



Selvitys OP Yrityspankki Oyj:n
hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä 2020

Selvitys OP Yrityspankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset.....	2
2	OP Ryhmän rakenne ja OP Yrityspankin konsernirakenne.....	2
3	OP Ryhmän vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto.....	3
4	OP Yrityspankin hallintorakenne.....	3
5	Yhtiökokous.....	4
6	Hallitus.....	4
6.1	Hallituksen valinta ja kokoonpano.....	4
6.2	Hallituksen tehtävät.....	5
7	Toimitusjohtaja.....	6
8	OP Yrityspankin merkittävimpien tytäryhtiöiden hallitukset ja toimitusjohtajat.....	6
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	7
9.1	Sisäinen valvonta.....	7
9.2	Compliance.....	8
9.3	Riskienhallinta.....	9
9.4	Sisäinen tarkastus.....	10
9.5	Ulkoinen valvonta.....	11
9.5.1	Tilintarkastus.....	11
9.5.2	Keskusyhteisön valvonta.....	11
9.5.3	Julkinen valvonta.....	12
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	12
11	Palkat ja palkitseminen.....	13
11.1	Hallituksen palkkiot ja muut etuudet.....	13
11.2	Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet.....	14
11.3	Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet.....	14
11.4	Tulospalkkiojärjestelmä.....	14
11.5	Johdon pitkän aikavälin kannustejärjestelmä.....	15
11.6	Henkilöstörahasto.....	15
11.7	Toimitusjohtajan ansiot 2020.....	15
12	Sisäpiirihallinto sekä sisäpiirirekisterien ja -luetteloiden julkisuus.....	15
13	Lähipiiriliiketoimia koskevat periaatteet.....	16
14	Tiedonantopoliittika.....	17

1 SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET

OP Yrityspankki Oyj:llä (jäljempänä OP Yrityspankki) on sen toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden kattavat ja oikeasuhteiset hallinto- ja ohjausjärjestelmät, joilla varmistetaan luottolaitoksen johtaminen tehokkaasti ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti sekä se, että hallitus voi tehokkaasti valvoa sen johtamista.

Tämä selvitys OP Yrityspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance Statement) on laadittu luottolaitoslain, vakavaraisuussäätelyn (CRD4/CRR), arvopaperimarkkinalain ja soveltuvin osin Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (2020) mukaisesti. Lisäksi tässä selvityksessä on annettu luottolaitoslain ja soveltuvin osin hallinnointikoodin mukainen selvitys yrityksen palkitsemisesta vuodelta 2020.

Yhtiön hallitus käsitteli 10.2.2021 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. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

Selvityksen keskeisten hallintoon liittyvien osa-alueiden ajantasaiset tiedot ovat saatavilla OP:n velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla 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 säädöksiä, OP Yrityspankin yhtiöjärjestystä ja OP Osuuskunnan ohjeita. Kansainvälisessä toiminnassa noudatetaan soveltuvin osin myös paikallista lainsäädäntöä.

Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaisema pörssiyhtiöiden Hallinnointikoodi 2020 on luettavissa yhdistyksen verkkosivuilta www.cgfinland.fi.

2 OP RYHMÄN RAKENNE JA OP YRITYSPANKIN KONSERNIRAKENNE

OP Yrityspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti OP Ryhmään. OP Ryhmä on osuustoiminnallinen, vuonna 1902 perustettu finanssiryhmä. OP Ryhmän muodostavat 137 osuuspankkia (31.12.2020) sekä niiden omistama keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen.

OP Osuuskunta (keskusyhteisö) ja sen jäsenluottolaitokset, kuten OP Yrityspankki ja ryhmän osuuspankit, sekä niiden määräysvallassa olevat rahoituslaitokset ja palveluyritykset muodostavat talletuspankkien yhteenliittymän.

OP Osuuskunta -konserniin kuuluvat konsernin emoyhteisönä toimiva OP Osuuskunta sekä yhteisöt, joista emoyhteisö tai sen tytäryhteisöt omistavat joko enemmistön tai kokonaan. OP Yrityspankki tytäryhtiöineen kuuluu OP Osuuskunta -konserniin ja on OP Osuuskunnan täysin omistama tytäryhtiö.

OP Yrityspankki toimii OP Ryhmään kuuluvien osuuspankkien keskusrahalaitsena.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta sen selvitystilan estämiseksi ja vastaamaan jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitos puolestaan on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena tai toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta. Lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksella on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Lue lisää OP Ryhmän rakenteesta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2020, kohta 2.

OP Yrityspankki -konserniin kuuluvat emoyhtiö OP Yrityspankki Oyj ja sen tytäryhtiöt. Merkittävimmät tytäryhtiöt ovat vahinkovakuutustoimintaa harjoittava Pohjola Vakuutus Oy, erikoissairaanhoidon palveluita tarjoava Pohjola Sairaala Oy sekä arvopapereiden säilytys- ja selvitysluotto- ja sijoituspalveluita harjoittava OP Säilytys Oy. Lisäksi OP Yrityspankki Oyj:llä on Virossa, Latviassa ja Liettuassa sivuliikkeitä ja rahoitusyhtiötoimintaa harjoittavat tytäryhtiöt. Strukturoiduista yhteisöistä konserniin on yhdistelty kiinteistörahastot Real Estate Fund II ja Real Estate Fund III.

Konsernissa toteutettiin vuonna 2020 seuraavat rakennejärjestelyt: A-Vakuutus Oy sulautui Pohjola Vakuutus Oy:hyn 31.3.2020 ja Kaivokadun PL-hallinto Oy sulautui OP Yrityspankki Oyj:hin 31.10.2020.

3 OP RYHMÄN VASTUULLINEN TOIMINTA JA LUOTETTAVA HALLINTO

OP Ryhmän arvot sekä vastuullisuutta ja luotettavaa hallintoa koskevat linjaukset ohjaavat myös OP Yrityspankin toimintaa.

