



Selvitys OP Yrityspankki Oyj:n  
hallinto- ja  
ohjausjärjestelmästä 2018



## Selvitys OP Yrityspankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

## Sisällys

1	Sovellettavat säännökset.....	2
2	Ryhmä- ja konsernirakenne sekä hallintoelimet.....	2
2.1	Ryhmärakenne.....	2
2.2	Konsernirakenne.....	2
2.3	Yhtiön hallintoelimet.....	3
3	Yhtiökokous.....	3
3.1	Yhtiökokous 2018.....	3
4	Hallitus.....	4
4.1	Hallituksen valinta.....	4
4.2	Hallituksen kokoonpano.....	4
4.3	Hallituksen jäsenten riippumattomuus.....	4
4.4	Hallituksen tehtävät.....	5
4.5	Hallituksen puheenjohtajan tehtävät.....	6
4.6	Hallituksen toiminta 2018.....	6
5	Toimitusjohtaja.....	6
5.1	Toimitusjohtaja.....	6
5.2	OP Yrityspankin tytäryhtiöiden hallitukset ja toimitusjohtajat.....	7
6	Johtamisjärjestelmä.....	8
6.1	OP Yrityspankki osana OP Osuuskunta -konsernia.....	8
6.2	Päätöksenteko.....	8
6.3	OP Yrityspankin toiminnan seuranta ja raportointi.....	8
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	9
7.1	Sisäinen valvonta.....	9
7.2	Riskienhallinta.....	10
7.3	Sisäinen tarkastus.....	12
7.4	Ulkoinen valvonta.....	13
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	14
8.1	Taloudellisen raportoinnin organisointi.....	15
8.2	Taloudellisen raportoinnin riippumaton arviointi.....	15
8.3	Taloudellinen raportointi 2018.....	16
9	Palkat ja palkitseminen.....	17
9.1	Hallituksen palkkiot ja muut etuudet.....	17
9.2	Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet.....	17
9.3	Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet.....	17
9.4	Johdon lyhyen aikavälin kannustejärjestelmä.....	18
9.5	Johdon pitkän aikavälin kannustejärjestelmä.....	18
9.6	Muun henkilöstön pitkän aikavälin kannustejärjestelmä.....	19
10	Sisäpiirihallinto.....	19
10.1	Sisäpiirirekisterien ja sisäpiiriluetteloiden julkisuus ja nähtävillä pito.....	20
11	Tiedonantopolitiikka.....	20
12	Yritysvastuu.....	21
13	Hallituksen ja konsernin toimitusjohtajan henkilö- ym. tiedot.....	22
13.1	Hallitus 31.12.2018.....	22
13.2	Konsernin toimitusjohtaja.....	24

## 1 SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET

Tämä selvitys on lain luottolaitostoinnasta 7 luvun 1–5 §:ssa ja 7 §:ssa ja 8 luvun 15 §:ssä sekä arvopaperimarkkinalain 7 luvun 7 §:ssa tarkoitettu selvitys OP Yrityspankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance Statement). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Yhtiön hallitus käsitteli 5.2.2019 tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen. Yhtiön tilintarkastaja KPMG Oy Ab on tarkastanut, että selvitys on annettu ja että sen sisältämä kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä on yhdenmukainen tilinpäätöksen kanssa.

Tämä selvitys OP Yrityspankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla internetsivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP Yrityspankin raportit.

Ajantasaista selvitystä OP Yrityspankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä ja yhtiön yhtiöjärjestystä ylläpidetään OP:n velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Ryhmä > Velkasijoittajat > Hallinnointi ja johto (OP Yrityspankki Oyj).

OP Yrityspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. OP Yrityspankki noudattaa Suomen osakeyhtiölain lisäksi arvopaperin liikkeeseenlaskijaa koskevia säädöksiä, rahoitus- ja vakuutusalan yrityksiä koskevia säännöksiä, OP Yrityspankin yhtiöjärjestystä ja OP Osuuskunnan ohjeita. Kansainvälisessä toiminnassa noudatetaan soveltuvin osin myös paikallista lainsäädäntöä.

OP Yrityspankki kuuluu lakisääteiseen talletuspankkien yhteenliittymään ja on sanotun yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan tytäryhtiö. Lainsäädäntö ja OP Yrityspankin yhtiöjärjestys asettavat osin rajoitteita hallituksen kokoonpanolle. Yhtiö toimii OP Ryhmään kuuluvien osuuspankkien keskusrahallaitoksena.

## 2 RYHMÄ- JA KONSERNIRAKENNE SEKÄ HALLINTOELIMET

### 2.1 Ryhmärakenne

OP Yrityspankki Oyj on OP Ryhmän keskusyhteisönä toimivan OP Osuuskunnan täysin omistama tytäryhtiö ja jäsenluottolaitos. OP Yrityspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 156 (31.12.2018) osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytär- ja lähiyhteisöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitoksia ja vastaamaan jäsenluottolaitoksen veloista. Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin. Jäsenluottolaitokset ovat lisäksi keskinäisessä vastuussa sellaisen jäsenluottolaitoksen veloista, joka ei kykene suoriutumaan sitoumuksistaan.

Lue lisää OP Ryhmän rakenteesta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2018, kohta 2.

### 2.2 Konsernirakenne

OP Yrityspankki -konserniin kuuluvat emoyhtiö OP Yrityspankki Oyj ja sen tytäryhtiöt. Merkittävimmät tytäryhtiöt ovat vahinkovakuustustoimintaa harjoittavat OP Vakuutus Oy, A-Vakuutus Oy, Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen ja erikoissairaanhoidon palveluita tarjoava Pohjola

Terveys Oy. Lisäksi OP Yrityspankki Oyj:llä on Virossa, Latviassa ja Liettuassa rahoitusyhtiötoimintaa harjoittavat tytäryhtiöt ja sivuliikkeet. Strukturoidusta yhteisöistä konserniin on yhdistelty kiinteistörahastot Real Estate Fund II ja Real Estate Fund III.

Baltiassa toimivan tytäryhtiön Seesam Insurance AS:n koko osakekannan myynti Vienna Insurance Groupille (VIG) saatettiin päätökseen 31.8.2018.

### 2.3 Yhtiön hallintoelimet

OP Yrityspankin osakkeenomistajien päätösvaltaa käyttää yhtiön ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta yhtiökokouksessa. Yhtiökokous valitsee hallituksen (hallituksen puheenjohtajaa lukuun ottamatta) ja tilintarkastajat. Yhtiökokouksen sijasta osakkeenomistaja voi tehdä yhtiökokouksen toimivaltaan kuuluvasta asiasta kirjallisen osakkeenomistajan päätöksen. Yhtiön strategisesta johtamisesta vastaa yhtiön hallitus. Yhtiön operatiivisesta johtamisesta vastaa hallituksen valitsema yhtiön toimitusjohtaja.

## 3 YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain hallituksen määräämänä päivänä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Kokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut yhtiökokouksutsussa erikseen mainitut asiat.

OP Yrityspankin yhtiöjärjestyksen mukaisesti varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä

- tilinpäätös, toimintakertomus;

päätettävä

- tilinpäätöksen vahvistamisesta
- taseen osoittaman voiton käyttämisestä
- vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle
- hallituksen jäsenten lukumäärästä ja palkkioista
- tilintarkastajan palkkiosta;

valittava

- hallituksen jäsenet ja tilintarkastaja;

ja käsiteltävä

- muut kokouksutsussa mainitut asiat.

### 3.1 Yhtiökokous 2018

OP Yrityspankki Oyj:n ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta käsitteli kirjallisella osakkeenomistajan päätöksellä 19.3.2018 varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat ja vahvisti vuoden 2017 tilinpäätöksen, myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden ja päätti jakaa osinkoa 0,66 euroa osakkeelta sekä valitsi yhtiön hallituksen jäsenet ja tilintarkastajan.

Yhtiön ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta teki lisäksi seuraavat osakkeenomistajan päätökset yhtiökokouksen toimivaltaan kuuluvista asioista:

- 2.7.2018: Yhtiön hallitusta täydennettiin siten, että hallitukseen valittiin jäseneksi Tiia Tuovinen.

- 17.10.2018: Yhtiöjärjestyksen hallitusta koskevaa määräystä muutettiin hallituksen jäsenlukumäärän osalta.
- 29.10.2018: Valittiin hallituksen jäseneksi Vesa Aho Harri Luhtalan tilalle 1.11.2018 lukien sekä uutena jäsenenä Jarmo Viitanen 1.11.2018 lukien.
- 19.11.2018: Päätettiin 100 000 euron lahjoituksesta Haaga-Helia ammattikorkeakoulu Oy:lle.
- 4.12.2018: Päätettiin taidelahjoituksen tekemisestä OP Ryhmän Taidesäätiölle.

## 4 HALLITUS

### 4.1 Hallituksen valinta

Yhtiön hallitukseen kuuluu puheenjohtajana yhteenliittymän keskusyhteisön johtokunnan puheenjohtaja sekä yhtiökokouksen valitsevat vähintään kaksi ja enintään viisi muuta jäsentä. Hallituksen jäsenet valitsee hallituksen puheenjohtajaa lukuun ottamatta yhtiökokous toimikaudeksi, joka päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallituksen puheenjohtajana toimii osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaan keskusyhteisö OP Osuuskunnan johtokunnan puheenjohtaja.

Yhtiöjärjestyksessä ei ole asetettu hallituksen jäsenille yläikärajaa, rajoitettu jäsenten toimikausien lukumäärää eikä muullakaan tavalla (hallituksen puheenjohtajan valintaa lukuun ottamatta) rajoitettu yhtiökokouksen päätösvaltaa hallituksen jäsenten valinnassa.

