



# OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2020

OP Gruppen





---

## Innehåll

1	Bolagsstyrningsrapport.....	2
1.1	Inledning.....	2
1.2	Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna.....	3
2	Grupp- och koncernstruktur.....	4
2.1	OP Gruppen.....	4
2.1.1	Andelsbankerna.....	6
2.1.2	OP-förbunden.....	6
2.1.3	OP Andelslag, dvs. centralinstitutet.....	7
3	OP Gruppens ansvarsfulla verksamhet och interna styrning.....	7
3.1	Värden och ansvarsfull verksamhet.....	7
3.2	Principer för intern styrning.....	7
3.3	Mångfald i förvaltningen.....	8
4	OP Andelslags förvaltning 2020.....	9
4.1	OP Andelslags andelsstämma.....	9
4.2	OP Gruppens nomineringskommitté.....	9
4.3	OP Andelslags förvaltningsråd.....	10
4.3.1	Förvaltningsrådets sammansättning i enlighet med andelsstämmans beslut 19.3.2020 och sammanträdena 2020.....	12
4.4	Förvaltningsrådets beredningsorgan.....	14
4.4.1	Strategiorganet.....	15
4.4.2	Ersättningsorganet.....	15
4.4.3	Kooperationsorganet.....	16
4.4.4	Förvaltningsrådets nomineringskommitté.....	16
4.5	OP Andelslags presidium.....	17
4.6	OP Andelslags styrelse.....	17
4.6.1	Styrelsens sammansättning och sammanträden 2020.....	19
4.7	Styrelsens kommittéer.....	21
4.7.1	Revisionskommittén.....	21
4.7.2	Riskkommittén.....	22
4.7.3	Nominerings- och ersättningskommittén.....	22
4.8	OP Gruppens chefdirektör.....	23
4.9	OP Andelslags direktion.....	23
4.9.1	Direktionens sammansättning och sammanträden 2020.....	23
4.10	Centralinstitutskoncernens dotterföretag.....	25
5	Intern och extern kontroll.....	27
5.1	Intern kontroll.....	27
5.2	Compliance.....	29
5.3	Riskhantering.....	29
5.4	Internrevision.....	31
5.5	Extern kontroll.....	31
5.5.1	Revision.....	31
5.5.2	Tillsyn över sammanslutningen av inlåningsbanker.....	32
5.5.3	Myndighetstillsyn.....	33
6	Finansiell rapporteringsprocess.....	33
6.1	Den finansiella rapporteringens organisation.....	33
6.2	Oberoende bedömning av den finansiella rapporteringen.....	34
7	Insiderövervakningen samt insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet.....	35
8	Principer för närståendetransaktioner.....	36
9	Informationsgivningspolicy.....	37

---

---

## OP Gruppens bolagsstyrningsrapport (Corporate Governance Statement) 2020

### 1 BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

#### 1.1 Inledning

OP Gruppen har med beaktande av verksamhetens kvalitet, omfattning och mångfald en täckande och proportionell bolagsstyrning som säkerställer att gruppen leds effektivt enligt försiktiga affärsprinciper samt att gruppens förvaltningsorgan kan övervaka ledningen effektivt.

Den här bolagsstyrningsrapporten (Corporate Governance Statement) beskriver OP Gruppens bolagsstyrning 2020. Kreditinstitut och värdepappersemitterer ska enligt lagen lämna en bolagsstyrningsrapport. OP Gruppens rapport gäller OP Andelslag och de kreditinstitut som hör till centralinstitutskoncernen med undantag för OP Gruppens emitterer OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp (OPB), som upprättar egna bolagsstyrningsrapporter. Deras rapporter följer till väsentliga delar OP Gruppens rapport. Dessutom offentliggör andelsbankerna egna bolagsstyrningsrapporter på sina nätsidor.

Den här rapporten har upprättats i enlighet med kreditinstitutslagen, kapitaltäckningsbestämmelserna (CRD4/CRR), värdepappersmarknadslagen och tillämpliga delar av Finsk kod för bolagsstyrning (Corporate Governance) (2020). Närmare information om tillämpningen av koden för bolagsstyrning i centralinstitutet OP Andelslag finns i punkt 1.2.