OP Ryhmälle on määritelty toimintaa ohjaavat ja ryhmän perustehtävää tukevat arvot, jotka ovat: ihmisläheisyys, vastuullisuus ja yhdessä menestyminen. OP Ryhmä soveltaa toiminnassaan Hyvän liiketavan periaatteita (Code of Business Ethics), jotka sisältävät keskeiset vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien ja hallinnossa vaikuttavien tulee toimia. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan kansainvälisiä toiminnan vastuullisuutta ohjaavia periaatteita, joista keskeisimmät ovat YK:n Global Compact -aloitteen periaatteet. Vuonna 2019 OP Ryhmä allekirjoitti perustajajäsenenä YK:n ympäristö-ohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. Lisäksi ryhmän rahasto- ja varainhoitoyhtiöt ovat sitoutuneet YK:n vastuullisen sijoittamisen (UN PRI) periaatteisiin.

Yritysvastuu on kiinteä osa OP Ryhmän liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmä raportoi yritysvastuustaan säännöllisesti Global Reporting Initiative (GRI) -ohjeiston mukaisesti.

OP Osuuskunnan hallitus ja hallinnon monimuotoisuutta koskevilta osin hallintoneuvosto ovat vahvistaneet koko OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteet. Periaatteet koskevat soveltuvin osin kaikkia OP Ryhmän yhteisöjä, jotka voivat lisäksi tarvittaessa laatia omia, ryhmätason ohjeistusta tarkentavia ohjeita.

Lue lisää OP Ryhmän yritysvastuusta ja luotettavasta hallinnosta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2020, kohta 3.

4 OP YRITYSPANKIN HALLINTORAKENNE

OP Yrityspankin osakkeenomistajien päätösvaltaa yhtiökokouksessa käyttää yhtiön ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta. Yhtiökokous muun muassa valitsee hallituksen 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.

5 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 yhtiökokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

OP Yrityspankki Oyj:n ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta käsitteli kirjallisella osakkeenomistajan päätöksellä 18.3.2020 yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat: se vahvisti vuoden 2019 tilinpäätöksen, myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden, päätti ettei tilikaudelta 2019 jaeta osinkoa sekä valitsi yhtiön hallituksen jäsenet ja tilintarkastajan.

Yhtiön ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta teki lisäksi 28.10.2020 osakkeenomistajan päätöksen yhtiökokouksen toimivaltaan kuuluvasta asiasta: yhtiöjärjestyksen toimialamääräys päätettiin ajantasaistaa sijoituspalvelulakia koskevan viittauksen osalta.

6 HALLITUS

6.1 Hallituksen valinta ja kokoonpano

OP Yrityspankin yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet, ja emoyhteisö OP Osuuskunta valmistelee valintaa koskevat ehdotukset yhtiökokoukselle. Hallitukseen kuuluu vähintään neljä ja enintään seitsemän jäsentä. Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättävän yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

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

Koko OP Ryhmässä hallintoelinten kokoonpanoa suunnitellaan pitkäjänteisesti. Tehokas työkentely hallintoelimissä edellyttää, että hallintoelimissä on riittävästi monipuolista asiantunteumusta, osaamista ja kokemusta. Lue lisää hallintoelinten monimuotoisuuteen liittyvistä periaatteista Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020 kohdasta 3.3.

Hallituksen kokoonpano ja kokoukset 2020

Timo Ritakallio, s. 1962

Hallituksen puheenjohtaja

OP Ryhmän pääjohtaja, OP Osuuskunnan toimitusjohtaja

Tekniikan tohtori, oikeustieteen maisteri, MBA

Vesa Aho, s. 1974

Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Ryhmä

Kauppatieteiden maisteri

Olli-Pekka Saario, s. 1957

Toimitusjohtaja, Turun Seudun Osuuspankki

Oikeustieteen kandidaatti, eMBA

Pasi Sorri, s. 1972

Toimitusjohtaja, Keski-Suomen Osuuspankki

Kauppatieteiden maisteri

Jarmo Viitanen, s. 1960

Toimitusjohtaja, Helsingin Seudun Osuuspankki
Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA

Hallituksen jäsenten henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat luettavissa OP Ryhmän velkasijoittajasivuilla osoitteessa www.op.fi > OP Ryhmä > Velkasijoittajat > Hallinnointi ja johto (OP Yrityspankki) > [Hallituksen jäsenet](#).

Hallitus kokoontui 15 kertaa vuonna 2020. Kaikki hallituksen jäsenet osallistuivat vuonna 2020 kaikkiin pidettyihin hallituksen kokouksiin.

Yhtiön hallituksen kaikki jäsenet ovat riippuvaisia yhtiöstä ja/tai sen osakkeenomistajasta (OP Osuuskunta).

6.2 Hallituksen tehtävät

OP Osuuskunnan tytäryhtiöissä hallitus vastaa yhtiön hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Tehtävää toteuttaessaan hallituksen on otettava huomioon OP Ryhmän strategiset ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston, hallituksen ja pääjohtajan tekemät linjaukset, vahvistamat periaatteet ja ohjeet asioissa, joissa keskusyhteisöllä on velvollisuus tai oikeus koko konsernia koskevien linjausten antamiseen. Tytäryhtiöiden hallitusten työjärjestyksissä kuvataan kunkin hallituksen tehtävät.

OP Yrityspankin hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus vastaa siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti. Hallitus käsittelee yhtiön toiminnan laadun ja laajuuden kannalta merkittävät, laajakantoiset ja periaatteellisesti tärkeät sekä epätavalliset asiat.

