



Sijoittajan Pankki

Evli Pankki Oyj

SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ

2015

SISÄLTÖ

- 3** Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
- 3** Toimielimet
- 3** Yhtiökokous
 - 3** Varsinainen yhtiökokous
 - 3** Ylimääräinen yhtiökokous
- 4** Yhtiökokoukseen osallistuminen
- 4** Hallitus
 - 4** Hallituksen tehtävät
 - 5** Hallituksen jäsenet
- 6** Hallituksen asettamat valiokunnat
 - 6** Tarkastusvaliokunta
 - 6** Palkitsemis- ja nimitysvaliokunta
- 7** Evli-konsernin toimitusjohtaja ja johtoryhmä
- 8** Sisäpiirihallinto
- 9** Riskienhallinta ja Sisäinen valvonta Evli-konsernissa
 - 9** Ensimmäinen puolustuslinja – liiketoimintayksiköt
 - 9** Toinen puolustuslinja – compliance- ja riskienhallinta-toiminnot
 - 9** Kolmas puolustuslinja – Sisäinen tarkastus
- 10** Tilintarkastus
- 10** Taloudellinen raportointi

SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ

Evli Pankki Oyj:n (jäljempänä Evli) hallinto perustuu yhtiöjärjestykseen, Suomen osakeyhtiölakiin, arvopaperimarkkinalainsäädäntöön, Finanssivalvonnan määräyksiin ja Nasdaq Helsinki Oy:n vahvistettuihin sääntöihin sekä muihin julkisen osakeyhtiön hallinnointiin liittyviä säädöksiin ja määräyksiin.

Lisäksi Evli noudattaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia. Koodi on koko-

naisuudessaan nähtävissä Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilla osoitteessa www.cgifinland.fi.

Tämä arvopaperimarkkinalain (746/2012) 7 luvun 7 §:ssä tarkoitettu selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu hallinnointikoodin mukaisesti. Selvitys annetaan yhtiön toimintakertomuksesta erillisenä.

TOIMIELIMET

Evlin johtamisesta ja liiketoiminnasta vastaavat yhtiökoukous, hallitus ja toimitusjohtaja, joiden tehtävät määräy-

tyvät Suomen osakeyhtiölain ja Evlin yhtiöjärjestyksen mukaan.

YHTIÖKOKOUS

Evlin ylintä päätösvaltaa käyttävät osakkeenomistajat yhtiökokouksessa, jossa he osallistuvat yhtiön ohjaukseen ja valvontaan. Yhtiökokous kokoontuu sääntömääräisesti vähintään kerran vuodessa. Varsinainen yhtiökokous pidetään tilinpäätöksen valmistuttua hallituksen määräämässä paikassa ja päättämänä päivänä ennen kesäkuun loppua.

Osakeyhtiölaissa ja Evlin yhtiöjärjestyksessä on määritelty asiat jotka on käsiteltävä yhtiökokouksessa. Tavanomaisesti yhtiökokouksessa käsitellään laissa ja yhtiöjärjestyksessä määriteltyjen asioiden lisäksi hallituksen kokoukselle esittelemät asiat. Osakkeenomistajilla on myös oikeus osakeyhtiölain mukaisesti saada yhtiökokouksen toimivaltaan kuuluva asia käsiteltäväksi kokouksessa.

Kutsu yhtiökokoukseen julkaistaan aikaisintaan kolme (3) kuukautta ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää ja viimeistään kolme (3) viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin vähintään yhdeksän (9) päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää. Kutsu julkaistaan yhtiön internetsivuilla sekä pörssitiedotteella. Hallitus voi lisäksi harkintansa mukaan ilmoittaa yhtiökokouksesta yhdessä tai useammassa sanomalehdessä.

Yhtiökokouksessa esitettävät asiakirjat sekä hallituksen päätösehdotukset yhtiökokoukselle asetetaan nähtäville yhtiön internetsivuille kolme viikkoa ennen yhtiökokousta.

VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Vuosittain järjestettävässä varsinaisessa yhtiökokouksessa esitetään tietoja yhtiön toiminnasta ja vahvistetaan edellisen tilikauden tilinpäätös. Tämän lisäksi kokouksessa päätetään yhtiön voitonjaosta, vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle ja hänen sijaiselleen, hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan valinnasta ja heille maksettavista palkkioista.

Vuonna 2015 varsinainen yhtiökokous pidettiin Helsingissä 6.3.2015.

YLIMÄÄRÄINEN YHTIÖKOKOUS

Hallitus voi kutsua koolle ylimääräisen yhtiökokouksen, kun se katsoo sen tarpeelliseksi. Myös tilintarkastajalla sekä osakkeenomistajilla, jotka edustavat yli kymmentä prosenttia yhtiön osakkeista, on oikeus vaatia ylimääräisen yhtiökokouksen koollekutsumista käsittelemään heidän esittämänsä asiaa.

Vuonna 2015 pidettiin kaksi ylimääräistä yhtiökokousta, 30.6.2015 ja 1.10.2015.

YHTIÖKOKOUKSEEN OSALLISTUMINEN

Osallistumalla yhtiökokoukseen osakkeenomistaja voi käyttää ääni- ja kyselyoikeuttaan sekä osallistua yhtiön asioita koskevaan päätöksentekoon kokouksessa joko henkilökohtaisesti tai valtuuttamansa asiamiehen kautta.

Yhtiökokouksessa jokainen Evli Pankki Oyj:n A-osake oikeuttaa kahteen kymmeneen (20) ääneen ja jokainen B-osake yhteen (1) ääneen.

6.3.2015 pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa oli edustettuina 35 osakkeenomistajaa, jotka edustivat kaik-

kiaan 86 prosenttia kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

30.6.2015 pidetyssä ylimääräisessä yhtiökokouksessa oli edustettuina 21 osakkeenomistajaa, jotka edustivat kaikkiaan 82 prosenttia kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

1.10.2015 pidetyssä ylimääräisessä yhtiökokouksessa oli edustettuina 40 osakkeenomistajaa, jotka edustivat kaikkiaan 75 prosenttia kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

HALLITUS

Evli Pankki Oyj:n yhtiökokous valitsee vuosittain hallituksen, joka käyttää yhtiökokousten välillä ylintä päätösvaltaa Evli-konsernissa. Evlin hallituksen tehtävänä on yhtiön johtaminen lakien ja viranomaismääräysten mukaisesti noudattaen yhtiöjärjestyksestä ja yhtiökokouksen tekemiä päätöksiä.

HALLITUKSEN TEHTÄVÄT

Hallitus on vahvistanut kirjallisen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituksen tehtävät ja kokouskäytännöt.

Hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti. Hallitus käsittelee yhtiön ja konsernin toi-

minnan kannalta laajakantoisesti ja periaatteellisesti tärkeät asiat. Hallitus päättää muun muassa Evli-konsernin liiketoimintastrategiasta sekä vahvistaa budjetin ja periaatteet, joiden mukaan Evli-konsernin riskienhallinta ja sisäinen valvonta järjestetään. Hallitus valitsee ja vapauttaa toimitusjohtajan ja Evlin johtoryhmään kuuluvat johtajat sekä päättää toimitusjohtajan palkasta ja muista etuuksista. Lisäksi hallitus vahvistaa konsernin henkilöstösuunnittelun tavoitteet ja valvoo niiden toteuttamista sekä päättää konsernin palkitsemisjärjestelmän perusteet ja muut laajakantoiset henkilöstöä koskevat asiat. Hyvän hallinnointitavan mukaisesti hallitus huolehtii myös siitä, että yhtiö vahvistaa toiminnassaan noudatettavat arvot.

Hallitus arvioi vuosittain sisäisenä itsearviointina toimintaansa ja työskentelytapojaan.