Central aktuell information om förvaltningen finns tillgänglig på OP Gruppens internetsidor [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration. OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport finns på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Medier > Rapporter > [Rapporter från OP Företagsbanken](#) och OP-Bostadslånebanken Abp:s bolagsstyrningsrapport finns på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Medier > Rapporter > [OP-Bostadslånebankens rapporter](#).

OP Andelslags styrelse behandlade den här bolagsstyrningsrapporten 9.2.2021. Också revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse har behandlat rapporten.

Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från verksamhetsberättelsen. OP Gruppens revisor KPMG Oy Ab har kontrollerat att gruppen har lämnat rapporten och att rapportens beskrivning av huvuddragen i systemen för intern kontroll och riskhantering i anslutning till den finansiella rapporteringsprocessen stämmer överens med bokslutet.

Den här rapporten samt OP Gruppens bokslut, verksamhetsberättelse, revisionsberättelse, ersättningspolicy och ersättningsrapport för OP Gruppens organ samt med årsrapport finns på OP Gruppens internetsidor på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP.

OP Gruppens ersättningsförklaring i enlighet med kreditinstitutslagen och i tillämpliga delar koden för bolagsstyrning finns tillgänglig på OP Gruppens internetsidor [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > [Ersättningar](#).

Finsk kod för bolagsstyrning (Corporate Governance) 2020 finns på Värdepappersmarknadsförningen rf:s nätsidor [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi).

## 1.2 Koderna för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna

OP Andelslag följde 2020 Finsk kod för bolagsstyrning (2020) till den del koden lämpar sig för företag i en kooperativ finansgrupp. Speciallagstiftningen som tillämpas på OP Gruppens verksamhet, i synnerhet regleringen om kreditinstitutsverksamheten, samt OP Andelslags trestegsförvaltning och det begränsade antalet medlemmar (137 medlemsandelsbanker) är de centrala motiveringarna för avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning. Centralinstitutets förvaltningsmodell presenteras mer ingående i punkt 4.

### Avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning och motiveringar för avvikelserna

Rekom- mendation	Avvikelser	Motiveringar
1, 2 och 4	Kallelsen till andelsstämman jämte bilagor sänds till medlemmarna via OP Gruppens interna informationsförmedlingskanaler.  Protokollet över andelsstämman publiceras på internetsidan op.fi. Det övriga stämmomaterialet sänds till medlemmarna via OP Gruppens interna informationsförmedlingskanaler.	Antalet medlemmar i OP Andelslag är begränsat och stämmokallelsen jämte bilagor kan sändas direkt till alla medlemmar.
1, 5, 6 och 22	OP Andelslags andelsstämma väljer förvaltningsrådsledamöterna och fattar beslut om deras ersättningar. I kallelsen till OP Andelslags andelsstämma finns information om tillsättandet av förvaltningsrådsledamöterna.  Förvaltningsrådet väljer styrelseledamöterna och fattar beslut om deras ersättningar.	OP Andelslag tillämpar en trestegsförvaltning där andelsstämman väljer förvaltningsrådsledamöterna.
3	Förvaltningsrådsledamöterna och personerna som kandiderar som ledamöter är i allmänhet närvarande vid andelsstämman. Av styrelsen är åtminstone ordföranden och OP Andelslags verkställande direktör (chefdirektören) närvarande. Stämмоarrangemangen 2020 var till följd av coronapandemin exceptionella och merparten deltog via distansförbindelse.	Andelsstämman väljer förvaltningsrådsledamöterna och förvaltningsrådet väljer styrelseledamöterna. Styrelseordförandens och chefsdirektörens närvaro tryggar förverkligandet av frågerätten.
20	Förvaltningsrådet godkänner chefsdirektörens och dennas ställföreträdarens uppdragsavtal.	Beslutssystemet följer den nya förvaltningsmodellen.
23	Styrelse- och kommittéersättningar kan inte betalas i form av aktier.	Bolagsformen för företagen som hör till OP Gruppen och/eller ägarstrukturen gör det omöjligt med aktierelaterade ersättningar.
27	OP Andelslags styrelse godkänner anvisningarna om närståendelån i enlighet med kreditinstitutslagen. Närståendetransaktionerna rapporteras i bokslutsnoterna på det sätt som krävs i standarden IAS24.	Vid hanteringen av närståendetransaktioner tillämpas tvingande reglering.
<b>Rapporteringsskraven</b>	OP Andelslag följer kraven om rapportering i koden för bolagsstyrning till den del koden lämpar sig för företag i en kooperativ finansgrupp.	Avvikelserna gäller uppgifter som inte finns att få för OP Andelslag eller vilkas presentation med beaktande av OP Andelslags bolagsform och förvaltningsstruktur inte är relevanta (till exempel aktierelaterad ersättning). Motiveringarna för avvikelserna från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning anges närmare ovan.