Hallituksen ja toimitusjohtajan tulee johtaa yhtiötä ja sen konsernia ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden ja luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

Hallitus on vahvistanut kirjallisen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituksen tehtävät ja kokouskäytäntö. Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- nimittää ja vapauttaa yhtiön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan keskusyhteisön hallitusta
- vahvistaa yhtiön toiminnassa noudatettavat arvot
- päättää yhtiön liiketoimintastrategian ja valvoo sen toteuttamista
- päättää merkittävistä organisaatiomuutoksista
- päättää merkittävistä investoinneista
- päättää muista yhtiön liiketoiminnan kannalta merkittävistä asioista, kuten tuotevalikoiman tai hinnoitteluperiaatteiden merkittävät muutokset
- hyväksyy pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuustavoitteet ja varautumissuunnitelman
- hyväksyy pankin varainhankintasuunnitelman ja varainhankintavaltuudet
- hyväksyy likviditeettireservin sijoitussuunnitelman
- päättää yhtiön johdon ja henkilöstön palkitsemisesta ryhmätasoisien periaatteiden mukaisesti
- hyväksyy vuosisuunnitelman ja tavoitteet sekä valvoo niiden toteuttamista
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön antamat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 17 §:n mukaiset ohjeet ja vahvistaa muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä hyväksyy tarvittavat täydentävät liiketoimintasegmentti- ja yhtiökohtaiset ohjeet
- nimittää OP Yrityspankin rahoitusjohdon puheenjohtajiston
- päättää merkittävistä ulkoistamisista

- seuraa ja arvioi yhtiön sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta ja kuulee yhtiön compliance-toiminnasta vastaavaa, sisäisen tarkastuksen päällikköä ja tilintarkastajaa vähintään kerran vuodessa
- seuraa ja arvioi yhtiön taloudellista raportointijärjestelmää
- käsittelee ja hyväksyy tilinpäätöksen, laatii toimintakertomuksen ja tekee osingonjakoehdotuksen ja
- vastaa muista hallitukselle lainsäädännössä tai viranomaisen määräyksissä säädetyistä tehtävistä.

7 TOIMITUSJOHTAJA

Hallitus nimittää yhtiön toimitusjohtajan. Keskusyhteisön hallitus antaa konsernin emoyhteisön näkökulmasta omistajaohjausta toimitusjohtajavalinnoista.

OP Ryhmän Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -liiketoiminnasta vastaava johtaja, tekniikan lisensiaatti Katja Keitaanniemi (s. 1973) on toiminut yhtiön toimitusjohtajana 6.8.2018 alkaen. OP Yrityspankki -liiketoiminta-alueen johtaja, kauppatieteiden maisteri, eMBA Hannu Jaatinen (s. 1957) toimi toimitusjohtajan sijaisena 6.8.2018- 31.7.2020. Rahavirrat ja käyttöpääoma -liiketoiminta-alueen johtaja, oikeustieteen kandidaatti, VT, MBA Jari Jaulimo (s. 1962) on toiminut toimitusjohtajan sijaisena 1.8.2020 alkaen.

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.

Toimitusjohtajan henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat luettavissa OP Ryhmän velkasijoittajasivuilta osoitteessa www.op.fi > OP Ryhmä > Velkasijoittajat > Hallinnointi ja johto (OP Yrityspankki) > [Toimitusjohtaja](#). Toimitusjohtajan palkitsemista koskevat tiedot on esitetty jäljempänä kohdassa 11.

8 OP YRITYSPANKIN MERKITTÄVIMPIEN TYTÄRYHTIÖIDEN HALLITUKSET JA TOIMITUSJOHTAJAT

Tytäryhtiöiden hallitukset varmistavat, että kaikkia OP Yrityspankki -konserniin kuuluvia yhtiöitä johdetaan voimassa olevan sääntelyn ja OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti.

Merkittävien tytäryhtiöiden hallitukset ja toimitusjohtajat 2020

	Hallitus	Toimitusjohtaja
A-Vakuutus Oy (yhtiö sulautunut 31.3.2020 Pohjola Vakuutus Oy:ön, hallituksen ja toimitusjohtajan toimikausi päättynyt tuolloin)	Aho Vesa, pj. Keitaanniemi Katja Puustinen Pekka	Lehtilä Olli
OP Säilytys Oy	Jaatinen Hannu, pj (31.5.2020 asti) Tiihonen Jarmo, pj. (1.6.2020 alkaen) Lauha Janne Timonen Mikko	Sakki Kirsi
Pohjola Sairaala Oy	Lehtilä Olli, pj Länsisalmi Hannakaisa Puustinen Pekka	Torkki Markus
Pohjola Vakuutus Oy	Ritakallio Timo, pj Aho Vesa Länsisalmi Hannakaisa (17.9.2020 alkaen) Puustinen Pekka (31.8.2020 asti) Reimasto-Heiskanen Jaana Vilpponen Jani	Lehtilä Olli

9 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA
9.1 Sisäinen valvonta

Sisäinen valvonta on jatkuva johdon ja muun henkilöstön toteuttama prosessi, jonka tarkoituksena on antaa kohtuullinen varmuus niiden tavoitteiden saavuttamisesta, jotka liittyvät toimintoihin, raportointiin ja vaatimustenmukaisuuteen. Se koostuu jatkuvista etukäteen ohjaavista ja jälkikäteen varmentavista tehtävistä ja toiminnoista, joiden tavoitteena on varmentaa toiminnan laatua sekä ohjeiden ja sääntelyn noudattamista. Nämä toimet kohdistuvat kaikkeen toimintaan, myös ulkoistettuihin palveluihin.

OP Ryhmässä OP Osuuskunnan hallitus hyväksyy ryhmätasoiset sisäisen valvonnan periaatteet, joita noudatetaan kaikissa ryhmän yhteisöissä, kuten OP Yrityspankissa.

OP Ryhmässä sisäiseen valvontaan kuuluu kaikki se sisäinen ohjaus, jolla varmistetaan toiminnan suuntautuminen kohti asetettuja tavoitteita. Se sisältää kaikki ne toimintatavat, joilla varmistetaan laadukas johtaminen, riskien ennaltaehkäisy ja hallinta, toimintojen kehittäminen, tuloksellisuuden arviointi sekä raportoinnin oikeellisuus ja toiminnan sääntelymukaisuus. Sisäinen valvonta tavoittelee sitä, että johtamisella luodaan edellytykset laadukkaalle toiminnalle.

Sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan liittyvät roolit ja vastuut on jaettu kolmeen puolustuslinjaan. Ensimmäinen puolustuslinja, liiketoiminta ja keskitetyt toiminnot, ovat riskinomistajia ja

siten vastuussa vahvistetun riskienhallinnan viitekehyksen – riskilimiittien ja maltillisen riskinottohalun – sekä sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamisesta.

Toisen puolustuslinjan liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot vastaavat sisäisen valvonnan viitekehyksen ylläpidosta ja siihen liittyvien politiikkojen ja menettelyjen toteutuksen seurannasta. Keskusyhteisön riskienhallinta on vastuussa OP Ryhmän riskienhallinnan viitekehyksestä, arvioinnista, seurannasta ja raportoinnista. Keskusyhteisön compliance on vastuussa koko organisaation sisäisten ja ulkoisten sääntöjen noudattamisen varmistamisesta ja seurannasta sekä compliance-riskien johtamisen prosessista.

Kolmas puolustuslinja, liiketoiminnasta ja toisesta puolustuslinjasta riippumaton keskusyhteisön sisäinen tarkastus, suorittaa riippumatonta hallinto-, riskienhallinta- ja valvontaprosesseihin kohdistuvaa sisäistä tarkastusta ja raportoi ryhmän yhteisöjen hallituksille ja muulle johdolle. Myös ryhmän ulkoiset tilintarkastajat varmentavat osaltaan sisäisen valvonnan toimivuutta.

Jokainen puolustuslinja on vastuussa oman toimintansa sisäisen valvonnan organisoinnista, riittävydestä ja toteutuksesta.

Keskusyhteisön hallinnossa erityisesti hallituksen tarkastusvaliokunnalla on merkittävä rooli sisäisen valvonnan toimivuuden ja toiminnan sääntelymukaisuuden varmistamisessa, ja sille raportoidaan säännöllisesti sisäisessä valvonnassa tehdyistä havainnoista, liiketoiminnalle annetuista suosituksista sekä suositusten toteuttamisen etenemisestä.

OP Yrityspankin hallituksen tehtävänä on huolehtia siitä, että sisäinen valvonta on järjestetty asianmukaisesti, ja että siinä on otettu huomioon ryhmätasoiset sisäisen valvonnan periaatteet sekä niitä täydentävä keskusyhteisön ohjeistus. Yhtiön toimitusjohtajan ja toimivan johdon vastuulla on huolehtia sisäisen valvonnan käytännön toimenpiteiden toteutumisesta sekä siitä, että työtehtävät on asianmukaisesti eriytetty.

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

9.2 Compliance

Compliance-riskin hallinta on osa sisäistä valvontaa ja luotettavaa hallintoa ja sellaisena kiinteä osa liiketoiminnan johtamista sekä yrityskulttuuria. Compliance-riskiä liittyy lähes kaikkeen toimintaan ja vastuu compliance-riskien hallinnasta on liiketoiminnassa. OP Yrityspankin compliance-toiminnasta vastaa toimitusjohtaja. Toimitusjohtajan tukena toimii OP Ryhmän compliance-organisaatio, josta vastaava Group Compliance Officer raportoi hallitukselle (tai hallituksen valiokunnille) ja lakiasianjohtajalle. Yhtiössä on nimetyt compliance officerit, jotka yhdessä keskusyhteisön compliance officereiden kanssa avustavat ylintä ja toimivaa johtoa sekä liiketoimintaa säännösten noudattamattomuuteen liittyvien riskin hallinnassa, valvovat säännösten noudattamista sekä kehittävät omalta osaltaan sisäistä valvontaa.

Compliance varmistaa sääntelyn noudattamista ja täytäntöönpanoa pääsääntöisesti tekemällä compliance-valvontoja, laatimalla compliance-riskiarvioita sekä osallistumalla uusien tuotteiden ja palveluiden toimintamallien riskiarviointiin. Compliance-toiminnasta, tehdyistä compliance-havainnoista ja toiminnan yhteydessä liiketoiminnoille annetuista suosituksista raportoidaan säännöllisesti OP Yrityspankin hallitukselle ja OP Ryhmän compliance-organisaatiolle. Toiminnasta raportoidaan myös OP Osuuskunnan johtokunnalle sekä hallituksen riskivaliokunnalle osana ryhmätasoisista raportointia.

Vuoden 2020 aikana jatkettiin OP Ryhmän riskienhallinta- ja compliance -kulttuurin vahvistamista kaikilla tasoilla. Vuoden aikana päivitettiin OP Ryhmän compliance-riskiarvio, joka toimii keskeisenä välineenä compliance-valvontojen ja liiketoiminnan compliance-tuen kohdentamisessa riskiperusteisesti. Lisäksi jatkettiin compliance-toimintamallien kehittämistä ja laajennet-

tiin data-analytiikan hyödyntämistä osana compliance-valvontoja. OP Ryhmässä otettiin käyttöön uusi whistle blowing -ilmoituskanava ja -prosessi tukemaan toiminnan sääntelymukaisuuden varmistamista. Asiakkaan tuntemiseen liittyvän sääntelyn ja sijoituspalveluiden tarjontaan liittyvän lainsäädännön ja viranomaisohjeiden sekä niihin liittyvien ryhmätasoisien ohjeiden noudattamisen ja prosessien toimivuuden varmistaminen säilyivät edelleen painopistealueina.

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 ryhmätasoinen compliance-organisaatio ohjaa myös OP Yrityspankin compliance-toimintaa.

Compliance-toiminnalla pyritään ennalta 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 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 ja
- raportoimalla liiketoiminnalle annetuista suosituksista ja valvonnan tuloksista sekä muista compliance-riskiasemaan liittyvistä havainnoista säännöllisesti sekä ylimmälle että toimivalle johdolle.