Hallituksen jäsenten valintaa koskevat ehdotukset yhtiökokoukselle valmistelea emoyhteisö OP Osuuskunta.

Luottolaitosten hallitusten jäseniltä edellytetään luottolaitoslain ja viranomaismääräysten mukaista luotettavuutta, ammattitaitoa ja sopivuutta (ns. fit & proper). Hallituksen jäsenten fit & proper -arviointi tehdään säännöllisesti.

### 4.2 Hallituksen monimuotoisuus

Koko OP Ryhmässä hallintoelinten kokoonpanoa suunnitellaan pitkäjänteisesti. Tehokas työkentely hallintoelimissä edellyttää, että hallintoelimissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Lue lisää hallintoelinten monimuotoisuuteen liittyvistä periaatteista Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2018 kohdasta 2.2.

### 4.2 Hallituksen kokoonpano

Hallituksen kokoonpano ja hallituksen jäsenten kokousaktiivisuus vuonna 2018 on kuvattu kohdassa 4.6. Hallituksen jäsenten henkilö- ym. tiedot on todettu tämän selvityksen lopussa kohdassa 13.1.

### 4.3 Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Yhtiön hallituksen kaikki jäsenet ovat riippuvaisia yhtiöstä ja/tai sen osakkeenomistajasta (OP Osuuskunta). Reijo Karhinen oli OP Osuuskunnan toimitusjohtaja ja johtokunnan puheenjohtaja, Harri Luhtala OP Osuuskunnan talousjohtaja ja Jari Himanen OP Osuuskunnan Ryhmäohjauksen johtaja. Timo Ritakallio on OP Ryhmän pääjohtaja ja OP Osuuskunnan johtokunnan puheenjohtaja, Tony Vepsäläinen ryhmäpalveluiden johtaja ja OP Osuuskunnan johtokunnan varapuheenjohtaja, Tiia Tuovinen lakiasiaintoiminnan johtaja ja OP Osuuskunnan johtokunnan jäsen, Vesa Aho talousjohtaja sekä OP Osuuskunnan toimitusjohtaja ja johtokunnan jäsen ja Jarmo Viitanen Helsingin Seudun Osuuspankin toimitusjohtaja.

#### 4.4 Hallituksen tehtävät

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 sen konsernin toiminnan kannalta laajakantoiset ja periaatteellisesti tärkeät asiat.

Hallituksen ja toimitusjohtajan tulee johtaa yhtiötä ja sen konsernia ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti.

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- huolehtii pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- huolehtii pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- huolehtii luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn sekä OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- huolehtii hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä
- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi yhteenliittymälain 17 §:n mukaiset ohjeet ja muut ohjeet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistus ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen sekä compliance-toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päätettävä tarkastuskertomusten ja -suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää toimitusjohtajan valinnasta
- ottaa ja erottaa toimitusjohtajan esityksestä toimihenkilöt ja määrää heidän palkkaetunsa, ellei hallitus ole määräämissään rajoissa antanut näitä toimenpiteitä valitsemansa toimikunnan, toimitusjohtajan tai nimeämiensä toimihenkilöiden tehtäväksi
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- päättää pankin kulujen hyväksymismenettelystä
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia.

Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat menettelytavat:

- Hallitus kokoontuu puheenjohtajan kutsusta.
- Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet sen jäsenistä.
- Hallituksen kokouksiin osallistuvat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja sekä tarvittaessa myös muu henkilö hallituksen päätöksen mukaisesti.

- Hallituksen kokouksista laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittavat hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

#### 4.5 Hallituksen puheenjohtajan tehtävät

Hallituksen puheenjohtajan tehtävänä on varmistaa, että hallituksen toiminta on tehokasta ja että hallitus toteuttaa kaikki sille kuuluvat tehtävät. Osana hallituksen toimintaedellytysten varmistamista hallituksen puheenjohtaja varmistaa, että hallituksen yksittäisten jäsenten kokemus ja ammattitaito antavat edellytykset tehtävien asianmukaiseen hoitoon. Hallituksen puheenjohtaja valmistele yhdessä toimitusjohtajan kanssa hallituksen kokouksiin käsiteltäväksi tulevat asiat. Puheenjohtaja myös varmistaa, että asioiden käsittelyyn on varattu riittävästi aikaa ja että kaikilla kokouksiin osallistujilla on mahdollisuus lausua niistä mielipiteensä. Hallituksen puheenjohtaja vastaa lisäksi hallituksen toiminnan kehittämistä ja huolehtii omistajaohjauksen toteutumisesta yhtiössä.

#### 4.6 Hallituksen toiminta 2018

Vuoden 2018 aikana pidettiin 18 hallituksen kokousta. Hallituksen puheenjohtajana toimi Reijo Karhinen 1.2.2018 asti, Tony Vepsäläinen 1.2.2018–28.2.2018 ja Timo Ritakallio 1.3.2018 alkaen. Muina jäseninä toimivat Jari Himanen (6.5.2018 asti), Tony Vepsäläinen, Harri Luhtala (31.10.2018 asti), Tiia Tuovinen (2.7.2018 alkaen), Vesa Aho (1.11.2018 alkaen) ja Jarmo Viitanen (1.11.2018 alkaen).

Hallitus käsitteli kokouksissaan edellä kohdassa 4.4 mainittuja asioita. Näiden lisäksi hallitus käsitteli vuoden 2018 aikana kokouksissaan mm. yhtiötä koskevia riskianalyyskejä, riskienhallinnan kehittämissuunnitelmaa sekä organisaatiouudistusta ja siihen liittyvää yhteistoimintamennettelyä.

Hallituksen jäsenet osallistuivat vuonna 2018 kaikkiin kunkin hallituksen jäsenen tehtävässä-oloaikana pidettyihin hallituksen kokouksiin lukuun ottamatta 13.12.2018 pidettyä hallituksen kokousta, johon Tony Vepsäläinen oli estynyt osallistumaan.

### 5 TOIMITUSJOHTAJA

#### 5.1 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti ja huolehtii siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Toimitusjohtajan tehtäviin kuuluvat yhtiön liiketoiminnan johtaminen ja valvonta sekä vastuu yhtiön toimintojen kehittämisestä ja koordinoinnista.

Hallitus nimittää yhtiön toimitusjohtajan. Toimitusjohtajan toimisuhteen ehdot määrittellään kirjallisessa OP Ryhmän ko. liiketoiminnasta vastaavan johtajan toimisuhdetta koskevassa sopimuksessa ja sen liitteessä.

Yhtiön toimitusjohtajana toimi 30.4.2018 asti OP Ryhmän pankkitoiminnan johtaja, kauppatieteiden maisteri, eMBA Jouko Pölönen, joka oli toiminut yhtiön toimitusjohtajana vuodesta 2013 alkaen. Kauppatieteiden maisteri, eMBA, liiketoiminta-alueen johtaja Hannu Jaatinen toimi vt. toimitusjohtajana 1.5.2018–5.8.2018. Tekniikan lisensiaatti, OP Ryhmän Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -liiketoiminnasta vastaava johtaja Katja Keitaanniemi on toiminut yhtiön toimitusjohtajana 6.8.2018 alkaen. Hannu Jaatinen on toiminut toimitusjohtajan sijaisena 6.8.2018 alkaen.

Toimitusjohtajaa koskevat henkilö- ym. tiedot on esitetty tämän selvityksen lopussa kohdassa 13.2. Toimitusjohtajan palkitsemista koskevat tiedot on esitetty jäljempänä kohdassa 9.

## 5.2 OP Yrityspankin tytäryhtiöiden hallitukset ja toimitusjohtajat

Tytäryhtiöiden hallitukset varmistavat, että kaikkia OP Yrityspankki -konserniin kuuluvia yhtiöitä johdetaan voimassa olevien lakien, säännösten ja OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti.

## Merkittävien tytäryhtiöiden hallitukset ja toimitusjohtajat 2018

	Hallitus	Toimitusjohtaja
A-Vakuutus Oy	Karhinen Reijo (pj 1.2. asti) Vepsäläinen Tony (pj 1.2.–1.3. ja 6.8. alkaen, muuten varsinainen jäsen) Ritakallio Timo (pj 1.3.–6.8.) Luhtala Harri (31.10. asti) Himanen Jari (6.5. asti) Keitaanniemi Katja (6.8. alkaen) Aho Vesa (1.11. alkaen)	Lehtilä Olli
Pohjola Terveys Oy	Lehtilä Olli (pj 24.4. asti ja 2.7. alkaen) Nummela Harri (19.3.–2.7., pj 26.4.–2.7.) Dahlström Tom (19.3. asti ja 2.7.–31.10.) Taivainen Outi (24.4.–2.7.) Geber-Teir Carina (2.7. asti) Länsisalmi Hannakaisa (2.7. alkaen) Puustinen Pekka (1.11. alkaen)	Saarni Samuli (10.8. asti) Torkki Markus (10.8. alkaen)
OP Vakuutus Oy	Karhinen Reijo (pj 1.2. asti) Vepsäläinen Tony (pj 1.2.–1.3., muuten varsinainen jäsen) Ritakallio Timo (pj 1.3. alkaen) Luhtala Harri (31.10. asti) Himanen Jari (6.5. asti) Keitaanniemi Katja (6.8. alkaen) Aho Vesa (1.11. alkaen)	Lehtilä Olli
Seesam Insurance AS (hallintoneuvosto) [Yhtiö myyty 31.8.2018 Vienna Insurance Groupille.]	Lehtilä Olli (pj 31.8. asti) Pölönen Jouko (15.5. asti) Alameri Karri (31.8. asti) Abner Toomas (15.5.–31.8.)	
Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen	Karhinen Reijo (pj 1.2. asti) Vepsäläinen Tony (pj 1.2.–1.3. ja 6.8. alkaen, muuten varsinainen jäsen) Ritakallio Timo (pj 1.3.–6.8.) Luhtala Harri (31.10. asti) Himanen Jari (6.5.2018 asti) Keitaanniemi Katja (6.8. alkaen) Aho Vesa (1.11. alkaen)	Lehtilä Olli



## 6 JOHTAMISJÄRJESTELMÄ

OP Yrityspankki -konsernin toimintaa johdetaan keskusyhteisökonsernin johtamisjärjestelmän mukaisesti. Kuvaus OP Osuuskunta -konsernin johtamis- ja päätöksentekojärjestelmästä löytyy Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2018, kohta 6.