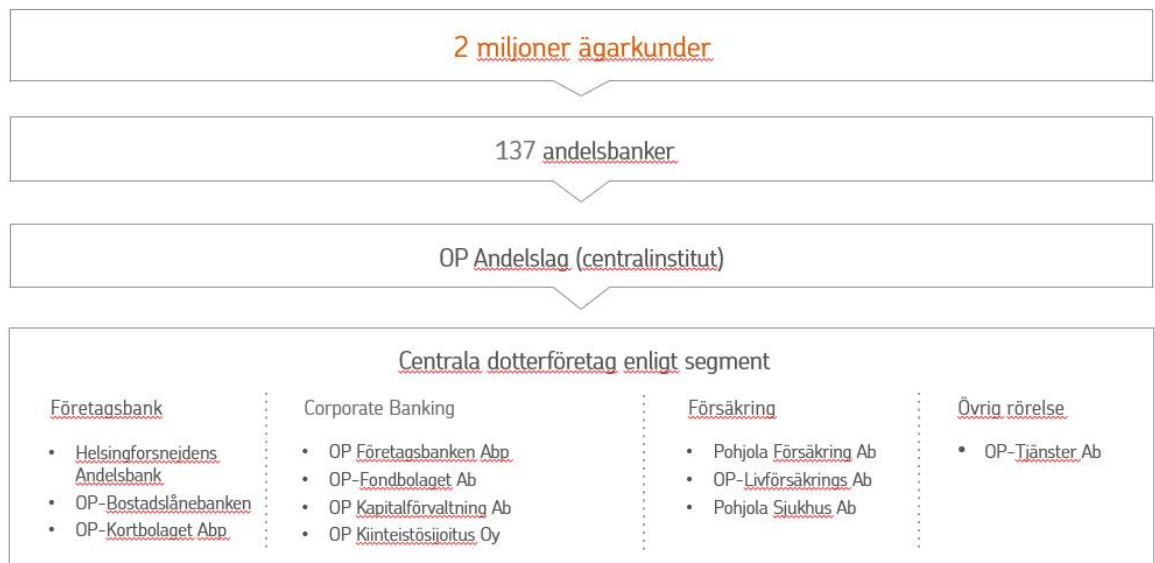
## 2 GRUPP- OCH KONCERNSTRUKTUR

### 2.1 OP Gruppen

OP Gruppen är en kooperativ finansgrupp som grundades 1902. Gruppen består av självständiga andelsbanker samt gruppens centralinstitut och dess dotterföretag. OP Gruppens grunduppgift är att främja ägarkundernas och omvärldens bestående ekonomiska framgång, trygghet och välfärd. Gruppens verksamhet baserar sig på Kooperation: att samarbeta och att dela framgången mellan alla. Att vara finländsk är en viktig del av gruppens identitet.

OP Gruppen består av 137 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2020) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag. OP Gruppens verksamhet styrs bland annat av lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, lagen om investeringstjänster, lagen om andelslag och aktiebolagslagen.