HALLITUKSEN JÄSENET

Yhtiökokous valitsee Evlin hallitukseen neljästä kahdeksaan jäsentä merkittävien osakkeenomistajien edustajista sekä ulkopuolisista, riippumattomista asiantuntijoista, joilla on monipuolista liike-elämän ja toimialan kokemusta. Mahdollisuuksien mukaan hallitus pyritään muodostamaan mahdollisimman monimuotoiseksi ainakin siten, että molemmat sukupuolet olisivat edustettuina hallituksessa.

Tilikauden 2015 päättyessä hallituksessa olivat molemmat sukupuolet edustettuina.

Hallituksen jäsenet valitaan vuoden toimikaudeksi, joka alkaa yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Evli Pankki Oyj:n hallituksen jäseninä toimivat vuonna 2015 seuraavat henkilöt:

Nimi	Syntymävuosi	Koulutus	Omistus yhtiössä*, osake lkm	
			A-osake	B-osake
Henrik Andersin (pj)	1960	kauppatieteiden maisteri	3 803 280	950 820
Harri-Pekka Kaukonen (vpj)	1963	tekniikan tohtori		1 991
Robert Ingman	1961	diplomi-insinööri, kauppatieteiden maisteri	1 860 000	500 274
Johanna Lamminen**	1966	tekniikan lisensiaatti, MBA		306
Mikael Lilius	1949	diplomiekonomi		11 795
Teuvo Salminen	1954	kauppatieteiden maisteri		5 986
Thomas Thesleff	1951	filosofian maisteri	3 803 280	950 820

* Omistus 31.12.2015 sisältäen lähipiirin omistukset

** Evli Pankki Oyj:n 1.10.2015 pidetyssä ylimääräisessä yhtiökokouksessa yhtiön hallitukseen valittiin uudeksi jäseneksi Johanna Lamminen.

Vuonna 2015 hallitus kokoontui 13 kertaa. Hallituksen jäsenten keskimääräinen osallistuminen kokouksiin oli 91,6 prosenttia. Jäsenkohtainen osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Nimi	Rooli	Läsnäolo hallituksen kokouksissa
Henrik Andersin (pj)	puheenjohtaja	13/13
Harri-Pekka Kaukonen (vpj)	varapuheenjohtaja	10/13
Robert Ingman	jäsen	11/13
Johanna Lamminen**	jäsen	5/6
Mikael Lilius	jäsen	13/13
Teuvo Salminen	jäsen	13/13
Thomas Thesleff	jäsen	12/13

Evlin nykyinen hallitus koostuu sekä alan asiantuntijoista että yhtiön pääomistajista. Yhtiöstä ja osakkeenomistajista riippumattomia jäseniä ovat: Harri-Pekka Kaukonen, Mikael Lilius, Teuvo Salminen sekä Johanna Lamminen.

HALLITUKSEN ASETTAMAT VALIOKUNNAT

Hallitus on asettanut sen vastuulle kuuluvien tehtävien valmistelua varten tarkastusvaliokunnan sekä palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan. Valiokunnilla ei ole itsenäistä päätösvaltaa, vaan hallitus tekee päätökset valiokuntien valmistelujen pohjalta. Valiokunnat raportoivat toiminnastaan säännöllisesti hallitukselle.

TARKASTUSVALIOKUNTA

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa yhtiön hallitusta varmistamaan, että yhtiöllä on sen koko toiminnan kattava, riittävä sisäinen valvontajärjestelmä ja huolehtia siitä, että yhtiön riskienhallinta on järjestetty asianmukaisesti sekä seurata tilinpäätösraportoinnin prosessia. Valiokunnan tehtäviin kuuluu lisäksi valvoa yhtiön taloudellisen raportoinnin oikeellisuutta ja seurata tilinpäätöksen ja konsernitalinpäätöksen lakisääteistä tilintarkastusta sekä valmistella yhtiökokoukselle tehtävä esitys tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista. Lisäksi se seuraa, että yhtiön toiminta ja sisä-