### 6.1 OP Yrityspankki osana OP Osuuskunta -konsernia

OP Osuuskunta -konsernin muodostavat konsernin emoyhteisönä toimiva ja yhteenliittymän jäsenpankkien omistama OP Osuuskunta sekä yhteisöt, joista emoyhteisö tai sen tytäryhteisöt omistavat joko enemmistön tai kokonaan. OP Yrityspankki Oyj tytäryhtiöineen kuuluu OP Osuuskunta -konserniin. OP Osuuskunta -konserniin kuuluvat luottolaitokset ovat laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkemmin kuvattuja yhteenliittymän jäsenluottolaitoksia.

OP Osuuskunnan omistajat ovat OP Ryhmään kuuluvat osuuspankit. Omistajia edustaa keskusyhteisön hallintoneuvosto. Hallintoneuvoston yleistehtävänä on valvoa OP Osuuskunta -konsernin ylimmän operatiivisen päätöksentekuelimen johtokunnan ja toimitusjohtajan hoitamaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön ja sen konsernin toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti osuuskuntalain sekä keskusyhteisön ja OP Ryhmän edun mukaisesti. Se valvoo myös, että hallintoneuvoston vahvistamia ryhmätasoisia linjauksia ja periaatteita noudatetaan myös OP Osuuskunta -konsernissa. Hallintoneuvoston erityistehtävänä on vahvistaa yhteenliittymälaisissa tarkoitettuja yleiset toimintaperiaatteet. Sen tehtäviin kuuluu myös päättää keskeisestä ryhmätason ohjeistuksesta.

### 6.2 Päätöksenteko

Keskusyhteisökonsernin tytäryhtiöissä hallitus vastaa yhtiön hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Tehtävää toteuttaessaan hallituksen on otettava huomioon OP Ryhmän strategiset ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston ja johtokunnan tekemät linjaukset, vahvistamat periaatteet ja ohjeet asioissa, joissa keskusyhteisöllä on velvollisuus tai oikeus koko konsernia koskevien linjausten ja ohjeiden antamiseen.

Keskusyhteisön johtokunta tekee esitykset tytäryhtiön hallituksen jäseneksi esitettävistä henkilöistä, jonka jälkeen hallitus valitsee yhtiöjärjestyksen ja voimassa olevan lainsäädännön määrittelemällä tavalla. Keskusyhteisön johtokunta käsittelee myös esitykset tytäryhtiöiden toimitusjohtajiksi ennen valintaa. Valinnoissa otetaan huomioon ryhmän eturistiriitojen hallintaa koskeva ohjeistus.

Tytäryhtiöiden hallitusten työjärjestyksissä kuvataan kunkin hallituksen tehtävät. Hallitukset laativat vuosittain toimintasuunnitelman, josta ilmenee kokousaikataulu sekä kussakin kokouksessa käsiteltävät tärkeimmät asiat. Hallitukset arvioivat toimintaansa ja työskentelytapojaan säännöllisesti vuosittain.

### 6.3 OP Yrityspankin toiminnan seuranta ja raportointi

Suunnitelmien ja asetettujen tavoitteiden toteutumista seurataan jatkuvasti, jotta mahdolliset toiminta- ja kilpailuympäristön muutokset ja poikkeamat suunnitelmista havaitaan nopeasti ja mahdolliset korjaavat toimenpiteet voidaan käynnistää. Tavoitteiden toteutumista seurataan organisaatorakenteen mukaisesti myös esimiesten ja alaisten välisissä kehityskeskusteluissa. Raportoinnin tulee antaa oikea ja selkeä kuva operatiivisen toiminnan tilanteesta suhteessa asetettuihin tavoitteisiin, toiminnan toteutuneesta ja odotettavissa olevasta kehityksestä sekä tavoitteiden saavuttamista uhkaavista riskeistä. Toiminnan seurannassa keskeistä on ajantasaisuus ja luotettavuus sekä olennaisten seikkojen ja johtopäätösten esiin nostaminen päätöksenteon pohjaksi. Seurantaan kuuluu olennaisena osana toteumaraportoinnin lisäksi ennusteiden laatiminen ja vaihtoehtoisten skenaarioiden luominen. Toiminnan seuranta on osa sisäistä valvontaa, jonka avulla pyritään varmistumaan siitä, että

- strategia ja toimintasuunnitelmat toteutetaan ja taloudelliset tavoitteet saavutetaan

- riskienhallinta on kattavaa ja riittävää
- toiminta on tehokasta ja luotettavaa
- taloudellinen ja muu raportointi on luotettavaa
- toiminnassa noudatetaan lakeja sekä ulkoista ja sisäistä sääntelyä.

## 7 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA

### 7.1 Sisäinen valvonta

Tehokas ja luotettava sisäinen valvonta muodostaa perustan terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden noudattamiselle.

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan organisaation sisäisiä menettely- ja toimintatapoja, joilla varmistetaan, että strategiassa asetetut tavoitteet saavutetaan, resursseja käytetään taloudellisesti ja johtamisen tukena käytettävä informaatio on luotettavaa. Lisäksi sisäinen valvonta varmistaa, että riskienhallinta, asiakasvarojen säilyttäminen ja omaisuuden suoja on riittävästi järjestetty. Myös sääntelyn ja vahvistettujen eettisten periaatteiden noudattamista varmistetaan sisäisellä valvonnalla.

Keskusyhteisön hallintoneuvosto vahvistaa ryhmätasoiset sisäisen valvonnan periaatteet, joita noudatetaan kaikissa OP Ryhmän yhteisöissä. OP Yrityspankissa noudatetaan keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamia sisäisen valvonnan periaatteita.

Sisäisen valvonnan toimenpiteet kohdistuvat kaikkeen toimintaan. Toimenpiteiden määrittelyssä huomioidaan toiminnan luonne ja laajuus sekä tarvittaessa myös kansainväliseen toimintaan liittyvät erityispiirteet. Sisäistä valvontaa toteutetaan kaikilla organisaatiotasoilla. Ensisijainen ja laajamittainen sisäinen valvonta toteutetaan operatiivisessa liiketoiminnassa, jossa sisäinen valvonta on jatkuvaa ja osa päivittäistä toimintaa.

Sisäistä valvontaa täydentää OP Ryhmän palveluksessa olevien mahdollisuus ilmoittaa riippumattoman kanavan kautta säännösten ja määräysten epäilyistä rikkomisesta (whistle blowing).

#### 7.1.1 Hallituksen rooli sisäisessä valvonnassa

OP Yrityspankin hallitus vastaa riittävän ja toimivan sisäisen valvonnan järjestämisestä ja ylläpitämisestä. Hallitus käsittelee OP Ryhmän sisäistä valvontaa koskevat ohjeet, varmistaa, että OP Yrityspankissa on riittävät ryhmätason ohjeistusta tarkentavat ohjeet ja valvoo sisäisen valvonnan toimivuutta ja riittävyyttä.

Keskusyhteisökonsernitason riskienhallinta ja taloudellinen raportointi hoidetaan keskitetysti liiketoiminnoista riippumattomana toimintona. Konserniyhtiöiden hallituksilla on vastuu asianomaisen yhtiön sisäiseen valvontaan liittyvistä ylimmän johdon tehtävistä. Konserniyhtiön toimiva johto vastaa sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan toteutuksesta päätettyjen periaatteiden ja toimintaohjeiden mukaisesti sekä raportoi yhtiön liiketoiminnasta, riskinkantokyvystä ja riskitilanteesta konsernin johtamisjärjestelmän mukaisesti.

#### 7.1.2 Sisäinen valvonta 2018

Konsernin hallintoon liittyvät asiat käsitellään hallituksessa, jonka vastuulla on sisäisen valvonnan toimivuuden ja toiminnan sääntelymukaisuuden varmistaminen.

Toiminnan johtamista tuetaan sisäisellä ohjeistuksella ja ohjeistuksen noudattamista valvotaan jatkuvasti. Vuoden 2018 aikana sisäisen valvonnan ohjeistuksen ajantasaisuus on tarkistettu ja ohjeistusta on päivitetty. Lisäksi menettelytapoihin liittyvää ohjeistusta ja ohjeistuksen noudattamisen valvontaa on kehitetty.

### 7.1.3 Compliance-toiminta

Compliance-toiminnan tehtävänä on avustaa ylintä ja toimivaa johtoa sekä muuta liiketoimintaa säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa, valvoa säännösten noudattamista ja omalta osaltaan kehittää sisäistä valvontaa. Sääntelyn noudattamista varmistavat omalta osaltaan Riskienhallinta, Compliance-organisaatio, Talous ja keskuspankki -toiminto sekä HR-toiminto.