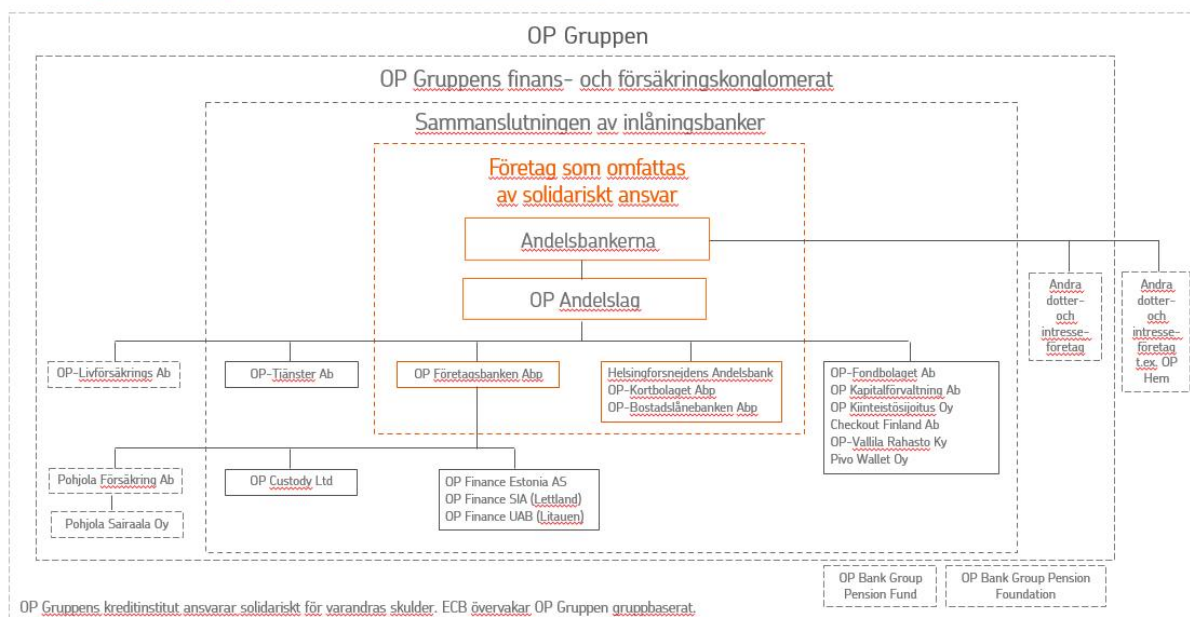
## OP Gruppens affärsrörelsestruktur



OP Gruppen består av två delar:

1. en sammanslutning i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och
2. den övriga OP Gruppen.

## OP Gruppens sammanslutningsstruktur



Sammanslutningen består av:

- sammanslutningens centralinstitut, dvs. OP Andelslag
- företag som ingår i centralinstitutets finansiella företagsgrupp
- centralinstitutets medlemskreditinstitut
- företag som ingår i medlemskreditinstitutets finansiella företagsgrupper
- sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster ovan nämnda företag tillsammans innehar över hälften.

Enligt lagen om en sammanslutning av inlämningsbanker är centralinstitutet skyldigt att stödja ett medlemskreditinstitut för att förhindra att det försätts i likvidation och svara för medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas av medlemskreditinstitutet. Ett medlemskreditinstitut är för in del skyldigt att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning. Om centralinstitutet är insolvent, har ett medlemskreditinstitut en obegränsad tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

OP Gruppen består av:

- sammanslutningen samt
- sådana företag som inte ingår i sammanslutningen, men av vilkas röster företag som hör till sammanslutningen innehar över hälften.

Omfattningen hos OP Gruppen skiljer sig från omfattningen hos sammanslutningen genom att OP Gruppen också omfattar andra företag än kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag. De viktigaste av de här företagen är försäkringsbolagen, som tillsammans med Pohjola Sjukhus Ab, som tillhandahåller specialistsjukvård, och sammanslutningen bildar ett finans- och försäkringskonglomerat.

OP Gruppens och dess sammanslutnings juridiska struktur presenteras närmare i OP Gruppens bokslut som finns på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Medier > Rapporter > [Rapporter från OP](#). Varken OP Gruppen eller sammanslutning utgör en sådan koncern som avses i bokföringslagen eller en sådan finansiell företagsgrupp som avses i kreditinstitutslagen. Centralinstitutet upprättar ett sådant konsoliderat bokslut för sammanslutningen och

för de företag över vilka centralinstitutet har bestämmande inflytande som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

OP Gruppens affärsrörelse är indelad i tre segment:

- Hushållsbank (Bankrörelse för privatkunder och sme-företag),
- Företagsbank (Bankrörelse för företag och institutioner) samt
- Försäkring (Försäkringskunder).