nen valvonta on järjestetty lakien, määräysten sekä hyvän johtamis- ja hallinnointijärjestelmän edellyttämällä tavalla sekä valvoo sisäisen tarkastuksen toimintaa ja tehokkuutta ja arvioi lakisääteisen tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti oheispalvelujen tarjoamista yhtiölle. Valiokuntaan kuuluu vähintään kaksi yhtiön johtoon kuulumatonta hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joiden tulee olla yhtiöstä riippumattomia. Valiokunnan kokoukseen osallistuvat varsinaisten jäsenten lisäksi tilintarkastajat, toimitusjohtaja, talousjohtaja ja sisäinen tarkastaja. Valiokunta kokoontuu säännöllisesti vuosineljänneksittäin.

Vuonna 2015 valiokunta kokoontui 5 kertaa. Tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana toimi vuonna 2015 Teuvo Salminen, ja jäsenenä Robert Ingman sekä Johanna Lamminen (1.10.2015 alkaen). Tarkastusvaliokunnan jäsenten keskimääräinen osallistuminen kokouksiin oli 100 prosenttia. Jäsenkohtainen osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Nimi	Rooli	Läsnäolo valiokunnan kokouksissa
Teuvo Salminen	puheenjohtaja	5/5
Robert Ingman	jäsen	5/5
Johanna Lamminen**	jäsen	1/1

PALKITSEMIS- JA NIMITYSVALIOKUNTA

Palkitsemis- ja nimitysvaliokunta avustaa hallitusta yhtiön johdon työehtoihin ja palkkaukseen sekä johdon ja henkilöstön palkitsemis- ja kannustinjärjestelmiin liittyvien asioiden valmistelussa, palkitsemisjärjestelmän toimivuuden säännöllisessä arvioinnissa ja noudattamisen valvonnassa. Valiokuntaan kuuluu vähintään kolme hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joista puheenjohtajana toimii riippumaton hallituksen jäsen.

Evlin palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan jäsenet ovat Harri-Pekka Kaukonen (puheenjohtaja), Henrik Andersin, Mikael Lilius ja Thomas Thesleff. Vuonna 2015 valiokunta kokoontui 4 kertaa. Palkitsemisvaliokunnan jäsenten keskimääräinen osallistuminen kokouksiin oli 87,5 prosenttia. Jäsenkohtainen osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Nimi	Rooli	Läsnäolo valiokunnan kokouksissa
Harri-Pekka Kaukonen	puheenjohtaja	4/4
Henrik Andersin	jäsen	4/4
Mikael Lilius	jäsen	3/4
Thomas Thesleff	jäsen	3/4

EVLI-KONSERNIN TOIMITUSJOHTAJA JA JOHTORYHMÄ

Evlin hallitus valitsee yhtiön toimitusjohtajan ja päättää hänen palvelussuhteensa ehdoista. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajan tehtäviin kuuluvat konsernin liiketoiminnan johtaminen ja valvonta, hallituksessa käsiteltävien asioiden valmistelu ja hallituksen päätösten toimeenpano. Osakeyhtiölain mukaan toimitusjohtaja huolehtii yhtiön kirjanpidon lainmukaisuudesta ja siitä, että varainhoito on järjestetty luotettavasti.

Toimitusjohtajan toimisuhteessa noudatettava irtisanomisaika on kuusi kuukautta, ja hänelle irtisanomisajan palkan lisäksi maksettava erokorvaus vastaa 12 kuukauden palkkaa. Toimitusjohtajan eläkeikä on 63 vuotta.

Yhtiön toimitusjohtajana toimii kauppatieteen maisteri Maunu Lehtimäki, s. 1967. Toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2015 palkkaa 381 600 euroa sekä tulospalkkiota ja luontaisetuja 50 240 euroa eli yhteensä 431 840 euroa. Toi-

mitusjohtajalle on myönnetty optio-oikeuksia 42 500 kappaletta osana kannustin- ja sitouttamisjärjestelmää.

