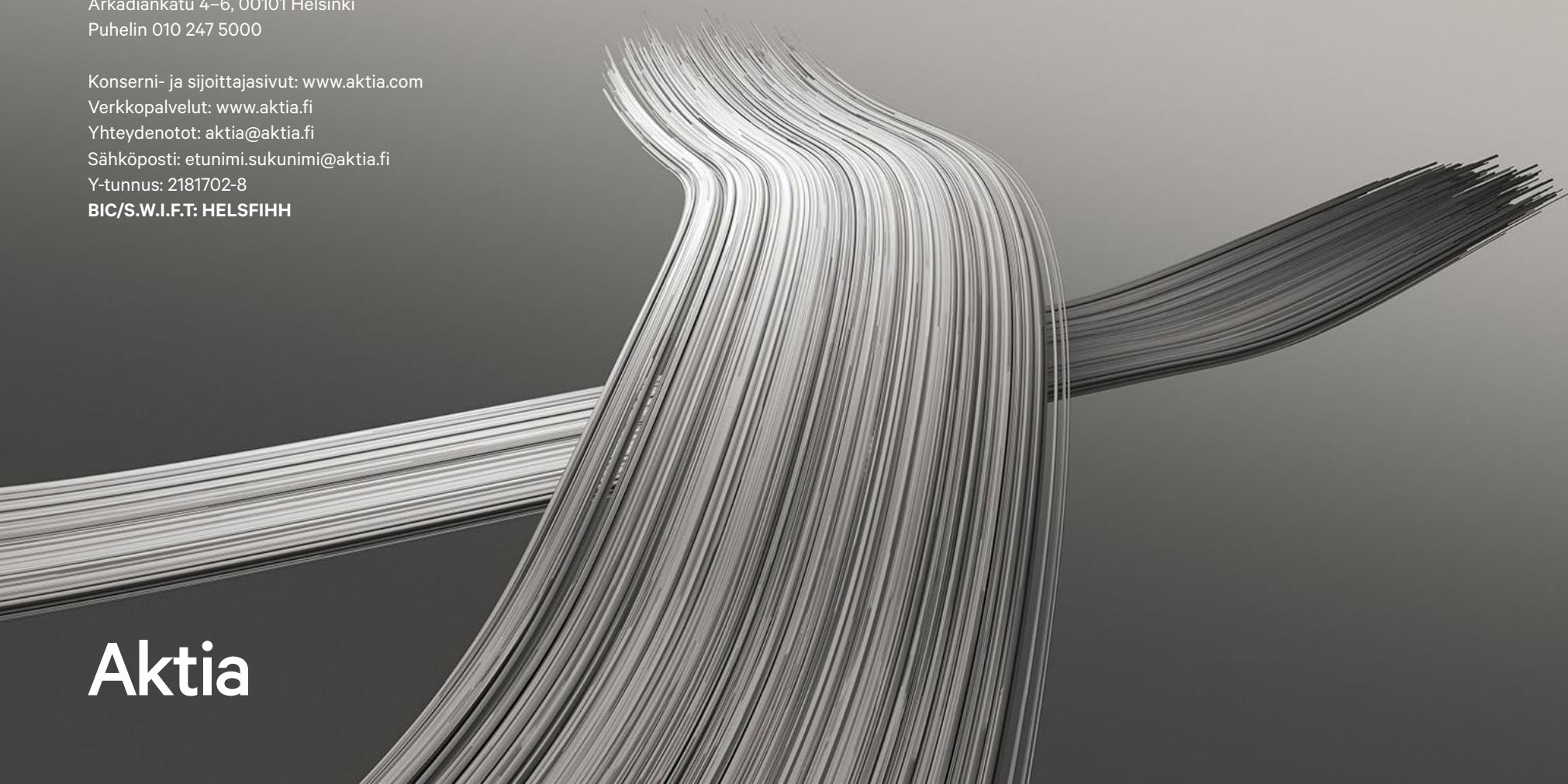
Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi (6) kuukautta. Mikäli irtisanominen tapahtuu Aktia Pankin toimesta, toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja saavat irtisanomisajan palkan lisäksi rahasumman (eroraha), joka vastaa yhdeksän (9) kuukauden rahapalkkaa. Tämä ei kuitenkaan päde, mikäli irtisanominen tapahtuu syistä, jotka olisivat oikeuttaneet sopimuksen purkamisen.

TOIMITUSJOHTAJA**VARATOIMITUSJOHTAJA**

Yhteystiedot

Aktia Pankki Oyj
PL 207
Arkadiankatu 4-6, 00101 Helsinki
Puhelin 010 247 5000

Konserni- ja sijoittajasivut: www.aktia.com
Verkkopalvelut: www.aktia.fi
Yhteydenotot: aktia@aktia.fi
Sähköposti: etunimi.sukunimi@aktia.fi
Y-tunnus: 2181702-8
BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH



Aktia