Compliance-riskiä liittyy lähes kaikkeen toimintaan, ja vastuu compliance-riskien hallinnasta on liiketoiminnassa. Yhtiön compliance-toiminnasta vastaa toimitusjohtaja. Toimitusjohtajan tukena toimii OP Ryhmän Compliance-organisaatio, josta vastaava Group Compliance Officer raportoi hallintoneuvostolle (tai hallintoneuvoston valiokunnille) ja lakiasiainjohtajalle. Compliance-toiminnasta ja toiminnan yhteydessä liiketoiminnoille annetuista suosituksista raportoidaan säännöllisesti OP Yrityspankin hallitukselle. Toiminnasta raportoidaan myös keskusyhteisökonsernin johtokunnalle sekä hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnalle osana ryhmätasoisista raportointia.

OP Ryhmän Compliance-organisaatio laatii vuosittain compliancen toimintasuunnitelman, joka käsitellään ja vahvistetaan yhtiön osalta OP Yrityspankin hallituksessa. Hallitus käsittelee myös compliance-toimintaan liittyvät periaatteet ja ohjeet. OP Ryhmän Compliance-organisaatio vastaa ryhmätasolla compliance-riskien hallinnan neuvonnasta ja tuesta ja ohjaa myös OP Yrityspankin compliance-toimintaa.

Compliance-toiminnalla pyritään ennakolta ehkäisemään compliance-riskien toteutumista. Compliance-organisaatiossa tehtävää toteutetaan mm.

- laatimalla ja ylläpitämällä ohjeistusta keskeisistä menettelytapoihin liittyvistä asioista
- neuvomalla ja kouluttamalla henkilöstöä menettelytapoihin liittyvissä asioissa
- tukemalla liiketoimintoja sisäistä valvontaa ja compliance-riskien hallintaa edistävien kehittämistoimenpiteiden suunnittelussa
- pitämällä ylin johto ja toimiva johto ja liiketoiminta tietoisina sääntelyyn tulossa olevista muutoksista ja seuraamalla sääntelymuutoksiin valmistautumista liiketoiminnassa
- valvomalla, että OP Yrityspankki -konsernissa noudatetaan voimassa olevaa sääntelyä, eettisiä menettelytapoja sekä menettelytapoihin liittyvää sisäistä ohjeistusta
- raportoimalla liiketoiminnalle annetuista suosituksista ja valvonnan tuloksista sekä muista compliance-riskiasemaan liittyvistä havainnoista säännöllisesti sekä ylimmälle että toimivalle johdolle.

### 7.2 Riskienhallinta

OP Ryhmän arvot sekä strategiset ja taloudelliset tavoitteet muodostavat OP Yrityspankin riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan perustan. Riskienhallinnan tehtävänä on tunnistaa ne uhat ja mahdollisuudet, jotka vaikuttavat strategian toteutumiseen. Riskienhallinnan tavoitteena on tukea strategiassa asetettujen tavoitteiden saavuttamista valvomalla, että otetut riskit ovat oikeassa suhteessa riskinotto-kykyyn. Riskinotto-kyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaatuuksien suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä. OP Yrityspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen, ja liiketoiminta perustuu harkittuun riski/tuotto-ajatteluun. Riskienhallinta on integroitu osaksi OP Yrityspankki -konsernin liiketoimintaa ja johtamista.

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistamat OP Ryhmän riskinoton ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteet linjaavat, miten ryhmän riskinottoa ohjataan, rajataan ja valvotaan sekä miten riskien- ja vakavaraisuudenhallintaprosessi järjestetään.

OP Yrityspankki -konsernin riskinottoa ohjataan OP Ryhmän riskipolitiikalla. Riskipolitiikassa keskusyhteisön johtokunta vahvistaa vuosittain ryhmän yhteisöjen noudatettavaksi ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan ryh-

män strategiassa ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteissa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi. Vahinkovakuustointia ohjaavat lisäksi vahinkovakuuttamisen toimintaohje, jälleenvakuutusperiaatteet, sijoitussuunnitelmat ja vakuutusvelan korkoriskin suojaamista koskeva politiikka.

OP Yrityspankki -konsernin merkittävät riskit ovat luottoriskit, markkinariskit, likviditeettiriskit, vakuutusriskit, keskittymäriskit, asiakaskäyttäytymisriskit sekä kaikkeen liiketoimintaan liittyvät strategiset riskit, maineriski ja operatiiviset riskit ml. malliriskit ja compliance-riskit.

Merkittäviä riskejä on kuvattu lähemmin konsernin viimeisimmässä tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa (ks. [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP Yrityspankin raportit).

### 7.2.1 Riskienhallinnan ja vakavaraisuudenhallinnan organisointi

Yhtiön hallitus päättää keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti muun muassa liiketoimintastrategian ja hyväksyy liiketoimintasuunnitelman sekä valvoo niiden toteuttamista. Se vahvistaa myös riskipolitiikan, varainhankintasuunnitelman, pääomasuunnitelman ja omien varojen ennakoidun varautumissuunnitelman, jatkuvuussuunnitelman sekä merkittävät riskienhallintaa koskevat toimintaperiaatteet.

Lisäksi hallitus valvoo ja seuraa riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan toteuttamista ja sitä, että yhtiön riskienhallinta on lakien, viranomaismääräysten ja keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaista. Hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävydestä ja valvoo niiden kattavuutta ja toimivuutta. Hallituksen tehtävänä on myös valvoa, että yhtiö ei toiminnassaan ota niin suuria riskejä, että niistä voisi aiheutua olennaista vaaraa yhtiön vakavaraisuudelle, maksuvalmiudelle, kannattavuudelle tai toiminnan jatkuvuudelle. Lisäksi hallitus valvoo pääomien määrää ja laatua, tuloksen kehittymistä, riskiasemaa sekä riskipolitiikan, limiittien ja muun ohjeistuksen noudattamista.

Hallitus arvioi vakavaraisuudenhallinnan tarkoituksenmukaisuutta, kattavuutta ja luotettavuutta OP Yrityspankki -konsernissa laajempänä kokonaisuutena vähintään kerran vuodessa.

OP Yrityspankin toimitusjohtaja huolehtii yhtiön kokonaisohjauksesta siten, että yhtiölle asetetut tulos-, riskinotto- ja muut tavoitteet saavutetaan yhteisiä strategioita ja toimintaperiaatteita noudattaen.

OP Ryhmän keskusyhteisö vastaa OP Ryhmää koskevasta ryhmätason riskien ja vakavaraisuudenhallinnasta sekä OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän riittävydestä ja ajanmukaisuudesta. OP Ryhmän Riskienhallinta on liiketoiminnasta riippumaton vastuualue, joka linjaa, ohjaa ja valvoo ryhmän ja sen yhteisöjen kokonaisvaltaista riskienhallintaa.

Liiketoiminnot ovat ensisijaisessa vastuussa riskinotosta, tuloksesta ja sisäisen valvonnan sekä riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan periaatteiden noudattamisesta. Liiketoiminnoissa on oikeus tehdä riskin ottamista koskevia päätöksiä hyväksytyjen päätöksentekovaltuuksien, vastuurajojen ja limiittien puitteissa.

Yhtiön riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteita ja riskiasemaa on kuvattu tarkemmin konsernin viimeisimmässä tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa (ks. [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Ryhmä > Medialle > Raportit > OP Yrityspankin raportit).

### 7.2.2 Riskienhallinta 2018

Keskusyhteisön riskienhallinnassa on seurattu vuoden 2018 aikana ulkoisen sääntelyn kehitystä ja jatkettu varautumista sääntelymuutoksiin.

Riskienhallinnassa merkittäviä kehityskohteita olivat muun muassa valmistautuminen uuden aiempaa tarkemman maksukyvyttömyyden määritelmän aiheuttamiin muutoksiin rahoitusprosessissa, malliriskin hallinta ja valmistautuminen IRB-riskimallien päivitykseen vuoteen 2021 mennessä.

Riskienhallinnan arviointiprosesseja ja operatiivisia prosesseja on kehitetty edelleen varmistuen, että riskienhallintaan liittyvät kontrollit automatisoidaan osaksi kaikkea liiketoimintaa ja että riskit arvioidaan ennakoiden ja riittävästi uutta liiketoimintaa kehitettäessä. Riskimallien kehittämis- ja validointiprosessia on vahvistettu ja riippumattomien mallivalidointien kattavuutta on laajennettu.

Lisäksi on uudistettu riskienhallinnan ohjeistusta, riskiraportointia ja riskien limitointia. Stressitestien roolia riskianalysoinnissa on edelleen kasvatettu.

### 7.3 Sisäinen tarkastus

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on avustaa OP Yrityspankki Oyj:n hallitusta ja yhtiön johtoa toiminnan ohjauksessa, valvonnassa ja varmistamisessa suorittamalla toimintaan kohdistuvaa tarkastusta.

Sisäisestä tarkastuksesta on vastannut OP Yrityspankki Oyj:n emoyhteisön OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus. Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton toiminto, joka tarkastaa koko OP Ryhmän sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyttä ja tehokkuutta.

Keskusyhteisön hallintoneuvosto nimittää ja vapauttaa tarkastusjohtajan ja päättää hänen työsuhteensa ehdoista ja kompensatiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta vahvistaa Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman ja OP Yrityspankin hallitus toimintasuunnitelman yhtiöön kohdistuvan osuuden. OP Yrityspankia koskevat tarkastukset raportoidaan yhtiön hallitukselle ja johdolle sekä Keskusyhteisön johdolle ja tarkastusvaliokunnalle.