Yhtiön operatiivisessa johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa konsernin johtoryhmä. Johtoryhmään kuuluu toimitusjohtajan lisäksi kuusi jäsentä. Yhtiön hallitus vahvistaa johtoryhmän jäsenet toimitusjohtajan ehdotuksesta. Toimitusjohtaja kutsuu johtoryhmän koolle tarvittaessa ja toimii johtoryhmän puheenjohtajana. Pääsääntöisesti johtoryhmä kokoontuu kahdesti kuukaudessa. Johtoryhmän tehtävänä on toimia toimitusjohtajan tukena strategian valmistelussa ja toteuttamisessa sekä konsernin toiminnan koordinoinnissa. Myös merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten asioiden valmistelu ja toimeenpano sekä sisäisen yhteistoiminnan ja tiedonkulun varmistaminen kuuluu johtoryhmän tehtäviin.

Vuonna 2015 Evli-konsernin johtoryhmään kuuluivat:

Nimi	Vastuualue	Koulutus	Omistus yhtiössä*, osake lkm	
			A-osake	B-osake
Maunu Lehtimäki , s.1967	toimitusjohtaja	kauppatieteiden maisteri	433 728	108 642
Mari Etholén , s. 1973	henkilöstö- ja lakiasian johtaja	oikeustieteen kandidaatti	60 000	15 528
Panu Jousimies , s.1969	johtaja (pääomamarkkinat)	kauppatieteiden maisteri	179 072	45 268
Lea Keinänen , s.1966	varatoimitusjohtaja, johtaja (rahastot)	yo-kauppateknikko, MBA	138 848	34 712
Juho Mikola , s.1981	talousjohtaja	kauppatieteiden maisteri	68 000	17 219
Esa Pensala , s.1974	johtaja (varainhoitopalvelut)	diplomi-insinööri	142 000	35 500
Mikael Thunved , s.1965	johtaja (Corporate Finance)	kauppatieteiden kandidaatti	224 000	56 522

*Omistus 31.12.2015 sisältäen lähipiirin omistukset

*Maunu Lehtimäki omistaa lisäksi 42 500 optio-oikeutta

SISÄPIIRIHALLINTO

Evli-konsernilla on hallituksen hyväksymä sisäpiiriohje, joka perustuu Suomen lainsäädäntöön, Nasdaq Helsinki Oy:n ("Helsingin pörssi") 1.7.2013 voimaan tulleeseen sisäpiiriohjeeseen, Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin sekä relevantteihin Euroopan parlamentin ja unionin neuvoston hyväksymiin direktiiveihin ja Euroopan komission asetuksiin. Muualla kuin Suomessa rekisteröidyssä konserniyhtiössä noudatetaan näiden ohjeiden lisäksi yhtiön sijaintivaltion kansallista lainsäädäntöä ja viranomaisohjeistusta. Sisäpiiriohje on jaettu kaikille yhtiön sisäpiiriläisille. Sisäpiiriläisten tulee noudattaa heitä koskevia sisäpiiritiedon käyttämistä ja kaupankäyntiä koskevia rajoituksia, esimerkiksi suljetun ikkunan ajanjaksoa. Evli Pankki Oyj:n hallitus vahvistaa vuosittain päivitetyn sisäpiiriohjeen.

Yhtiössä julkiseen pysyvään sisäpiirirekisteriin kuuluvat:

- Hallituksen jäsenet
- Evli Pankin toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
- Tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisön toimihenkilö, jolla on päävastuu Evli Pankin tilintarkastuksesta
- Konsernin johtoryhmän jäsenet.

Kaikki pysyvään julkiseen sisäpiiriin kuuluvat henkilöt ja heitä koskevat tiedot on kirjattu Evli Pankin julkiseen sisäpiirirekisteriin. Rekisteriin on kirjattu myös rekisterissä ole-

vien henkilöiden lähipiiri sekä heidän määräysvallassaan olevat yhteisöt sekä tiedot edellä mainittujen omistamista Evli Pankin osakkeista tai tähän kohdistuvista arvopapereista. Lisäksi rekisterissä on tiedot julkiseen sisäpiiriin kuuluvien henkilöiden vaikutusvallassa olevista yhteisöistä.