### 2.1.1 Andelsbankerna

Andelsbankerna är självständiga inlåningsbanker som bedriver lokal hushållsbanksrörelse och är medlemskreditinstitut i OP Andelslag. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privatkunder och sme-företagskunder, till jord- och skogsbrukare samt till den offentliga sektorn. I huvudstadsregionen utövar Helsingforsnejdens Andelsbank motsvarande hushållsbanksrörelse. Helsingforsnejdens Andelsbank hör till centralinstitutskoncernen och dess förvaltningsmodell avviker från andra andelsbanker.

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där beslutsfattandet grundar sig på principen en medlem en röst. I andelsbankerna utövas medlemmarnas, dvs. ägarkundernas beslutsfattande av fullmäktige eller andelsstämman, som består av ägarkunder och som väljer bankens förvaltningsråd, där alla ledamöter är ägarkunder.

### Förvaltningsstruktur i andelsbankerna



### 2.1.2 OP-förbunden

OP-förbunden är medlemsandelsbankernas regionala samarbetsorgan. Dessa sex OP-förbund säkerställer samarbetet mellan andelsbankerna och den interna kontakten samt upprätthåller och utvecklar sammanhållningen och gruppgemenskapen. Dessutom samarbetar medlemsbankerna i varje förbund bland annat i projekt som gäller samhällsansvar och utbildning av förvaltningspersoner i förbundets andelsbanker.

OP-förbundet utser kandidater från sitt område till OP Andelslagets förvaltningsråd och till andra organ inom OP Gruppen till vilka OP-förbundet har rätt att ställa upp kandidater.

OP-förbundets möte för medlemsbankernas företrädare väljer en styrelse som företräder förbundet och handhar dess angelägenheter.

### 2.1.3 OP Andelslag, dvs. centralinstitutet

OP Gruppens centralinstitut är OP Andelslag och dess hemort Helsingfors. Medlemmar i centralinstitutet kan vara de kreditinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, vilkas stadgar eller bolagsordning har godkänts av centralinstitutet. Centralinstitutets förvaltningsråd beslutar om antagning av medlemmar.

Centralinstitutets uppgift är att som centralinstitut för sammanslutningen och som företaget i toppen av det finans- och försäkringskonglomerat som OP Gruppen bildar opartiskt främja och stöda utvecklingen och samarbetet hos sina medlemskreditinstitut, övriga företag som hör till OP Gruppen och gruppen som helhet. I det här syftet styr centralinstitutet gruppens centraliserade tjänster, utvecklar gruppens affärsrörelse, tar hand om gruppens strategiska styrning och intressebevakning samt de lednings- och tillsynsuppgifter som ankommer på centralinstitutet för sammanslutningen och företaget i ledningen av finans- och försäkringskonglomeratet. Dessutom fungerar centralinstitutet som OP Gruppens strategiska ägarsammanslutning.

I centralinstitutet utövar medlemsandelsbankerna sin beslutanderätt vid andelsstämman och i förvaltningsrådet, som väljs av andelsstämman.

## 3 OP GRUPPENS ANSVARSFULLA VERKSAMHET OCH INTERNA STYRNING

### 3.1 Värden och ansvarsfull verksamhet

OP Gruppens verksamhet styrs och gruppens grunduppgift stöts av våra värden: mänskonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans.

OP Gruppen följer i sin verksamhet Principerna för god affärssed (Code of Business Ethics) som innehåller de centrala hållbarhets- och miljöprinciperna enligt vilka alla som arbetar i OP Gruppen och alla som verkar inom gruppens förvaltning ska handla. OP Gruppen har förbundit sig att följa de internationella hållbarhetsprinciperna av vilka de viktigaste är principerna i FN:s Global Compact-initiativ. OP Gruppen undertecknade 2019 som grundande medlem principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI). Dessutom har gruppens fondbolag och kapitalförvaltningsföretag förbundit sig att följa FN:s principer för ansvarsfull placering (UN PRI).