9.3 Riskienhallinta

OP Yrityspankin riippumaton riskienhallintatoiminto on organisatorisesti osa OP Ryhmän keskitettyä riskienhallintatoimintoa. Riskienhallintaan liittyvien tehtävien kannalta tärkein päätöksentekoeelin OP Ryhmässä on OP Osuuskunnan hallitus. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto vahvistaa hallituksen päätökset, jotka koskevat OP Ryhmän riskinottohalua. Hallituksen riskivaliokunta avustaa hallitusta riskinottoon ja riskienhallintaan liittyvien tehtävien hoitamisessa. Johtokunta on pääjohtajan päätöksellä perustanut riskienhallintatoimikunnan, ohjaus- ja compliance -toimikunnan ja pankkitoiminnan tasehallintatoimikunnan, jotka hyväksyvät riskinoton periaatteita ja riskienhallinnan periaatteita tarkentavia riskienhallintaan liittyviä ohjeita ja menettelytapakuvauksia.

OP Osuuskunnan toimivan johdon valmistelemat ja hallituksen asettamat lähtökohdat OP Ryhmän riskienhallinnan järjestämiseen ovat seuraavat:

- Toimiva johto valmistelee liiketoiminnan strategiset valinnat, jotka riskinoton suhteen perustuvat OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistamaan OP Ryhmän riskinoton periaatteet -dokumenttiin (RAS). Riskinoton periaatteissa linjataan ja perustellaan, mitä riskejä ja missä määrin liiketoiminta on valmis ottamaan. Liiketoiminnot ovat veloitettuja toimimaan näiden rajoitteiden puitteissa.
- Toimiva johto päättää työnjaosta riskinoton suhteen. Linjataan, mitä riskejä eri ansaintalogiikkakokonaisuudet (tuote- ja palvelukokonaisuudet) voivat ottaa sekä mahdolliset tarkennukset siitä, mitä riskejä ko. kokonaisuuksien sisällä juridiset yhtiöt ja eri toiminnot voivat ottaa asiakkaita palvellessaan.
- Hallintorakenne luo pohjan sille, että keskeiset toimintaa ohjaavat periaatteet ja niitä tarkentavat politiikat ja toimintaohjeet on valmisteltu ja päätetty asianmukaisesti, ja että kutakin toimintaa arvioidaan ja valvotaan sen laatuun, laajuuteen ja monimutkaisuuteen nähden asianmukaisella tavalla liiketoiminnan oman seurannan lisäksi liiketoiminnasta riippumattomien tahojen toimesta.

- OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmät ovat ryhmän perustehtävän, arvojen ja tavoitteiden mukaisia. Palkitseminen ei saa kannustaa tarpeettomaan riskinottoon eikä asiakkaan edun vastaiseen toimintaan. Compliance ja riskienhallinta ovat mukana palkitsemisen periaatteiden, palkitsemispolitiikan ja palkitsemisjärjestelmien valmistelussa sekä palkitsemisen prosessien valvontamenettelyiden määrittelyssä.
- Lisäksi toimintatavoille asettavat reunaehdot periaatteet sisäisestä valvonnasta, luotettava hallinnosta, hyvistä liiketavoista ja yritysturvallisuudesta.

Merkittävimmät kehityskohteet vuonna 2020

Riskienhallinnan arviointiprosesseja ja operatiivisia prosesseja on kehitetty edelleen sen varmistamiseksi, että riskienhallintaan liittyvät kontrollit automatisoidaan, ja että riskit arvioidaan ennakkoiden ja riittävästi uutta liiketoimintaa kehitettäessä. Likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyjä ja rahoitustaseen korkoriskin hallintamenetelmiä sekä Markets-liiketoiminnan riskin mittaamisen menetelmiä on kehitetty.

Vuoden 2020 aikana on aloitettu mittava luottoriskien hallinnan uudistaminen vastaamaan voimassa olevan ja uudistuvan ulkoisen sääntelyn vaateisiin. Tässä kehitystyössä on:

- otettu käyttöön aiempaa tarkempi uusi maksukyvyttömyyden määritelmä sekä huomioitu sen vaikutukset rahoitusprosessissa
- tarkennettu luottoriskin valvontatoiminnon tehtäviä
- kehitetty luottoriskimallien mallinnusprosessia ja selvitetty alan parhaita käytänteitä IRB-mallien kehittämisessä
- aloitettu IRB-mallien uudistaminen.

9.4 Sisäinen tarkastus

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Yrityspankin emoyhteisön OP Osuuskunnan eli OP Ryhmän sisäinen tarkastus. OP Ryhmän sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Ryhmälle ja parantaa sen toimintaa. Sisäistä tarkastusta johtaa tarkastusjohtaja, jonka nimittää OP Osuuskunnan hallitus.

OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta vahvistaa sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman ja OP Yrityspankin hallitus toimintasuunnitelman yhtiöön kohdistuvan osuuden. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan ja suosituksistaan sekä suositusten toteuttamisesta OP Yrityspankin hallitukselle, tarkastuskohteen johdolle, OP Osuuskunnan johtokunnalle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan hallituksen huhtikuussa 2020 vahvistamia sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita (Internal Charter) ja 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.

Vuoden 2020 aikana otettiin käyttöön tarkastushavaintojen riskiluokittelu perustuen OP Ryhmän yhteiseen riskitaksonomiaan ja tarkastusten riskiperusteista kohdentumista parannettiin tarkastusavaruuteen kohdistuvalla neljännesvuosittain toteutettavalla riskipisteityksellä. Vuoden aikana kehitettiin edelleen ketteriä tarkastusmenettelyjä ja data-analytiikan hyödyntämistä tarkastustyössä ja sen suunnittelussa.

OP Yrityspankin hallituksen vahvistaman vuoden 2020 sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman lisäksi yhtiöön kohdistuvaa sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin kohdistuvaa tarkastusta. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu riskiperusteisesti huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä sisäisen tarkastuksen painopistealueet.

