

Aktia

Informationsgivningspolicy

1. Inledning.....	2
2. Syfte, principer och informationsskyldighet	2
3. Ansvar, roller och Bolagets representanter.....	3
4. Regelbunden rapportering och informationsgivning	3
4.1. Resultatrapportering	3
4.2. Hållbarhetsrapportering.....	4
4.3. Risk- och kapitaltäckningsrapportering.....	4
5. Fortlöpande informationsgivning	4
5.1. Uppskjutande av offentliggörande	5
6. Insiderförvaltning och stängd period	5
7. Meddelanden, kommunikationskanaler och språk	6
7.1. Börsmeddelanden	6
7.2. Pressmeddelanden och investerarnyheter.....	6
7.3. Aktias webbplats	6
7.4. Sociala medier	7
7.5. Språk	7
8. Prognoser, utsikter och vinstvarningar	7
9. Bolagsstämma	8
10. Kontakter med investerare, analytiker och medier	8
10.1. Kontakter med marknadsaktörer och medier	8
10.2. Analytikernas estimat.....	9
11. Tyst period	9
12. Rykten, läckor och undantagssituationer	9
13. Godkännande, tolkning och uppdatering	10

1. Inledning

I denna Styrelsens instruktion om principer för informationsgivning ("Informationsgivningspolicy" eller "Policyn") beskrivs de centrala principerna och förfarandesätten enligt vilka Aktia Bank Abp ("Aktia", "Koncernen" eller "Bolaget") kommunicerar med kapitalmarknadens aktörer.

Aktias aktie noteras på Nasdaq Helsinki Oy. I sin kommunikation iakttar Aktia all tillämplig reglering, inklusive Nasdaq Helsinki Oy:s regler och anvisningar, EU:s förordningar, finländsk lagstiftning, Finansinspektionens och Europeiska bankmyndighetens (EBA) samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) anvisningar och bestämmelser samt finska koden för bolagsstyrning för börsnoterade bolag.

Masskuldebrevslånen som Aktia emitterar noteras i regel på Luxemburgbörsen, då följs tillämplig reglering. Aktia kan även emittera icke säkerställda, onoterade masskuldebrevslån.

2. Syfte, principer och informationsskyldighet

Informationsgivningens syfte är att samtliga aktörer på marknaden ska ha lika möjligheter till samtidig information, så att de får tillgång till tillräcklig information för att kunna bilda sig en välgrundad uppfattning om bolaget och dess värdepapper.

Informationsgivningens principer:

- **Samtidighet:** Information som kan påverka värdet på Aktias finansiella instrument offentliggörs samtidigt, på ett icke-diskriminerande sätt.
- **Korrekthet, relevans och tydlighet:** Informationen är korrekt, relevant och tydlig. Den framställs på ett konsekvent sätt och är tillräckligt heltäckande för att möjliggöra en tillräcklig bedömning i rätt tid.
- **Snabbhet:** Informationen publiceras så snart som möjligt.

Informationsskyldighet:

Regelbunden informationsskyldighet avser bland annat bolagets regelbundna rapportering om sin ekonomiska ställning och resultat samt riskprofil. Detta omfattar delårsrapporter, halvårsrapport, bokslutskommuniké, årsredovisning, som innehåller styrelsens verksamhetsberättelse (inkl. hållbarhetsrapport), bokslut, bolagsstyrningsrapport och ersättningsrapport, samt riskrapporten Pillar III Report.

Publiceringsdagarna för rapporter som omfattas av den regelbundna informationsskyldigheten meddelas före utgången av föregående räkenskapsperiod.

Fortlöpande informationsskyldighet avser uppdaterad information som Bolaget löpande offentliggör för marknaden. Skyldigheten omfattar framför allt offentliggörande av insiderinformation och annan obligatorisk information.

3. Ansvar, roller och Bolagets representanter

Information som kan påverka priset eller prissättningen av finansiella instrument utgivna av Bolaget koordineras och kommuniceras av Bolagets enhet för investerarrelationer ("IR"), som även koordinerar kommunikationen och kontakterna med kapitalmarknadens aktörer. Bolaget har en utnämnd chef med ansvar för IR ("IR-direktör").

Aktias verkställande direktör ("vd"), ekonomi- och finansdirektör ("CFO") och IR-direktören ansvarar för Bolagets linjedragningar gällande investerarrelationer.