Sisäinen tarkastus noudattaa tarkastustyössään paitsi hallintoneuvoston kesäkuussa 2018 vahvistamia Sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita (Internal Audit Charter), myös IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing).

Toiminnan ulkoinen laadunarviointi suoritetaan noin viiden vuoden välein.

#### 7.3.1

##### Sisäinen tarkastus 2018

Hallituksen vahvistaman Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman mukaiset OP Yrityspankki Oyj:tä koskevat tarkastukset on tehty. Lisäksi sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin kohdistuvaa tarkastusta. Sisäinen tarkastus arvioi tarkastuksissaan OP Ryhmän keskitettyjen tietojärjestelmien ja toimintaprosessien kontrollien ja sisäisen valvonnan toimivuutta sekä riskienhallinnan ja riskienhallintamenettelyjen asianmukaisuutta.

Sisäinen tarkastus suosittaa raporteissaan parannuksia havaittuihin epäkohtiin. Sisäinen tarkastus seuraa ajantasaisesti annettujen suositusten toteuttamista ja raportoi seurannan havainnot säännöllisesti OP Yrityspankin johdolle.

## 7.4 Ulkoinen valvonta

### 7.4.1 Tilintarkastus

OP Yrityspankki Oyj:n yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiökokouksen tulee valita tilintarkastajaksi Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajien toimikausi on valinnan tapahtuessa kulumassa oleva tilikausi ja tilintarkastajan tehtävä päättyy valintaa ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

OP Yrityspankki Oyj:n emoyhteisö OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta järjestää noin viiden vuoden välein (viimeksi vuonna 2018) eri tilintarkastusyhteisöille tarjouskilpailun, jonka nojalla tarkastusvaliokunta esittää OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle koko OP Osuuskunta -konsernille valittavia tilintarkastajia. OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tilintarkastajien tehtävänä on tarkastaa yhtiön ja siihen kuuluvien yhteisöjen kirjanpitoa, sisäistä valvontaa, tilinpäätösten laatimisperiaatteita, johdon tekemiä kirjanpidollisia arviota sekä tilinpäätöksen esittämistapaa ja rakennetta sen varmistamiseksi, että konsernin ja siihen kuuluvien yhteisöjen tilinpäätökset on laadittu voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säädösten ja määräysten mukaisesti ja että ne antavat yhtiön osakkeenomistajille ja muille sidosryhmille oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista.

Tilintarkastajat antavat yhtiökokoukselle vuosittain tilintarkastuskertomuksen. Tilintarkastajat laativat vuosittain hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnalle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen lisäraportin, jossa he muun muassa vahvistavat riippumattomuutensa. Lisäksi he laativat havainnoistaan tilintarkastusmuistioita, jotka toimitetaan tiedoksi OP Yrityspankki Oyj:n hallitukselle ja toimitusjohtajalle, Sisäiselle tarkastukselle ja Finanssivalvonnalle. Tilintarkastajat antavat tarvittaessa myös suullisia selontekoja edellä mainituille elimille.

Hallitus kuulee tilintarkastajaa käsiteltäessä tilinpäätöstä ja osavuosikatsauksia sekä tilinpäätösperiaatteita. Tilintarkastajilla on lakiin perustuva velvoite ilmoittaa Finanssivalvonnalle seikoista tai päätöksistä, jotka vaarantavat toiminnan harjoittamisen ja toimilupaedellytysten olemassaolon taikka johtavat tilintarkastuskertomuksessa muun kuin tilintarkastuslaisissa tarkoitettun vakiomuotoisen lausunnon tai tilintarkastuslain 3 luvun 5 §:n 4 momentissa tarkoitettua huomautuksen antamiseen.

Tilintarkastajan palkkio maksetaan esitettävän kohtuullisen laskun mukaan.

#### 7.4.1.1 Tilintarkastus 2018

Yhtiön tilintarkastajana on vuonna 2018 toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. KPMG Oy Ab:n nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Raija-Leena Hankonen. KPMG Oy Ab on toiminut yhtiön tilintarkastajana vuodesta 2002 ja KHT Raija-Leena Hankonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2014 alkaen. OP Yrityspankki -konsernin tytäryhtiöiden tilintarkastajina toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuullisina tilintarkastajina KPMG Oy Ab:n nimeämät tilintarkastajat.

OP Yrityspankki -konsernin tilintarkastussuunnitelma vuodelle 2018 laadittiin osana OP Osuuskunta -konsernin tarkastussuunnitelmaa. Lakisääteisen tilintarkastuksen kannalta keskeisiä seikkoja olivat saamiset asiakkailta, sijoitusomaisuus ja johdannaissopimukset, vakuutusvelka ja taloudelliseen raportointiin liittyvä kontrolliympäristö ja tietojärjestelmät. Osavuosikatsaukset ja tilinpäätöstiedotteet ovat tilintarkastamattomia.

OP Yrityspankki -konserni on käyttänyt KPMG Oy Ab:n neuvontapalveluita pääasiassa lainaohjelmien varmennuskirjeisiin sekä veroneuvontaan.

### Tilintarkastajien palkkiot OP Yrityspankki -konsernissa vuonna 2018

Tilintarkastajille maksettiin vuonna 2018 palkkioita tilintarkastuksesta 250 000 euroa (270 000), tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 17 000 euroa (0), veroneuvonnasta 10 000 euroa (41 000) ja muista palveluista 104 000 euroa (111 000), yhteensä 381 000 euroa (422 000). KPMG Oy Ab:n suorittamat muut kuin tilintarkastuspalvelut OP Yrityspankki -konserniin kuuluville yhtiöille olivat yhteensä 44 000 euroa ja palvelut veroneuvonnasta 10 000 euroa.

#### 7.4.2 Keskusyhteisön valvonta

OP Yrityspankki kuuluu lakimääräiseen talletuspankkien yhteenliittymään. Yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisönä toimiva OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset sekä niiden määräysvallassa olevat rahoituslaitokset ja palveluyritykset. Keskusyhteisö OP Osuuskunta ohjaa yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yrityksille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi tarvittavista laadullisista vaatimuksista ja niiden riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

OP Osuuskunta valvoo jäsenluottolaitosten toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetulla tavalla. Konserni ottaa toiminnassaan huomioon OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistaman ryhmätasoisien strategian sekä OP Osuuskunnan jäsenpankeille antamat riskienhallintaa ja muuta toimintaa koskevat määräykset ja ohjeet. Konserni raportoi erikseen sovitulla tavalla OP Osuuskunnalle.

#### 7.4.3 Julkinen valvonta

Konsernia valvoo Finanssivalvonta ja Euroopan keskuspankki siten kuin rahoitus- ja vakuutusmarkkinoita koskevassa lainsäädännössä on säädetty. Yhtiön toimintaa Virossa, Latviassa ja Liettuaissa valvovat soveltuvin osin asianomaisten valtioiden valvontaviranomaiset.

## 8 TALOUDELLINEN RAPORTOINTIPROSESSI

OP Ryhmän talousjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon eri osat huolehtivat paitsi ulkoisen laskennan edellyttämien osavuositarkastusten ja vuositilinpäätösten laatimisesta OP Ryhmän ja ryhmään kuuluvien yhteisöjen osalta, myös johdon työvälineinä toimivien sisäisten laskelmien, kuten liiketoiminnan tuloksellisuutta kuvaavien kuukausiraporttien tuottamisesta. OP Ryhmän Controller-toiminto tuottaa myös tulosenusteita ja analysoi toteutunutta kehitystä verrattuna ennusteisiin ja raportoi poikkeamista.

Tässä luvussa on kuvattu pääpiirteet siitä, miten OP Yrityspankin sisäinen valvonta ja riskienhallinta toimivat sen varmistamiseksi, että konsernin julkistamat taloudelliset raportit antavat olennaisesti oikeat tiedot yhtiön ja sen konsernin taloudesta. Luotettavan taloudellisen raportoinnin perustana ovat osakirjanpidoista ja OP Yrityspankin yhtiöiden tiedoista oikein yhdistellyt tiedot.

OP Yrityspankin liiketoiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista seurataan OP Yrityspankin kattavalla taloudellisella raportoinnilla ja riskiraportoinnilla sekä näiden säännöllisellä läpikäynnillä toimivan johdon ja OP Yrityspankin hallituksen sekä OP Osuuskunnan johtokunnan kokouksissa. Taloudellisten raporttien toteumatietoja verrataan suunnitelmiin ja analysoidaan mahdolliset erot, minkä lisäksi arvioidaan kuluvan vuoden sekä pidemmän aikavälin tulonäkymiä. Kuukausittainen johdon tulos- ja riskiraportti laaditaan joka kuukausi samoilla periaatteilla. Raporttia laadittaessa ja sitä läpikäyessä varmennetaan tuloksen ja raportoinnin oikeellisuutta analysoimalla tulos- ja riskiasemaa sekä poikkeamia tavoitteista.

Ulkoinen raportointi perustuu muun muassa IFRS-standardeihin, osakeyhtiölakiin, luottolaitoslakiin, vakuutusyhtiölakiin, kirjanpitolakiin sekä Finanssivalvonnan standardeihin ja määräyksiin. Kaikkien OP Ryhmään kuuluvien yhtiöiden kirjanpidossa, tilinpäätöksessä ja konsernitilinpäätöksessä noudatetaan yhtenäisiä periaatteita. Ryhmän keskusyhteisö OP Osuuskunnan vastuulla on standardien, muiden tilinpäätöksen laatimista koskevien lakien ja viranomaisten kirjanpitomääräysten tulkinta, ohjeistus ja neuvonta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden laadinta ja noudattamisen valvonta. Tarvittaessa tilintarkastajilta hankitaan lausunto valituista periaatteista ja tulkinnoista.