Evli Pankilla on lisäksi pysyvä yrityskohtainen (ei julkinen) ja hankekohtainen sisäpiirirekisteri. Yhtiön pysyvään yrityskohtaiseen sisäpiiriin kuuluvat sellaiset Yhtiön palveluksessa olevat tai muun sopimuksen perusteella konsernille työskentelevät henkilöt, joilla on asemansa tai tehtäviensä vuoksi säännöllinen pääsy sisäpiirintietoon. Yhtiössä perustetaan tarpeen mukaan hankekohtainen sisäpiirirekisteri. Tähän merkitään kaikki ne henkilöt, joille Yhtiö antaa yksilöityä hanketta koskevaa sisäpiirintietoa.

Yhtiön sisäpiirirekisteriä, johon kuuluvat julkisen sisäpiirirekisterin lisäksi pysyvä yrityskohtainen ja hankekohtainen sisäpiirirekisteri, ylläpidetään Euroclear Finland Oy:n SIRE-rekisterissä. Ajan tasalla olevat lain edellyttämät tiedot Evli Pankin julkisista pysyvistä sisäpiiriläisistä ja heidän lähipiiristään sekä määräys- ja vaikutusvalta-yhteisöistä ovat nähtävillä yhtiön kotisivuilla.

Evli Pankki Oyj:n sisäpiiriläiset eivät saa käydä kauppaa yhtiön liikkeelle laskemilla arvopapereilla 30 päivän aikana ennen osavuosikatsauksen tai tilinpäätöstiedotteen julkistamista.

RISKIENHALLINTA JA SISÄINEN VALVONTA EVLI-KONSERNISSA

Yhtiön arvot sekä avoin ja asianmukainen tiedottaminen tukevat yhtiön toiminnan rehellisyyttä ja korkeita eettisiä tavoitteita. Yhtiön organisaatorakenne, selkeät vastuut, valtuudet sekä osaava henkilöstö mahdollistavat liiketoiminnan suunnittelun ja toteutuksen sekä valvonnan ja seurannan niin, että asetetut tavoitteet voidaan saavuttaa.

Riskienhallinnalla tarkoitetaan toimintaa, jonka avulla pyritään järjestelmällisesti kartoittamaan, tunnistamaan, analysoimaan ja ennalta ehkäisemään riskejä. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että omat varat ovat riittävät suhteessa riskipositioihin, että taloudellisen tuloksen ja arvostusten vaihtelut pysyvät vahvistetuissa tavoitteissa ja limiiteissä ja että riskit hinnoitellaan oikealla tavalla keskeisen kannattavuuden saavuttamiseksi.

Riskienhallinnan tavoitteena on tukea konsernin strategian ja tulonmuodostuksen häiriötöntä toteuttamista. Riski on Evli Pankissa määritelty tapahtumana tai tapahtumaketjuna, joka vaarantaa tulonmuodostuksen lyhyellä tai pitkällä aikavälillä.

Evli Pankin hallituksella on ensisijainen vastuu Evli-konsernin riskienhallinnasta. Evli Pankin hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet, vastuut, konsernin riskilimiitit sekä muut yleisohjeet, joiden mukaan riskienhallinta ja sisäinen valvonta organisoidaan. Hallitus on myös asettanut tase- ja riskikomitean (Credalco), joka valmistelee hallitukselle riskinottoa koskevat esitykset.

Riskienhallinnan yleisten periaatteiden lisäksi Evli-konsernin riskienhallinta rakentuu kolmen puolustuslinjan periaatteelle.