Rätt att uttala sig om Aktia som helhet och dess ekonomiska utveckling har i första hand vd, CFO, IR-direktören samt, när målgruppen är skuldinvesterare eller ratinginstitut, även direktören med ansvar för Treasury eller direktören med ansvar för koncernens upplåning (funding). Ledningsgruppsmedlemmarna, dotterbolagens verkställande direktörer, kommunikationsdirektören och av IR- eller kommunikationsenheten särskilt namngivna personer kan ge uttalanden gällande respektives ansvarsområde och löpande affärsfrågor.

Aktia meddelar i börs- och pressmeddelanden vilka personer som ger mera information om ärendet i ifrågavarande meddelande. Personer som i ett börs- eller pressmeddelande anges som ytterligare informationsgivare kan lämna information i anslutning till det i meddelande berörda ärendet.

Bolagets styrelse företräds av styrelsens ordförande och vid förfall för denne av styrelsens vice ordförande.

För Bolagets medierelationer ansvarar Bolagets kommunikationsdirektör.

4. Regelbunden rapportering och informationsgivning

4.1. Resultatrapportering

Aktia publicerar årligen bokslut och verksamhetsberättelse, inkluderande hållbarhetsrapport. Aktia publicerar kvartalsvis rapporter om Bolagets affärsverksamhet och resultatutveckling. Delårsrapporterna och halvårsrapporten innehåller alltid en redogörelse och tabeller. Delårsrapporterna och halvårsrapporten innehåller siffrorna för översiktsperioden och en jämförelse mellan översiktsperioden och motsvarande period föregående år.

I sin bokslutskommuniké, halvårsrapport och delårsrapporter publicerar Aktia uppgifter om Bolagets och de centrala affärsverksamheternas (segmentens) resultat och ekonomiska ställning. I Aktias bokslut publiceras även uppgifter om moderbolagets resultat och ekonomiska ställning.

Bokslutskommunikéns innehåll motsvarar delårsrapporten för räkenskapsperiodens fjärde kvartal. Bokslutskommunikén omfattar utöver det fjärde kvartalet även hela räkenskapsperioden. I kommunikén ingår även information om hur och när bokslutet, verksamhetsberättelsen och

revisionsberättelsen är tillgängliga för allmänheten. Bokslutskommunikén innehåller också information om föreslagen utdelning per aktie och om planerad tidpunkt för bolagsstämman.

I samband med bokslutet publiceras också en bolagsstyrningsrapport och en ersättningsrapport.

Samtliga rapporter som hör till den regelbundna informationsgivningen publiceras på koncernens webbplats, med undantag för Pillar III-riskrapporten som publiceras på i EBA Pillar III Hub.

4.2. Hållbarhetsrapportering

Aktias hållbarhetsrapport är uppgjord enligt bokföringslagen samt de specifika europeiska hållbarhetsrapporteringsstandarderna (ESRS) och EU Taxonomin. Aktias hållbarhetsrapport följer även relevanta krav enligt Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) och Greenhouse Gas (GHG)-protokollet.

4.3. Risk- och kapitaltäckningsrapportering

Aktia publicerar årligen riskrapporten Pillar III Report på engelska, så som föreskrivs i kapitalkravsförordningen.

5. Fortlöpande informationsgivning

Aktia publicerar som börsmeddelande så snart som möjligt sådan information gällande Bolaget och dess verksamhet som enligt Bolagets bedömning sannolikt skulle ha en väsentlig inverkan på priset på Bolagets finansiella instrument (insiderinformation). I enlighet med tillämpliga bestämmelser publicerar Bolaget som börsmeddelande också annan information, såsom ledningens transaktioner.

Utöver den regelbundna informationsgivningen publicerar Aktia börsmeddelanden om bland annat:

- väsentliga förändringar i Bolagets ekonomiska ställning eller framtidsutsikter;
- väsentliga förändringar av strategi eller finansiella målsättningar;
- väsentlig omorganisation eller nedläggning av funktioner eller rörelser;
- väsentliga investeringar, förvärv, avyttringar, finansieringsarrangemang och samarbetsavtal;
- aktieägarnas nomineringskommittés sammansättning och förändringar i styrelsens eller ledningsgruppens sammansättning eller byte av revisor;
- väsentlig talan som väckts av Bolaget eller mot Bolaget och andra väsentliga rättegångar eller myndighetsåtgärder samt de beslut som fattats i sådana förfaranden;
- aktiebaserade incitamentsprogram;
- flaggningsanmälan;
- transaktioner utförda av personer i ledande ställning
- förändringar i totalt antal rösträtter och kapital och förändringar i antal egna aktier i Bolagets besittning; och
- övrig information som ska lämnas enligt börsens regler.