## 8.1 Taloudellisen raportoinnin organisointi

OP Osuuskunnan johtokunta on talouden ohjaukseen liittyvissä asioissa ylin päättävä elin. Hallitus vastaa siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus päättää OP Osuuskunnan linjausten mukaisesti raportoinnista, menettelytavoista ja laadullisista ja määrällisistä mittareista, joilla toiminnan tehokkuutta ja tuloksellisuutta arvioidaan. Hallitus käsittelee ja hyväksyy konsernitilinpäätöksen ja osavuosikatsaukset.

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että yhtiöllä on sen koko toiminnan kattava riittävä sisäinen valvontajärjestelmä sekä huolehtia siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti. Hallituksen tehtävänä on myös arvioida, miten lakeja, määräyksiä, viranomaisohjeita ja sisäisiä ohjeita noudatetaan. Hallitus käsittelee myös merkittävimmät tilikauden aikana tehdyt muutokset tilinpäätösperiaatteisiin, liikearvon ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumistestauksen periaatteet ja testauksen lopputuloksen sekä merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät arviot ja periaatteet sekä valvontaviranomaisten, tilintarkastajien, sisäisen tarkastuksen ja Compliance-organisaation laatimat tarkastuskertomukset ja raportit.

Toimitusjohtaja vastaa osakeyhtiölain mukaan siitä, että yhtiön ja sen konsernin kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito järjestetty luotettavalla tavalla. Konsernin taloudellisesta raportoinnista vastaa liiketoiminnoista riippumattomasti OP Osuuskunnan Talous ja keskuspankki-toiminto. Konsernin toiminnasta ja taloudesta tuotetaan luotettavaa, olennaista ja ajantasaista tietoa sekä pidetään hallitus, toimitusjohtaja ja muut päätöksentekijät tietoisina konsernin tuloksesta ja lähiajan näkymistä. Toimitusjohtajan tehtäviin kuuluu myös ulkoistettujen kirjanpito- ja viranomaisraportointipalvelujen laadun valvonta sekä talouden ohjauksen ja riskienhallinnan menetelmien, mittareiden ja niitä tukevien järjestelmien kehittämisen ohjaaminen.

Julkistettavien tilinpäätöstietojen ja osavuosikatsausten kokoaminen on keskitetty keskusyhteisökonsernitasolla. Raportointia ohjaavat johdon ja liiketoimintojen tarpeet sekä lainsäädäntö. Raportointijärjestelmät ja tiedon välitys on määritelty siten, että tavoitteiden, tuloksen, toiminnan ja riskien asianmukainen seuranta ja valvonta ovat mahdollisia määritellyillä organisaatiotasolla. OP Yrityspankki -konsernin ja liiketoimintojen tuloksia ja muuta luottamuksellista yritystietoa raportoitaessa varmistetaan, että tietojen luottamuksellisuus on mainittu raporteissa ja luottamuksellisuudesta huolehditaan myös raporttien jakelun yhteydessä.

Talouden ohjauksessa käytetään pääsääntöisesti OP Ryhmän yhteisiä järjestelmiä. Ulkoiseen ja sisäiseen laskentaan liittyvät operatiiviset tehtävät on keskitetty OP Osuuskunta -konsernin tasolla.

## 8.2 Taloudellisen raportoinnin riippumaton arviointi

Ulkaisen taloudellisen raportoinnin oikeellisuutta arvioivat lakisääteisesti tilintarkastajat. Tilintarkastajien tehtävänä on tarkastaa yhtiön ja sen konsernin kirjanpitoa, tilinpäätöksiä ja hallintoa sen seikan varmistamiseksi, että yhtiön tilinpäätökset ovat laadittu voimassa olevien säädösten ja määräysten mukaisesti ja antavat omistajille ja muille sidosryhmille oikean ja riittävän kuvan yhtiön ja sen konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista.



Sisäinen tarkastus arvioi tarkastuksissaan yhtiön ja sen konsernin taloudellisen raportoinnin toimivuutta ja riittävyyttä ja raportoi tekemistään tarkastuksista toimivalle johdolle ja hallitukselle.

### 8.3 Taloudellinen raportointi 2018

OP Yrityspankki -konsernin tilinpäätös on laadittu kansainvälisten IFRS-standardien mukaisesti. Tilinpäätöksen laadinnassa noudatetaan niitä IAS- ja IFRS-standardeja ja SIC- ja IFRIC-tulkintoja, jotka olivat voimassa 31.12.2018.

OP Ryhmässä ja OP Yrityspankki -konsernissa otettiin käyttöön vuonna 2018 seuraavat standardit ja tulkinnat:

- IFRS 9 -standardi "Rahoitusinstrumentit". Kirjanpitoarvoihin tehdyt oikaisut kirjattiin siirtymäpäivänä 1.1.2018 avaavan taseen omaan pääomaan. OP Yrityspankki -konserni ei ole oikaissut aikaisempien vuosien vertailutietoja.
- IFRS 15 -standardi Myyntituotot asiakassopimuksista. OP Yrityspankki -konserni siirtyi noudattamaan IFRS- standardia täysin takautuvalla menetelmällä.
- IFRS -standardeihin tehdyt vuosittaiset parannukset 2014–2016 (sovellettava pääosin 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla). Annual Improvements -menettelyn kautta standardeihin tehtävät pienemmät muutokset kerätään yhdeksi kokonaisuudeksi ja toteutetaan kerran vuodessa. Muutosten vaikutukset vaihtelevat standardeittain, mutta ne eivät ole merkittäviä.
- Standardeihin IFRS 2 ja IFRIC 22 tehdyt muutokset, jotka tulivat voimaan 1.1.2018. Muutoksilla ei ole ollut merkittävää vaikutusta OP Yrityspankki- konsernin tilinpäätökseen.



#### 9.4 Johdon lyhyen aikavälin kannustejärjestelmä

Hallitus päättää vuosittain johdon lyhyen aikavälin kannustejärjestelmästä. Palkitseminen perustuu vuositavoitteista johdettuihin mittareihin. Mittarit voivat olla ryhmä-, toiminto-, osasto- tai henkilötasoisia. Henkilökohtaisen suoriutumisen lisäksi palkkion maksun edellytyksenä ovat ryhmä- ja/tai yritystasoisien palkitsemisen reunaehtojen toteutuminen.

Palkitsemisen ryhmätasoisena reunaehtona on, että maksuhetkellä Ryhmän CET1-vakavaraisuus on yli EKP:n asettaman CET1-puskurin +3 %. Tulokortin mittareiden perusteella ansaitun palkkion lopulliseen määrään vaikuttaa lisäksi OP Ryhmän tulos ennen veroja, OP Ryhmän operatiiviset kulut sekä asiakaskokemus. Palkkioiden maksun edellytyksenä on myös pankkitoimintasegmentin asiakasliiketoiminnan tuloksen voitollisuus ennen veroja.

Vuodelta 2018 toimitusjohtajalla on oikeus maksimissaan neljän kuukauden säännöllistä ennakonpidätyksen alaista palkkaa vastaavaan palkkioon. Lyhyen aikavälin kannustejärjestelmän mukaiset palkkiot maksetaan rahana huomioiden riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön osalta maksamisen menettelyohjeet OP Ryhmässä.

#### 9.5 Johdon pitkän aikavälin kannustejärjestelmä

Yhtiön hallituksen päätöksen mukaisesti OP Yrityspankki noudattaa OP Ryhmän johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää. OP Ryhmän yhteinen johdon kannustejärjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden ansaintajaksoista. Järjestelmän piiriin kuuluu toimitusjohtaja ja muut hallituksen vahvistamat henkilöt.

##### **Ansaintajakso 2014–2016**

Ensisijaiset tavoitemittarit ansaintajaksolla 2014–2016 olivat keskittäjäasiakkaiden määrän kasvu, OP Ryhmän tulos ennen veroja sekä ryhmän ydinvakavaraisuus (CET1). Lisäksi järjestelmä huomioi kannattavuuden (taloudellisen pääomavaateen tuotto) ja rahoitus- ja vaakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain mukaisen nk. rava-vakavaraisuuden. Palkkiota ei makseta, jos ryhmän rava-vakavaraisuus maksuhetkellä alittaa palkitsemisen vähimmäistason 130 prosenttia.

Ansaintajaksolla 2014–2016 oli mahdollista ansaita vuosittain 4–6 kuukauden säännöllistä ennakonpidätyksen alaista palkkaa vastaava palkkio. Palkkio maksetaan henkilölle kolmessa erässä vuosina 2018–2020 rahana. Mikäli henkilö kuuluu riskipositioon ja muuttuvan palkkion kokonaismäärä ylittää sääntelyn määrittelemän tason, maksetaan palkkio neljässä erässä vuosina 2018–2021 (johtokunnan jäsenille ja tarkastusjohtajalle kuudessa erässä vuosina 2018–2023) osittain OP Yrityspankin liikkeeseen laskeman debentuurin arvoon sidottuna.

Palkkion maksamiseen liittyy työ- tai toimitusuhteen voimassaoloa koskevia ehtoja sekä suojautumiskieltoon ja odotusaikaan liittyviä ehtoja.

##### **Ansaintajakso 2017–2019**

Vuoden 2017–2019 järjestelmän tavoitteet ovat voimassa olevan strategian mukaiset ja ne perustuvat OP Ryhmän tulokseen ennen veroja, asiakaskokemukseen sekä digitaaliseen asiointiin. Palkkiota ei makseta, jos ryhmän CET1-vakavaraisuus on alle EKP:n asettaman CET1-puskurin +3 %.