9.5 Ulkoinen valvonta

9.5.1 Tilintarkastus

OP Yrityspankin yhtiökokous valitsee tilintarkastajaksi Patentti- ja rekisterihallituksen hyväksymän tilintarkastusyhteisön. Tilintarkastajan 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 eri tilintarkastusyhteisöille tarjouskilpailun (järjestetty viimeksi vuonna 2018 silloisen hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan toimesta), jonka nojalla OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta tekee hallitukselle suosituksen valittavasta tilintarkastajasta. Hallitus tekee tilintarkastajan valintaa koskevan esityksen osuuskunnan kokoukselle. OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastusyhteisön tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tilintarkastusyhteisön tilintarkastajien tehtävänä on tarkastaa yhtiön ja sen konsernin kirjanpitoa, sisäistä valvontaa, tilinpäätösten laatimisperiaatteita, johdon tekemiä kirjanpidollisia arviota sekä tilinpäätöksen esittämistapaa ja rakennetta sen varmistamiseksi, että konsernin 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.

Yhtiön tilintarkastajana toimi vuonna 2020 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. KPMG Oy Ab:n nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Juha-Pekka Mylén. KPMG Oy Ab on toiminut yhtiön tilintarkastajana vuodesta 2002 ja KHT Juha-Pekka Mylén päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen. OP Yrityspankki -konsernin tytäryhtiöiden tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja päävastuullisina tilintarkastajina KPMG Oy Ab:n nimeämät tilintarkastajat.

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

OP Yrityspankki -konsernissa tilintarkastajille maksettiin vuonna 2020 palkkioita tilintarkastuksesta 551 000 euroa (337 000), tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarjotetuista toimeksiannoista 1 000 euroa (11 000), veroneuvonnasta 87 000 euroa (158 000) ja muista palveluista 237 000 euroa (178 000). KPMG Oy Ab:n suorittamat muut kuin tilintarkastuspalvelut olivat yhteensä 179 000 euroa (154 000) (ei sis. alv.). Suluissa on esitetty vuoden 2019 tiedot.

9.5.2 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 riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

OP Osuuskunta valvoo jäsenluottolaitos OP Yrityspankin toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla. Yhtiö ottaa toiminnassaan huomioon OP Osuus-

kunnan hallintoneuvoston vahvistaman ryhmätasaisen strategian sekä OP Osuuskunnan jäsenpankeille antamat riskienhallintaa ja muuta toimintaa koskevat määräykset ja ohjeet. OP Yrityspankki raportoi erikseen sovittulla tavalla OP Osuuskunnalle.

9.5.3 Julkinen valvonta

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

10 TALOUDELLINEN RAPORTOINTIPROSESSI

OP Ryhmän talous- ja rahoitusjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon eri osat huolehtivat paitsi ulkoisen laskennan edellyttämien osavuosikatsausten, puolivuositarkastusten, tilinpäätösti-
dotteiden 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 tulosten-
nusteita ja analysoi toteutunutta kehitystä verrattuna ennusteisiin ja raportoi poikkeamista.

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 tulospöytä-
miä. Kuukausittainen johdon tulos- ja riskiraportti laaditaan joka kuukausi samoilla periaatteilla. Raporttia laadittaessa ja sitä läpikäydessä 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 yhteisöjen kirjanpidossa, tilinpäätöksessä ja konsernitilinpäätöksessä noudatetaan yhtenäisiä periaatteita. Ryhmän keskusyhteisö OP Osuuskunnan vastuulla on standardien, muiden tilinpäätöksen laatimista koskevien lakien ja viranomaisten kirjanpitolaki-
määräysten tulkinta, ohjeistus ja neuvonta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden laadinta ja noudattamisen valvonta. Tarvittaessa tilintarkastajalta hankitaan lausunto valituista periaatteista ja tulkinnoista.

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 osavuositarkastukset.

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että yhtiöllä on sen koko toiminnan kattava riittävä sisäinen valvontajärjestelmä. Hallituksen tehtävänä on myös arvioida, miten lakeja, määräyksiä, viranomaisohjeita ja sisäisiä ohjeita noudatetaan. Hallitus käsittelee myös merkittävimmät tilikauden aikana tehdyt muutokset tilinpäätösperiaatteisiin 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 raportointiaessa 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.

Ulkoisen taloudellisen raportoinnin oikeellisuutta arvioivat lakisääteisesti tilintarkastajat. Tilintarkastajien tehtävänä on tarkastaa yhtiön ja sen konsernin kirjanpitoa, tilinpäätöksiä ja hallintoa sen seikan varmistamiseksi, että yhtiön tilinpäätökset on 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.

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 31.12.2020.

OP Ryhmässä ja OP Yrityspankki -konsernissa otettiin käyttöön vuonna 2020 seuraavat standardit ja tulkinnat:

- OP Yrityspankki otti käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti: EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä asiakkaiden maksukyvyttömyyden määritelmä.
- Standardeihin IFRS 3, IAS 1 ja IAS 8 tehdyt muutokset tulivat voimaan 1.1.2020.
- IFRS 16 -standardimuutos koskien vuokrasopimusten muutoksia ja vuokrasopimuksille myönnettyjä vuokrahelpotuksia, jotka johtuvat suoraan koronaviruspandemiasta ja koskevat vuokria, jotka olisivat tulleet maksettaviksi viimeistään 30. kesäkuuta 2021. Standardimuutos astui voimaan 1.6.2020 ja se koskee vain vuokralleottajia. Vuokralleottajana OP Yrityspankki ei ole hakenut vuokrasopimuksilleen vuokranmaksuun liittyviä helpotuksia.

11 PALKAT JA PALKITSEMINEN

11.1 Hallituksen palkkiot ja muut etuudet

Yhtiökokous päättää vuosittain hallituksen jäsenten palkkioista ja muista etuuksista. Hallituksen jäsenten palkkioita koskevat ehdotukset yhtiökokoukselle valmistelee emoyhteisö OP Osuuskunta.