5.1. Uppskjutande av offentliggörande

Insiderinformation offentliggörs så snart som möjligt, i princip då slutliga händelser eller slutliga omständigheter anses ha inträffat. I vissa situationer kan Aktia besluta att skjuta upp offentliggörandet av insiderinformation, i enlighet med förordningen om marknadsmissbruk (MAR) och den delegerade samt genomförande reglering som utfärdats med stöd av den. Uppskjutande av offentliggörande förutsätter att ett omedelbart offentliggörande sannolikt skulle skada Bolagets legitima intressen, att det inte är sannolikt att ett uppskjutet offentliggörande vilseleder allmänheten och att det kan säkerställas att informationen förblir konfidentiell. Därutöver kan Aktia fatta beslut om att skjuta upp offentliggörandet av insiderinformation i enlighet med regler gällande kreditinstituts och finansiella instituts möjlighet att skjuta upp offentliggörandet av insiderinformation i vissa särskilda situationer.

Beslutet att skjuta upp offentliggörandet av insiderinformation fattas av styrelseordförande eller verkställande direktören. Vid verkställande direktörens förfall kan beslut fattas av Koncernens CFO eller verkställande direktörens ställföreträdare. Beslutet dokumenteras i enlighet med Aktias interna regler.

6. Insiderförvaltning och stängd period

Aktia upprättar insiderförteckningar och en förteckning över personer i ledande ställning och deras närståendekrets. Skyldigheten att upprätta insiderförteckningar gäller även personer som handlar på Aktias vägnar eller för Aktias räkning. Handelsbegränsningar, vilka är av central betydelse för att upprätthålla förtroendet för finansmarknaden, iakttas i enlighet med Aktias interna regler.

En person som omfattas av handelsbegränsningen, samt omyndiga personer som de är intressebevakare för och bolag, organisationer eller stiftelser där de har bestämmanderätt får inte bedriva handel med Aktias finansiella instrument under en tidsperiod som börjar 30 dagar före offentliggörande av bokslutskommuniké eller delårsrapport och löper ut följande bankdag efter meddelandet i fråga har offentliggjorts ("Stängd period"). Under exceptionella omständigheter som tillåts enligt reglering kan Aktia tillåta transaktioner under Stängd period.

Stängd period gäller även övriga personer som omfattas av handelsbegränsningar, så som de som deltar i framställningen av de ekonomiska rapporterna eller som annars har tillgång till rapporterna och/eller dylik information innan offentliggörandet.

Tidpunkterna för Stängda perioder publiceras i den finansiella kalendern på Bolagets webbplats.

Personer i ledande ställning och övriga personer som omfattas av handelsbegränsningarna ska därtill handla med Aktias finansiella instrument, främst Aktias aktie, endast under en tidpunkt då det på marknaden finns så exakt information som möjligt om omständigheter som inverkar på priset på Aktias finansiella instrument.

7. Meddelanden, kommunikationskanaler och språk

7.1. Börsmeddelanden

Utöver regelbunden informationsgivning, så som halvårs- och delårsrapporter, bokslutskommunikéer och bokslut, publicerar Aktia insiderinformation och i enlighet med tillämpliga bestämmelser också annan information som börsmeddelande.

Alla börsmeddelanden samordnas, publiceras och distribueras av IR för att säkerställa rätt tidpunkt för offentliggörandet samt bred och snabb distribution av meddelandet till alla intressentgrupper. IR säkerställer också att företagets ledning och talespersoner, som kan bli ombedda att kommentera av media, analytiker och andra intressenter, är fullt medvetna om ärendet.

Styrelsen behandlar och godkänner bokslutet, halvårsrapporten, delårsrapporterna samt börsmeddelanden som enligt Bolagets bedömning anses vara betydande, så som utnämning av verkställande direktör eller betydande företagsförvärv. Övriga börsmeddelanden godkänns av verkställande direktören, dennes ställföreträdare, CFO:n eller IR-direktören, enligt ansvarsområde.

Börsmeddelanden, vars utformning följer av reglering eller marknadskutym, exempelvis gällande transaktioner utförda av personer i ledande ställning, granskas, godkänns och publiceras av IR i enlighet med tillämpliga regler och tidsramar.

Aktia publicerar alla börsmeddelanden samtidigt via Nasdaq Helsinki Oy, via centrala medier och på Bolagets webbplats www.aktia.com.

7.2. Pressmeddelanden och investerarnyheter

Aktia publicerar pressmeddelanden om frågor som inte uppfyller kraven för börsmeddelanden, men som kan vara av allmänt intresse eller om ärenden som har nyhetsvärde bland Bolagets intressentgrupper. Information om sådana förändringar i affärsverksamheten som inte uppfyller kriterierna för börsmeddelanden ges som pressmeddelanden.