ENSIMMÄINEN PUOLUSTUSLINJA – LIIKETOIMINTAYKSIKÖT

Riskienhallinta on osa sisäistä valvontaa, ja riskienhallinta-toimenpiteiden toteuttamisvastuu on näin ollen ensimmäisenä puolustuslinjana liiketoimintayksiköissä. Liiketoimintayksiköiden johtajat vastaavat siitä, että riskienhallinta on yksikössä riittävällä tasolla. Liiketoimintayksiköiden tehtävänä on riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan prosessien ja osaamisen rakentaminen, riskien tunnistaminen ja analyysi sekä riskienhallinnasta päättäminen erilaisten suojaus-toimien avulla.

TOINEN PUOLUSTUSLINJA – COMPLIANCE- JA RISKIENHALLINTA-TOIMINNOT

Toisen puolustuslinjan muodostavat riippumattomat compliance- ja riskienhallinta-toiminnot, joiden ensisijaisena tehtävänä on kehittää, ylläpitää ja valvoa yleisiä periaatteita ja riskienhallinnan kehystä.

Riskienhallintayksikkö valvoo päivittäistä liiketoimintaa ja liiketoimintayksiköille osoitettujen riskilimiittien noudattamista sekä riskinoton periaatteiden ja ohjeiden noudattamista. Riskienhallinta raportoi kuukausittain hallitukselle sekä johtoryhmälle Evli-konsernin kokonaisriskiaseman.

Compliance-toiminto vastaa sääntöjen noudattamisen varmistamisesta Evli-konsernin toiminnassa tukemalla toimivaa johtoa ja liiketoimintayksiköitä lainsäädännön, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden soveltamisessa sekä sääntöjen puutteellista noudattamista koskevien riskien tunnistamisessa, hallinnassa ja raportoinnissa erillisen Evli Pankin hallituksen vahvistaman Compliance-politiikan ja monitorointisuunnitelman mukaisesti. Compliance-toiminto raportoi säännöllisesti tarkastusvaliokunnan kautta Evli Pankin hallitukselle sekä lisäksi toimivalle johdolle.

KOLMAS PUOLUSTUSLINJA – SISÄINEN TARKASTUS

Kolmannen puolustuslinjan muodostaa sisäinen tarkastus. Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton hallituksen ja ylimmän johdon tukitoiminto, joka on organisoitu hallinnollisesti toimitusjohtajan alaisuuteen ja raportoi toimitusjohtajalle ja tarkastusvaliokunnan kautta Evli Pankin hallitukselle.

Sisäinen tarkastus arvioi Evli-konsernin sisäisen valvontajärjestelmän toimivuutta, toimintojen tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta sekä ohjeiden noudattamista tarkastuksin, jotka perustuvat Evli Pankin hallituksen tarkastusvaliokunnan vuosittain vahvistamaan sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelmaan.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan paitsi sisäisen tarkastuksen toimintaohjetta myös kansainvälisesti hyväksytyjä sisäisen tarkastuksen eettisiä sääntöjä, käytäytynormveja ja ammattistandardeja (The Institute of Internal Auditors) sekä vastaavaa tietojärjestelmätarkastusta koskevaa ohjeistusta (Information Systems Audit and Control Association).

TILINTARKASTUS

Osakkeenomistajat valitsevat vuosittain varsinaisessa yhtiökokouksessa yhtiölle tilintarkastajan, jonka tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päätyttyä. Tilintarkastajien tehtävänä on varmistua siitä, että tilinpäätös on laadittu voimassa olevien säädösten mukaisesti siten, että se antaa oikeat ja riittävät tiedot yhtiön tuloksesta ja taloudellisesta asemasta sekä muut tarpeelliset tiedot yhtiön sidosryhmille.