Företagsansvaret är en fast del av OP Gruppens affärsrörelse och strategi. OP Andelslags förvaltningsråd har godkänt OP Gruppens samhällsansvarsprogram och det finns på OP:s nätsidor på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Ansvarskänsla > [Samhällsansvarsprogrammet](#). OP Gruppen rapporterar sitt företagsansvar regelbundet i enlighet med Global Reporting Initiative (GRI)-riktlinjerna.

### 3.2 Principer för intern styrning

OP Andelslags styrelse och förvaltningsråd, till den del det gäller mångfalden i förvaltningen, har fastställt principerna för intern styrning för hela OP Gruppen. Principerna gäller i tillämpliga delar alla OP Gruppens företag som vid behov kan upprätta egna anvisningar som preciserar anvisningarna på grupplanet.

Intern styrning innebär att i OP Gruppen som helhet och i dess företag:

- finns en dokumenterad organisationsstruktur, där makt-, ansvars- och rapporteringsförhållandena är klara



- är förvaltningsorganen mångfaldiga, deras ledamöter har mångsidig kompetens och erfarenhet, båda könen och olika åldersgrupper är tillräckligt representerade i förvaltningsorganen och den regionala representationen uppnås
- utvärderar förvaltningsorganen regelbundet sin verksamhet
- är personer som hör till den högsta och verkställande ledningen tillförlitliga, lämpliga för uppdraget och yrkeskunniga
- hanteras intressekonflikter
- är riskhanteringen, compliance-verksamheten och internrevisionen oberoende av affärsrörelserna
- stöder principerna för ersättningar att man når målen och de lockar inte till att ta större risker än vad som har anvisats enligt riskhanteringsförmågan och de uppmuntrar inte heller att agera mot principer som gäller intressekonflikter eller leder till verksamhet som strider mot kundens intresse
- är verksamheten transparent och öppen, och väsentlig information som gäller verksamhetens tillförlitlighet offentliggörs
- är säkerställandet av företagssäkerheten, dataskyddet och informationssäkerheten en väsentlig och integrerad del av verksamheten
- säkerställs det då funktioner läggs ut på entreprenad att riskhanteringen och övervakningen av den verksamhet som lagts ut är ordnad på ett ändamålsenligt sätt
- har personalen möjlighet att rapportera försummelser via en oberoende kanal.

### 3.3 Mångfald i förvaltningen

Förvaltningsorganens sammansättning planeras på lång sikt. För att arbetet ska vara effektivt måste det finns tillräckligt med mångsidig expertis, kompetens och erfarenhet i förvaltningsorganen.

Vid beredningen av valet av ledamöter till förvaltningsorganen ska man fästa vikt vid det mervärde som varje person medför för sammansättningen av respektive förvaltningsorgan bland annat så att mångfalden i förvaltningsrådet är tillräcklig och utvecklas. Vi upprätthåller och utvecklar mångfalden genom att säkerställa att de personer som väljs har en mångsidig kompetens, erfarenhet och regional spridning samt att fördelningen enligt kön och åldersgrupper är tillräcklig i förvaltningsorganen.

Målet är att båda könen är företrädare i centralinstitutets och andelsbankernas förvaltningsråd och styrelser åtminstone i förhållandet 60/40 procent. För att nå målet strävas efter att på lång sikt säkerställa att, då det bland de personer som föreslås till förvaltningsorganen finns personer som till kompetens och erfarenhet är jämnstarka, ska till kandidat nomineras den som företräder det kön som är i minoritet i förvaltningsorganet.

Centralinstitutets, dvs. OP Andelslags förvaltningsråd bestod 2020 till 61 procent av män och till 39 procent av kvinnor (2019 var motsvarande tal 64 procent män och 36 procent kvinnor) och dess styrelse bestod till 64 procent av män och 36 procent av kvinnor. (Styrelsen utgjordes 2019 av centralinstitutets direktion, som bestod av anställda direktörer. Den bestod till 62 procent av män och 38 procent av kvinnor)

Information om ledamöterna i andelsbankernas förvaltningsorgan finns på andelsbankernas egna internetsidor på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Info om gruppen > Andelsbankerna > [Andelsbankernas egna sidor](#).