Investerarnyheter kan publiceras om ämnen som inte uppfyller kraven för ett börsmeddelande, men som anses vara relevant information för kapitalmarknaderna.

Aktia publicerar pressmeddelandena till centrala massmedier och på Bolagets webbplats.

7.3. Aktias webbplats

Aktia webbplats (www.aktia.com) är den huvudsakliga kommunikationskanalen för aktuell information på koncernnivå. På webbplatsen tillhandahålls omfattande information till investerare, analytiker, media och andra intressenter. Webbplatsen innehåller information bland annat om Aktias

strategi och verksamhetsmiljö, hållbarhet, Aktia som investering, bolagsstyrning, bolagsstämmor och information om de viktigaste händelserna under den senaste tiden.

De meddelanden Bolaget offentliggjort i enlighet med reglering, i praktiken börsmeddelanden, finns tillgängliga på Bolagets webbplats i minst fem (5) år och finansiella rapporterna i minst tio (10) år. Nasdaq Helsinki Oy ansvarar för arkiveringen av börsmeddelanden i det nationella arkivet.

Det viktigaste materialet som presenteras vid investerar- och analytikermöten samt inspelningar av webbsändningar i anslutning till resultatmeddelanden och andra viktiga händelser finns tillgängliga på Aktia webbplats under en begränsad tid.

Aktia har dessutom en annan webbplats (www.aktia.fi) främst ämnad för kundkommunikation, produktinformation och marknadsföring.

7.4. Sociala medier

Aktia är närvarande och aktiv på sociala medier för att föra en dialog med sina intressenter, främja sina affärs mål samt stärka sin position som sakkunnig och sitt brand. Sociala medier är dock inte Bolagets primära kommunikationskanal för information som omfattas av informationsskyldighet, men kanalerna används för att få ökad offentlighet för vissa börs- eller pressmeddelanden, andra nyheter och uttalanden samt externt material.

De konton i sociala medier som skapats eller upprätthålls av Aktias IR-, kommunikations- eller marknadsföringsenhet klassificeras som Bolagets officiella konton.

Som en allmän regel tar Aktia inte bort sina inlägg från de officiella kontonas flöden, utan alla inlägg lagras på plattformen. Bolaget kan dock ta bort inlägg som innehåller information om tekniska frågor som inte längre anses vara relevanta.

7.5. Språk

Aktias primära rapporteringsspråk är svenska. Officiell information publiceras dessutom på finska och engelska i erforderlig omfattning. Riskrapporten Pillar III uppgörs dock endast på engelska. Presentationsmaterialet för analytiker-, investerar- och skuldinvesterarträffar publiceras i huvudsak på engelska.

8. Prognoser, utsikter och vinstvarningar

Aktia ger i verksamhetsberättelsen samt i delårsrapporternas och bokslutskommunikéns redogörelsedel en bedömning av Koncernens sannolika utveckling. Bedömningen gäller Koncernens framtidsutsikter och berör den återstående delen av kalenderåret om inte annat anges. Bedömningen grundar sig på den då aktuella synen på Koncernens och affärsverksamheternas utveckling och det verkliga utfallet kan därmed avvika betydligt från den. I samband med utsikterna redovisas de bakomliggande antaganden eller förutsättningar som prognosen baseras på.

Om det i Bolagets prognostiserade resultat, ekonomiska utveckling eller framtidsutsikter sker en förändring som väsentligt avviker från den tidigare publicerade bedömningen ger Aktia så snart som möjligt en vinstvarning. Vinstvarningen utgår från vad Bolaget själv tidigare offentligt prognostiserat eller från slutsatser som skäligen kunnat dras av de uppgifter som Bolaget tidigare publicerat. Vinstvarningar, som kan avse såväl försämring som förbättring av publicerade utsikter, publiceras i form av börsmeddelande.

9. Bolagsstämma

Bolagsstämman är Aktias högsta beslutsfattande organ, där aktieägarna deltar i styrningen och tillsynen av Bolaget. Ordinarie bolagsstämma hålls före utgången av maj.

Aktia publicerar under det föregående året ett meddelande om planerat datum för ordinarie bolagsstämma som börsmeddelande och som en del av Bolagets finansiella kalender. Kallelsen till bolagsstämma publiceras på Bolagets webbplats och som börsmeddelande senast 3 veckor före bolagsstämman. Kallelsen till bolagsstämma och handlingarna som ska föreläggas bolagsstämman samt styrelsens eller annat behörigt organs beslutsförslag finns till aktieägarnas påseende på Bolagets webbplats minst tre veckor före bolagsstämman. Efter bolagsstämman ges ett börsmeddelande om bolagsstämmans beslut. Bolagsstämmans protokoll inklusive röstningsresultat finns tillgängliga på Bolagets webbplats senast två veckor efter bolagsstämman.