OP Osuuskunnan tai sen tytäryhtiöiden palveluksessa oleville hallituksen jäsenille ei maksettu erillisiä kokouspalkkioita vuonna 2020. OP Ryhmän osuuspankkien palveluksessa oleville hallituksen jäsenille maksettiin kokouspalkkiota 600 euroa/kokous.

11.2 Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet

Hallitus nimittää yhtiön toimitusjohtajan ja päättää hänen palkastaan, eduistaan ja muista toimisuhteen ehdoista. Toimitusjohtajan toimisuhteen ehdot määritellään kirjallisessa OP Ryhmän Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -liiketoiminnan johtajan toimisuhdetta koskevassa sopimuksessa ja sen liitteessä.

Toimitusjohtaja kuuluu OP Ryhmän Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -liiketoiminnan johtajana OP Osuuskunnan johtokuntaan. Toimitusjohtajan eläkeikä määräytyy eläkelakien mukaisesti. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP Ryhmän omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtaja kuuluu työntekijäin eläkelain piiriin, joka tarjoaa palvelusaikaan ja työansioihin perustuvan eläketurvan laissa säädetyllä tavalla. Lisäksi toimitusjohtaja kuuluu OP Osuuskunnan johtokunnan maksuperusteiseen lisäeläkejärjestelmään.

Toimitusjohtajan toimisuhteessa noudatettava irtisanomisaika on kuusi kuukautta. OP Ryhmän Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -liiketoiminnan johtajan toimisuhdetta koskevan sopimuksen mukaan yhtiön tulee maksaa johtajalle irtisanomisaajan palkan lisäksi erokorvauksena kuuden kuukauden kokonaispalkkaa vastaava määrä, jos yhtiö irtisanoo toimitusjohtajan tehtävästään tai toimitusjohtaja joutuu irtisanoutumaan tai purkamaan sopimuksen yhtiöstä johtuvasta syystä. Toimitusjohtajan toimisuhteen päättyessä yhtiöstä johtuvista syistä, on toimitusjohtajalla myös oikeus toimisuhteen päättymisvuoden lyhyen ja pitkän aikavälin palkkiojärjestelmien palkkioihin, mikäli kyseisten järjestelmien ansaintakriteerit ja järjestelmien ehtojen mukaiset maksamisen edellytykset täyttyvät.

11.3 Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet

OP Osuuskunta -konsernissa hyväksytyjen palkitsemisjärjestelmien tavoitteena on kannustaa ja sitouttaa avainresurssit toiminnan kehittämiseen ja varmistaa uusien avainhenkilöiden saaminen. OP Osuuskunnan hallitus ja hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta arvioivat ja seuraavat säännöllisesti yhtiön palkitsemisjärjestelmien toimivuutta sen varmistamiseksi, että palkitseminen kaikkien henkilöstöryhmien osalta on linjassa konsernin arvojen, strategian, tavoitteiden, riskipolitiikkojen ja valvontajärjestelmien kanssa. Kannustinjärjestelmiä laadittaessa on huomioitu finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely.

Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen muodostui vuonna 2020 kahdesta osasta:

- 1) peruspalkka (rahapalkka ja luontoisedut, perustana tehtävien vaativuus ja henkilön osaaminen) ja
- 2) tulospalkkio (perustana vuosisuunnitelman tavoitteiden toteutuminen)

Toimitusjohtajalla on lisäksi OP Osuuskunnan johtokunnan jäsenyyden kautta maksuperusteinen lisäeläkejärjestelmä. Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisesta päättää yhtiön hallitus.

11.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Hallitus päättää vuosittain tulospalkkiojärjestelmästä. 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 palkkion maksuhetkellä OP Ryhmän LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) on yli 110 % ja CET1-vakavaraisuus on yli 14,5 %. Tulokortin mittareiden perusteella ansaitun palkkion lopulliseen määrään vaikuttaa lisäksi OP Ryhmän

tulos ennen veroja. Palkkioiden maksun edellytyksenä on myös Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -segmentin asiakasliiketoiminnan tuloksen voitollisuus ennen veroja.

Vuodelta 2020 toimitusjohtajalla on oikeus enintään kymmenen kuukauden säännöllistä ennakopidätyksen alaista palkkaa vastaavaan palkkioon. Lyhyen aikavälin kannustejärjestelmän mukaiset palkkiot maksetaan rahana huomioiden riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön osalta maksamisen menettelyohjeet OP Ryhmässä.

11.5 Johdon pitkän aikavälin kannustejärjestelmä

OP Yrityspankki on noudattanut OP Ryhmän johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmää, joka koostui peräkkäisistä kolmen vuoden ansaintajaksoista. Järjestelmän piirissä ovat olleet toimitusjohtaja ja muut hallituksen vahvistamat henkilöt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päätti kesäkuussa 2019, että vuonna 2020 ei aloiteta uutta johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmän ansaintajaksoa ja että OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu jatkossa tulospalkkiosta ja henkilöstörahasosta. Vuosien 2014–2016 ja 2017–2019 johdon pitkän aikavälin palkkiot maksetaan päätetyssä aikataulussa. Johdon pitkän aikavälin kannustinjärjestelmistä on kerrottu tarkemmin vuoden 2019 selvityksessä.

11.6 Henkilöstörahaso

Henkilöstö (pl. johto) on OP Ryhmän yhteisen henkilöstörahason (OP Ryhmän henkilöstörahaso hr) piirissä. Henkilöstörahason perustana on ryhmän yhteisten strategisten tavoitteiden saavuttaminen. Järjestelmän tavoitemittarit vuonna 2020 ovat OP Ryhmän tuottojen ja kuluja kasvu sekä aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrän kasvu. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahasoon siirrettävästä voittopalkkiosta.