Evli Pankki Oyj:n tilintarkastajat tarkastavat osana vuosittaista tilintarkastustoimeksiantoa erillisyhtiöiden kirjanpidon ja hallinnon. Sisäisen valvonnan vaatimukset on otettu huomioon tilintarkastajien tilintarkastussuunnitelmissa. Tilintarkastajat antavat vuosittain kertomuksensa Evli Pankki Oyj:n varsinaiselle yhtiökokoukselle. Lisäksi tilintarkastajat raportoivat hallitukselle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle vuosittaisen tilintarkastussuunnitelman

pääkohdat sekä koko konsernia koskevan kirjallisen tilintarkastusraportin kunkin osavuosikatsauksen ja tilinpäätöksen yhteydessä.

Vuoden 2015 varsinainen yhtiökokous valitsi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:n päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Marcus Tötterman. KPMG toimii pääsääntöisesti kaikkien tytäryhtiöiden tilintarkastajana pl. Terra Nova Ltd sekä Head Asset Management Oy. Terra Novan tilintarkastajana toimi RSM Dahman Auditors ja Head Asset Management Oy:n tilintarkastajana PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan Tuomas Rahkamaa.

Tilintarkastusyhteisölle maksettiin vuonna 2015 palkkioita kokonaisuudessaan 363 672,59 euroa. Tilintarkastukseen liittyvät palkkiot olivat 242 776,37 euroa ja tilintarkastukseen liittymättömät palkkiot 120 896,22 euroa. Muut palkkiot pitävät sisällään muun muassa Evlin listautumisantiin liittyviä tarkastuspalkkioita.

TALOUDELLINEN RAPORTOINTI

Evli konsernin taloudellisen raportoinnin valvonnasta vastaa hallitus. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta tässä työssä. Toimitusjohtajan ja talousjohtajan tehtävänä on sekä valvoa että varmistaa että kirjanpito ja taloudellinen raportointi ovat lain, konsernin laadintaperiaatteiden ja konsernin hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisia.

Konsernin kirjanpito ja tulosraportointi on keskitetty konsernin taloushallintoyksikön vastuulle. Konsernin talousjohtajan alaisuudessa toimiva taloushallintoyksikkö tuottaa keskitetysti ulkoisen laskennan vaatimat tilinpäätöstiedot sekä sisäisen laskennan analyysit ja tulosraportit liiketoiminnan, erillisyhtiöiden sekä konsernin kannattavuuden seuraamiseksi. Tuloskehityksestä raportoidaan kuukausittain sekä johtoryhmälle että hallitukselle erinäisten tulosraporttien muodossa. Pyrkimyksenä on havaita ja osoittaa niin menestystekijät kuin kehityskohteetkin hyvissä ajoin ja mahdollistaa täten niihin reagoiminen. Lisäksi raportointikäytäntöjen kautta seurataan tulosyksiköiden liiketoimin-

tasuunnitelmien toteutumista. Konsernin taloushallinto vastaa myös kunkin liiketoimintayksikön kehityksen seurannasta ja raportoinnista. Yksikön vastuulla on vähintään kuukausittainen, mutta liiketoimintayksiköstä riippuen jopa päivittäinen tuloksen, myynnin sekä aktiivisuuden raportointi koko johtoryhmälle ja muille asianosaisille tahoille.

Evli-konserni noudattaa EU:ssa käyttöön sovellettavaksi hyväksytyjä kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja (International Financial Reporting Standards (IFRS)). Konserni laatii vuosittain tilinpäätöksen lisäksi vuosineljänneksittäin julkaistavan osavuosikatsauksen (IAS 34). Taloudellista raportointia koskevia ohjeita ja laskentaperiaatteita sovelletaan kaikissa konserniyhtiöissä. Kaikkien konserniyhtiöiden kirjanpito lukuun ottamatta konserniyhtiöitä Venäjällä ja Arabiemiraateissa on samassa kirjanpitojärjestelmässä. Konserniin kuuluvan Head Asset Management Oy:n kirjanpito on lisäksi vuonna 2015 ollut ulkoistettuna.

Evli Pankki Oyj
Aleksanterinkatu 19 A
PL 1081
00101 Helsinki
Puhelin (09) 476 690
Faksi (09) 661 387
www.evli.com



Sijoittajan Pankki