10. Kontakter med investerare, analytiker och medier

10.1. Kontakter med marknadsaktörer och medier

Aktia svarar på investerarnas, analytikernas och mediernas kontakter och frågor utan obefogat dröjsmål. Aktias representanter träffar också aktivt marknadsaktörer och medier, såväl på Aktias som på andras parter initiativ och inbjudan. Aktias IR-enhet koordinerar kontakterna till investerare och analytiker. Kontakterna till skuldinvesterare och banker koordineras av Treasury i samråd med IR. Medieträffar koordineras av Bolagets kommunikationsenhet.

Aktia ordnar även informationstillfällen (t.ex. kapitalmarknadsdag), telefonkonferenser och webcasts för investerare, analytiker och media i samband med att betydande nyheter publiceras samt för att ge bakgrundsinformation om olika teman. Tillställningarnas centrala material finns tillgängligt på Bolagets webbplats då tillställningen har börjat.

Dessutom ordnar Aktia vid behov tillställningar för privata och institutionella investerare.

Innehållet på mötena begränsar sig till information som Aktia publicerat eller som finns allmänt tillgänglig på marknaderna och opublicerad information som kan inverka på priset av Bolagets finansiella instrument framläggs inte.

10.2. Analytikernas estimat

På Aktias webbplats www.aktia.com finns kontaktinformation till analytiker som följer Aktia. Analytikernas bedömningar av Bolaget kan publiceras på webbplatsen och Bolaget kan på sin webbplats tillhandahålla konsensusestimater som upprätthålls av en extern tjänsteleverantör. Bolaget tar inte något ansvar för konsensusprognosernas riktighet eller aktualitet.

Analytikernas åsikter, bedömningar och prognoser beträffande Bolagets verksamhet är analytikernas egna och de varken representerar eller avspeglar Bolagets eller dess lednings åsikter, bedömningar eller prognoser. Aktia följer med analytikernas uttalanden och bedömningar, men kommenterar dock inte uttalandena eller bedömningarna.

Analytiker och investerare får endast sådant material som redan är publicerat. På begäran kontrollerar Aktia analyser eller rapporter som utarbetats av analytiker, men endast till den del som gäller de publicerade uppgifternas riktighet.

11. Tyst period

Aktia iakttar en så kallad tyst period som börjar 21 dagar före publicering av bokslutskommuniké, delårs- och halvårsrapport, eller dagen efter den ifrågavarande rapporteringsperiodens slut, beroende på vilket som inträffar först, och varar fram till dess att resultaten offentliggörs. Syftet med den tysta perioden är att förhindra att opublicerad finansiell information avslöjas. Under den här perioden ger Bolaget eller dess representanter inga kommentarer om Bolagets ekonomiska ställning, marknaden eller framtidsutsikterna till investerare, analytiker eller media.

Tidpunkterna för de tysta perioderna finns i den finansiella kalendern på Koncernens webbplats efter att tidpunkterna för resultatpubliceringen offentliggjorts.

Om en händelse under den tysta perioden kräver omedelbar publicering, publicerar Aktia informationen omgående och kan då kommentera ifrågavarande händelse.

12. Rykten, läckor och undantagssituationer

Aktia kommenterar inte rykten eller marknadsspekulationer om det inte är nödvändigt för att korrigera väsentliga eller uppenbart felaktiga uppgifter.

Skulle opublicerad, uppskjuten insiderinformation eller information som väsentligt påverkar värdet på Bolagets finansiella instrument läcka ut i offentligheten eller till en begränsad grupp personer, offentliggör Bolaget informationen snarast möjligt enligt normal praxis för publicering av väsentlig information.

Om ett osant rykte har en väsentlig inverkan på Bolagets aktiekurs kan Bolaget överväga att publicera ett meddelande för att tillhandahålla korrekt information till marknaden och främja rättvis handel.

Bolaget tillämpar fastställda kommunikationsplaner för undantags- och krislägen. Kriskommunikationen leds av kommunikationsdirektören tillsammans med Koncernens krisgrupp.

13. Godkännande, tolkning och uppdatering

Detta dokument godkänns av Aktias styrelse. Verkställande direktören kan besluta om tekniska ändringar i Policyn. För tolkning svarar IR-direktören. Bolagets IR-enhet granskar vid behov och minst årligen innehållet i Policyn och bedömer behovet av att uppdatera den.