11.7 Toimitusjohtajan ansiot 2020

Toimitusjohtaja Katja Keitaanniemen palkat vuonna 2020, euroa (palkka perustuu toimitusjohtajan rooliin OP Osuuskunnan johtokunnan jäsenenä):

Säännöllinen rahapalkka	415 560
Luontoisedut	240
Ansaittu tulospalkkio vuodelta 2019	58 047
Ansaittu johdon pitkän aikavälin palkkio vuosilta 2017- 2019	35 046
2020 maksetut palkat ja luontoisedut yhteensä	508 883

Toimitusjohtajan lisäeläkevakuutuksen kustannus vuonna 2020 oli 83 160 euroa.

12 SISÄPIIRIHALLINTO SEKÄ SISÄPIIRIREKISTERIEN JA -LUETTELOIDEN JULKISUUS

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 sisäpiirilueteloista, 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 Yrityspankin liikkeeseen laskemiin arvopapereihin liittyvään sisäpiiritietoon, kuuluvat OP Yrityspankin pysyvään ei-julkiseen sisäpiiriluetteloon.

Sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeet perustuvat muun muassa arvopaperimarkkinoita koskevaan lainsäädäntöön kuten Markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, Finanssivalvonnan antamaan sääntelyyn sekä Nasdaq Helsingin pörssiyhtiöiden sisäpiiriohjeeseen ja Finanssiala ry:n jäsenyhteisöiden kaupankäyntiohjeeseen.

Ohjeiden tarkoituksena on edistää arvopaperimarkkinoilla toimivien luottamusta OP Ryhmän ja OP Yrityspankin toimintaan.

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

OP Yrityspankki pitää tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiiriluetteloita.

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 tarkoitetun sisäpiirisääntelyn alaisia.

Sisäpiiriasioista järjestetään säännöllisesti koulutusta. Koulutus ajoitetaan erityisesti sisäpiiriohjeistuksen muutostilanteisiin.

Jokaisella on oikeus tutustua julkiseen sisäpiirirekisteriin ja saada rekisterin tiedoista otteita ja jäljennöksiä kulujen korvaamista vastaan. 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 sisäpiiriluettelon tai hankekohtaisten sisäpiiriluetteloiden, 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

OP Ryhmässä noudatetaan luottolaitoslain, osakeyhtiölain ja IAS 24-standardin (ml. Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä kirjanpitoasetus) mukaista lähipiiriliiketoimia koskevaa sääntelyä.

OP Osuuskunnan hallitus on hyväksynyt OP Ryhmää koskevat lähipiiriluotonantoa ja -sijoituksia koskevat periaatteet, joita noudatetaan OP Ryhmän yhteisöistä OP Yrityspankki Oyj:ssä, OP-Asuntoluottopankki Oyj:ssä, OP-Korttiyhtiö Oyj:ssä, OP Varainhoito Oyj:ssä ja osuuspankeissa.

OP Yrityspankissa on määritelty lähipiiri ja lähipiiriliiketoimet luottolaitoslain sekä valtiovarainministeriön asetuksen ja kirjanpitoasetuksen viittaussäännöksen perusteella IAS24-standardin mukaisesti. Lähipiiriin kuuluvien osapuolten tiedot rekisteröidään erilliseen rekisteriin, johon merkitään näistä henkilöistä ja yhteisöistä yksilöintitiedot ja lähipiiriin kuulumisen peruste. Lähipiiriliiketoimista pidetään kirjaa ja lähipiiriluoottoja ja -sijoituksia koskeva päätöksentekomenettely on määritelty. OP Yrityspankin hallitus on vahvistanut lähipiiriluoottonantoa ja -sijoituksia koskevan ohjeen yhteydessä yhtiössä sovellettavat päätöksentekovaltuudet näiden luottojen ja sijoitusten osalta. Lähipiiriluoottot ja -sijoitukset hyväksytään joko hallituksessa tai hallituksen antaman valtuutuksen perusteella erikseen määritellyssä päätöksentekokoelimesta. Hallituksen päätöstä edellytetään aina, mikäli lähipiiriluoottoa tai -sijoitusta ei myönnetä tavanomaisin luottoehdoin.

OP Yrityspankki saa säännöllistä raportointia lähipiiriluootoista ja -sijoituksista ja niitä valvotaan vuosittain compliance-valvontana. OP Yrityspankin compliance-toiminnasta vastaavat henkilöt raportoivat lähipiiriluoottoja ja -sijoituksia koskevista valvontahavainnoista yhtiön hallitukselle vuosittain. Havainnoista raportoidaan lisäksi keskusyhteisön compliance-organisaatiolle.

OP Ryhmän yhteisöt raportoivat tilinpäätöksen liitetiedoissa IAS 24-standardin mukaiset lähipiiriliiketoimet.

14

TIEDONANTOPOLITIikka

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

OP Osuuskunnan tytäryhtiöt 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 arvopaperipörssissä. 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 pörssien sääntöjä sekä Finanssivalvonnan ja Euroopan Arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) määräyksiä ja ohjeita. Edellisten lisäksi OP Ryhmän viestinnässä huomioidaan Corporate Governance -ohjeistus ja ryhmän Hyvän liikekäsityksen periaatteet (Code of Business Ethics).

OP Osuuskunnan johtokunnan 11.2.2019 hyväksymää tiedonantopolitiikkaa sovelletaan joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoiden (OP Yrityspankki ja OPA) ja OP Ryhmän tiedottamisen toimintaperiaatteisiin ja -tapoihin. Tiedonantopolitiikka on hyväksytty OP Yrityspankin hallituksessa 12.2.2019. OP Osuuskunnan tehtävänä on huolehtia myös OP Yrityspankin ja OPA:n osalta lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamisesta, jakelusta ja saatavilla pidosta. Tytäryhtiöt raportoivat ja julkaisevat erikseen omat osavuositarkastuksensa, 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 OPA:n liikkeeseen laskemien arvopapereiden osalta liikkeeseenlaskijakohtaisesti. Vastuu liikkeeseenlaskijan tiedonantovelvollisuuden täyttämistä 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 strategisia 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 > OP Ryhmä > Medialle > [Viestintä- ja tiedonantopolitiikka](#).