Ansaintajaksolla 2017–2019 on mahdollista ansaita vuosittain 4–6 kuukauden säännöllistä ennakonpidätyksen alaista palkkaa vastaava palkkio. Palkkio maksetaan henkilölle neljässä erässä vuosina 2020–2023 rahana. Mikäli henkilö kuuluu riskipositioon ja muuttuvan palkkion kokonaismäärä ylittää sääntelyn määrittelemän tason, maksetaan palkkio neljässä erässä vuosina 2020–2023 (johtokunnan jäsenille ja tarkastusjohtajalle kuudessa erässä

vuosina 2020–2025) osittain OP Yrityspankin liikkeeseen laskeman debenttuurin arvoon sidottuna.

Palkkion maksamiseen liittyy työ- tai toimisuhteen voimassaoloa koskevia ehtoja sekä suojautumiskieltoon ja odotusaikaan liittyviä ehtoja.

#### 9.6 Muun henkilöstön pitkän aikavälin kannustejärjestelmä

Henkilöstö (pl. johto) on OP Ryhmän yhteisen henkilöstörahaston (OP Ryhmän henkilöstörahasto hr) piirissä. Tämän pitkän aikavälin kannustejärjestelmän perustana on ryhmän yhteisten strategisten tavoitteiden saavuttaminen. Järjestelmän tavoitemittarit ovat vastaavat kuin johdon pitkän aikavälin järjestelmässä. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon siirrettävästä voittopalkkiosta.

Toimitusjohtaja Jouko Pölösen palkat 1.1.–30.4.2018, euroa

Säännöllinen rahapalkka	185 604
Luontoisedut	3 920
Ansaittu lyhyen aikavälin tulospalkkio vuodelta 2017	48 832
2018 maksetut palkat, palkkiot ja luontoisedut yhteensä	238 356

Toimitusjohtaja Katja Keitaanniemen palkat 6.8.–31.12.2018, euroa

Säännöllinen rahapalkka	160 598
Luontoisedut	97
2018 maksetut palkat ja luontoisedut yhteensä	160 695

#### 10 SISÄPIIRIHALLINTO

OP Yrityspankilla on sijoituspalvelun tarjoajana ja arvopaperien liikkeeseenlaskijana sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeistus osana OP Ryhmän sisäpiiriohjeistusta. Ohjeet sisältävät määräyksiä sisäpiiritiedosta, kielletystä sisäpiiritiedon käytöstä ja ilmaisemisesta, sisäpiiritiedon julkistamisesta, julkisista sisäpiirirekistereistä, ei-julkisista sisäpiiriluetteloista, johtohenkilöiden luetteloista sekä liiketoimien ilmoittamisesta ja julkistamisesta, sisäpiiriläisiä koskevista kaupankäyntirajoituksista sekä sisäpiirihallinnosta. Lisäksi ohjeissa käsitellään vaikuttavassa asemassa olevia henkilöitä koskevia rajoituksia ja rajoitusten noudattamista koskevan valvonnan järjestämistä. Henkilöt, joilla katsotaan olevan jatkuva pääsy kaikkeen OP Yrityspankki Oyj:n liikkeeseen laskemiin arvopapereihin liittyvään sisäpiiritietoon, kuuluvat edellä mainitun yhtiön pysyvään ei-julkiseen sisäpiiriluetteloon.

Sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeet perustuvat muun muassa arvopaperimarkkinoita koskevaan lainsäädäntöön kuten Markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, Finanssivalvonnan antamaan sääntelyyn ja Nasdaq Helsingin pörssiyhtiöiden sisäpiiriohjeeseen.

Ohjeiden tarkoituksena on edistää arvopaperimarkkinoilla toimivien luottamusta OP Yrityspankki Oyj:n toimintaan.

OP Lakiasiat ylläpitää OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen julkisia sisäpiirirekistereitä, vaikuttavassa asemassa olevien rekistereitä, yrityskohtaisia pysyviä sisäpiirilueteloita ja johtohenkilöiden luetteloita. Rekisterinpito on järjestetty Euroclear Finland Oy:n ylläpitämän SIRE-järjestelmän sekä OP Ryhmän SIPI-järjestelmän kautta.

OP Yrityspankki Oyj pitää tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiirilueteloita.

OP Yrityspankin toimintaan luottolaitoksena kuuluu osallistuminen asiakkaiden tekemiin arvopaperikauppoihin tai muihin arvopapereita koskeviin järjestelyihin. OP Yrityspankki ja sen johto- ja toimihenkilöt voivat saada myös rahoitusjärjestelyjen yhteydessä tai osana OP Yrityspankin muuta tavanomaista toimintaa asiakasyrityksiä koskevia sisäpiiritietoja. Muun muassa mainituista syistä OP Yrityspankki ja sen johto- ja toimihenkilöt ovat laissa tarkoitettua sisäpiirisääntelyn alaisia.

Sisäpiiriasioista järjestetään säännöllisesti koulutusta. Koulutus ajoitetaan erityisesti sisäpiiriohjeistuksen muutostilanteisiin.

## 10.1 Sisäpiirirekisterien ja sisäpiirilueteloiden julkisuus ja nähtävillä pito

Jokaisella on oikeus tutustua julkiseen sisäpiirirekisteriin ja saada kulujen korvaamista vastaan rekisterin tiedoista otteita ja jäljennöksiä. Luonnollisen henkilön henkilötunnus ja osoite sekä muun luonnollisen henkilön kuin sisäpiiriläisen nimi eivät kuitenkaan ole julkisia. Muiden kuin julkisten sisäpiirirekistereiden, kuten vaikuttavassa asemassa olevien rekisterin, pysyvän sisäpiiriluetelon tai hankekohtaisten sisäpiirilueteloiden, sisältämät tiedot eivät ole julkisia. Otteita ja jäljennöksiä julkisesta sisäpiirirekisteristä voi tilata OP Lakiasiat, Henkilö- ja pk-yritysassiakkaiden varallisuudenhoidon juridiikka -yksiköstä. Yksilöidyt tietojenluovutuspyynnöt pyydetään toimittamaan kirjallisesti osoitteella:

OP Lakiasiat  
Henkilö- ja pk-yritysassiakkaiden varallisuudenhoidon juridiikka  
PL 1068  
00013 OP

## 11 TIEDONANTOPOLITIikka

OP Yrityspankki Oyj noudattaa toiminnassaan OP Ryhmän viestintä- ja tiedonantopolitiikkaa (disclosure policy).

OP Osuuskunnan tytäryhtiöt OP Yrityspankki Oyj (OP Yrityspankki) ja OP-Asuntoluottopankki Oyj (OPA) vastaavat OP Ryhmän varainhankinnasta raha- ja pääomamarkkinoilta. OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen liikkeeseen laskemat arvopaperit ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsingin ohella tai sijaan Euronext Dublinissa, London Stock Exchangessa, SIX Swiss Exchangessa tai muissa arvopaperipörsseissä. OP Yrityspankki on myös laskenut liikkeeseen listaamattomia joukkovelkakirjalainoja ja/tai sijoitustodistuksia Suomen, Englannin ja Japanin markkinoille

OP Ryhmä, OP Yrityspankki ja OPA noudattavat tiedonantopolitiikassaan lainsäädäntöä, asetuksia sekä muuta sitovaa sääntelyä, Nasdaq Helsingin ja soveltuvin osin muiden pörs-sien sääntöjä sekä Finanssivalvonnan ja Euroopan Arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA)

määräyksiä ja ohjeita. Edellisten lisäksi OP Ryhmän viestinnässä huomioidaan Corporate Governance -ohjeistus ja ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Business Ethics).

OP Osuuskunnan johtokunnan hyväksymää tiedonantopolitiikkaa sovelletaan joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoiden (OP Yrityspankki ja OPA) ja OP Ryhmän tiedottamisen toimintaperiaatteisiin ja -tapoihin. Tiedonantopolitiikka on hyväksytty OP Yrityspankin ja OPAn hallituksissa. OP Osuuskunnan tehtävänä on huolehtia myös OP Yrityspankin ja OPAn osalta lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamisesta, jakelusta ja saatavilla pidosta. Tytäryhtiöt raportoivat ja julkaisevat erikseen omat osavuosikatsauksensa, toimintakertomuksensa ja tilinpäätöksensä. OP Osuuskunta tiedottaa muista tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvista asioista tytäryhtiöiden puolesta ja nimissä. Käytännössä tiedotteet annetaan tällöin OP Ryhmän ja liikkeeseenlaskijan nimissä. Tiedottaminen arvioidaan OP Yrityspankin ja OPAn liikkeeseen laskemien arvopapereiden osalta liikkeeseenlaskijakohtaisesti. Vastuu liikkeeseenlaskijan tiedonantovelvollisuuden täyttämisestä on kullakin liikkeeseenlaskijalla.

Tiedonantopolitiikassa on kuvattu ne keskeiset toimintaperiaatteet ja -tavat, joiden mukaisesti OP Ryhmä ja liikkeeseenlaskijat kommunikoivat pääomamarkkinoiden markkinaosapuolien ja muiden sidosryhmien kanssa. Poliitikassa kuvataan lisäksi lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamista, jakelua ja saatavilla pitoa. OP Ryhmä arvioi ryhmän tiedonantopolitiikan johdonmukaisuutta, toimivuutta ja riittävyttä säännöllisesti vähintään vuosittain.

OP Ryhmän viestinnän tehtävänä on edistää ryhmän liiketoimintaa välittämällä oikeaa tietoa ryhmän tavoitteista ja toiminnasta kaikille sidosryhmille. Ulkoisen ja sisäisen viestinnän tavoitteena on tukea ryhmän strategiaa ja liiketoiminnallisia tavoitteita sekä rakentaa ja ylläpitää osaltaan vahvaa ja vastuullista yrityskuvaa ja edistää ryhmän yhteistoimintaa. Sekä ulkoinen että sisäinen viestintä ovat tosiasioihin pohjautuvia ja antavat oikean kuvan esitettävistä asioista.

OP Yrityspankin noudattama OP Ryhmän viestintä- ja tiedonantopolitiikka on julkaistu OP:n internetsivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Ryhmä > Medialle > Viestintä- ja tiedonantopolitiikka.

OP Ryhmän vastuullisuuslinjaukset ja vastuullisuusohjelma ohjaavat OP Yrityspankin vastuullisuustyötä. OP Ryhmässä noudatetaan hallintoneuvoston hyväksymiä Hyvän liiketavan periaatteita (Code of Business Ethics). OP Ryhmä kunnioittaa ja noudattaa kansainvälisiä taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristövastuun periaatteita. Ryhmä on sitoutunut YK:n Global Compact -aloitteen periaatteiden edistämiseen. OP Ryhmä raportoi yritysvastuustaan säännöllisesti Global Reporting Initiative (GRI) -ohjeiston huomioiden. Lue lisää OP Ryhmän yritysvastuusta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2018, kohta 12.

---

13 HALLITUKSEN JA KONSERNIN TOIMITUSJOHTAJAN HENKILÖ- YM. TIEDOT

13.1 Hallitus 31.12.2018

---

**Puheenjohtaja** (lainsäädännön ja asemansa perusteella)

**Timo Ritakallio, s. 1962**

- Pääjohtaja, OP Ryhmä
- Oikeustieteen maisteri, MBA, tekniikan tohtori
- Hallituksessa 1.3.2018 alkaen
- Yhtiöstä ja sen merkittävästä osakkeenomistajasta (OP Osuuskunta) riippuvainen hallituksen jäsen

**Muut keskeiset luottamustehtävät:**

- Outotec Oyj: hallituksen varapuheenjohtaja, henkilöstöasiain valiokunnan jäsen
- Suomen Olympiakomitea: hallituksen puheenjohtaja
- Arvopaperimarkkinayhdistys: hallituksen puheenjohtaja
- Paulon Säätiö: hallituksen puheenjohtaja
- Keskuskauppakamari: hallituksen ja valtuuskunnan jäsen

**Keskeinen aiempi työkokemus:**

- Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen: toimitusjohtaja 2015–2018
- Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen: varatoimitusjohtaja 2008–2014
- Pohjola Pankki Oyj: varatoimitusjohtaja 2006–2008
- OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj: varatoimitusjohtaja 2001–2005
- OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj: johtokunnan jäsen, pankinjohtaja 1997–2001
- Opstock Pankkiiriliike Oyj: toimitusjohtaja 1993–1997
- Uudenkaupungin Seudun Osuuspankki: toimitusjohtaja 1991–1993
- Tampereen Seudun Osuuspankki: arvopaperiosaston päällikkö 1988–1991

---

**Tony Vepsäläinen, s. 1959**

- Ryhmäpalveluiden johtaja ja pääjohtajan varamies, OP Ryhmä
- Oikeustieteen kandidaatti, eMBA
- Hallituksen jäsen vuodesta 2007
- Yhtiöstä ja sen merkittävästä osakkeenomistajasta (OP Osuuskunta) riippuvainen hallituksen jäsen

**Muut keskeiset luottamustehtävät:**

- Osuuskunta Suomen Asuntomessut: hallintoneuvoston jäsen

**Keskeinen aiempi työkokemus:**

- OP-Pohjola osk: Liiketoimintajohtaja 2011–2014
  - OP-Keskus osk: toimitusjohtaja 2007–2010
  - Tampereen Seudun Osuuspankki: toimitusjohtaja 1998–2006
  - Turun Seudun Osuuspankki: varatoimitusjohtaja 1996–1998
  - Kuopion Osuuspankki: pankinjohtaja 1993–1996
  - Suomen Säästöpankki SSP Oy: aluejohtajan varamies 1992–1993
  - Pohjois-Savon Säästöpankki: esimiestehtävät 1985–1992
-

**Tiia Tuovinen, s.1964**

- Lakiasiaintohtaja, OP Ryhmä
- Oikeustieteiden kandidaatti, LL.M. Eur.
- Hallituksen jäsen 2.7.2018 alkaen
- Yhtiöstä ja sen merkittävästä osakkeenomistajasta (OP Osuuskunta) riippuvainen hallituksen jäsen

**Muut keskeiset luottamustehtävät:**

- Elinkeinoelämän keskusliitto: Lakivaliokunnan varapuheenjohtaja

**Keskeinen aiempi työkokemus:**

- Telia Company Ab: lakiasiaintohtaja, Global Services & Operations 2016–2017
- TeliaSonera Ab, Kilpailuoikeus- ja compliance -tiimin vetäjä (Eurooppa ja Euraasia) 2014–2015
- TeliaSonera Ab: lakiasiaintohtaja, Broadband Business Area (Pohjoismaat ja Baltian maat) 2008–2014
- TeliaSonera Ab: lakiasiaintohtaja, Integrated Enterprise Services Business Area (Yritysassiakkaiden tuotteet ja palvelut, Pohjoismaat) 2007–2008
- TeliaSonera Finland Oyj: lakiasiaintohtaja, Kiinteistöt ja toimitilat, Yritysturvallisuus 2003–2007
- Sonera Oyj: lakiasiat, johtajan varamies sekä Tuotteet ja palvelut -yksikön lakiasiat ja Kotimaan matkaviestintäpalveluiden lakiasiat 1999–2003

**Vesa Aho, s.1974**

- Talousjohtaja, OP Ryhmä, OP Osuuskunnan toimitusjohtaja
- Kauppatieteiden maisteri
- Hallituksen jäsen 1.11.2018 alkaen
- Yhtiöstä ja sen merkittävästä osakkeenomistajasta (OP Osuuskunta) riippuvainen hallituksen jäsen

**Muut keskeiset luottamustehtävät: -****Keskeinen aiempi työkokemus:**

- Vakuutusosakeyhtiö Garantia: toimitusjohtaja 2015–2018
- OP Osuuskunta: Group Controller 2014–2015
- Pohjola Pankki Oyj: talous- ja rahoitusjohtaja, konsernin johtoryhmän jäsen 2011–2014
- Pohjola Pankki Oyj: osastonjohtaja, luottoriskien hallinta 2006–2011
- Pohjola Pankki Oyj: luottoriskipäällikkö 2004–2006, luottoriskiasiantuntija 2001–2004

**Jarmo Viitanen, s. 1960**

- Toimitusjohtaja, Helsingin Seudun Osuuspankki
- Maatalous-metsätieteiden maisteri, eMBA
- Hallituksen jäsen 1.11.2018 alkaen

**Muut keskeiset luottamustehtävät: -****Keskeinen aiempi työkokemus:**

- Länsi-Uudenmaan Osuuspankki: toimitusjohtaja 2007–2018
- OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj: yritys pankkiliiketoiminta-alueen johtaja 2006–2007
- OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj: johtokunnan varajäsen 2001–2006
- OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj : osastonjohtaja 1992–2001
- OP-Pohjola-ryhmä: eri asiantuntija- ja esimiestehtävät 1985–1992



## 13.2 Konsernin toimitusjohtaja

**Katja Keitaanniemi**, s. 1974 (toimitusjohtaja 6.8.2018 alkaen)

- Toimitusjohtaja, OP Yrityspankki Oyj
- Liiketoimintajohtaja, Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat, OP Ryhmä
- OP Yrityspankki -konsernin palveluksessa vuodesta 2018
- Tekniikan lisensiaatti

**Keskeinen aiempi työkokemus**

- Finnvera Oyj: pk-yrityksistä vastaava liiketoimintajohtaja, johtoryhmän jäsen 2014–2018
- Swedbank: Suomen investointipankin johtaja, Swedbankin investointipankin johtoryhmän jäsen 2011–2013; pääanalytikko, globaalin tutkimustoiminnan varajohtaja, johtoryhmän jäsen 2010–2011
- eQ Pankki/Conventum: tutkimusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2002–2009
- Nordea Securities: Seniorianalytikko, metsäteollisuus 2001–2002

**Keskeiset luottamustehtävät**

- Finavia Oyj: hallituksen jäsen

**Jouko Pölönen**, s. 1970 (toimitusjohtaja 30.4.2018 asti)

- Toimitusjohtaja, OP Yrityspankki Oyj
- Liiketoimintajohtaja, OP Ryhmän pankkitoiminta
- Toimitusjohtaja, Helsingin Seudun Osuuspankki
- OP Yrityspankki -konsernin palveluksessa vuodesta 2001
- Kauppatieteiden maisteri, eMBA

**Keskeinen aiempi työkokemus:**

- Pohjola Vakuutus Oy: toimitusjohtaja 2010–2014
- Pohjola Pankki Oyj: talous- ja rahoitusjohtaja 2009–2010
- Pohjola Pankki Oyj: riskienhallintajohtaja 2001–2008
- PricewaterhouseCoopers: KHT-tilintarkastaja 1999–2001 ja tilintarkastaja 1993–1999

**Keskeiset luottamustehtävät:**

- -