4 OP ANDELSLAGS FÖRVALTNING 2020

Centralinstitutets förvaltningsstruktur



OP Andelslags andelsstämma beslöt 20.3.2019 att ändra OP Andelslags stadgar. I och med stadgeändringen infördes den nya trestegsmodellen från och med 1.1.2020. Innan förvaltningsmodellen förnyades fattades de operativa besluten av direktionen, som fungerade som styrelse, som valdes av förvaltningsrådet och som bestod av anställda direktörer. I den nya förvaltningsmodellen har OP Andelslag ett förvaltningsråd, en styrelse och en chefdirektör. Styrelsen styr och övervakar centralinstitutets och hela OP Gruppens verksamhet. Förvaltningsrådets uppgift, utan att inskränka på styrelsens tillsyn, är att övervaka centralinstitutets förvaltning som styrelsen och chefdirektören, som verkar som verkställande direktör, sköter och ansvarar för. Chefdirektören har till uppgift att sköta centralinstitutets löpande förvaltning. Centralinstitutets direktion verkar som en ledningsgrupp som biträder chefdirektören i den operativa ledningen vid centralinstitutet.

4.1 OP Andelslags andelsstämma

OP Andelslags högsta beslutande organ är andelsstämman. Till den ordinarie andelsstämmans uppgifter hör bl.a. att fastställa bokslutet, välja ledamöter till förvaltningsrådet och en revisor samt godkänna eventuella stadgeändringar. Andelslagets stadgar är ett dokument som motsvarar bolagsordningen.

Vid stämman utövas beslutanderätten av medlemmarna i andelslaget, dvs. representanterna för centralinstitutets medlemsandelsbanker.

OP Andelslags ordinarie andelsstämma hölls 19.3.2020 och stämmoprotokollet kan läsas på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > [Andelsstämman](#).

4.2 OP Gruppens nomineringskommitté

OP Gruppens nomineringskommitté har som uppgift bland annat att biträda förvaltningsrådet i ärenden som gäller nominering och val av förvaltningsrådsledamöter, i synnerhet när det är fråga om att:

- bedöma den samlade kompetens, kunskap, mångfald och erfarenhet som behövs i förvaltningsrådet, att bedöma den förväntade tidsinsatsen samt att söka och bedöma kandidater för lediga platser i förvaltningsrådet
- främja mångfald i förvaltningsrådets sammansättning samt att könen är jämlikt representerade i förvaltningsrådet
- årligen bedöma förvaltningsrådets sammansättning och tillräckligheten hos den kollektiva kompetensen och arbetet
- framlägga förslag till arvoden för förvaltningsrådets presidium och ledamöter.

Ledamöterna i kommittén består av ordförande samt första och andra vice ordförande för varje OP-förbunds styrelse. Ordförande och vice ordförande för kommittén är de kommittéledamöter som förvaltningsrådet valt till uppdragen bland de kommittéledamöter som är ordföranden för OP-förbunds styrelser.

**Nomineringskommitténs sammansättning 2020** (ledamöterna enligt OP-förbund i följande ordning: ordförande, första vice ordförande och andra vice ordförande)

Etelä-Suomi: agrolog, lantbruksföretagare Markus Johansson, direktör, professor i elteknik Jarmo Partanen och verkställande direktör Juha Korhonen

Itä-Suomi: ekonomieråd Matti Niiranen, företagare Pasi Korhonen och verkställande direktör Kari Mäkelä

Länsi-Suomi-Sydkusten: företagare Mauri Kontu, verkställande direktör Eero Hettula och verkställande direktör Matti Kiuru

Pohjanmaa-Österbotten: AFM, agronom Jouko Perälä, planerare Hannu Simi och verkställande direktör Ulf Nylund

Pohjois-Suomi: utvecklingsdirektör Mauri Kauppi, verkställande direktör Kari Raappana och verkställande direktör Antto Joutsiniemi

Sisä-Suomi: professor Janne Ruohonen, lantbrukare Kalle Hankamäki och verkställande direktör Marja-Leena Siuro

Nomineringskommittén sammanträdde en gång 2020.

#### 4.3 OP Andelslags förvaltningsråd

Förvaltningsrådet har bland annat som uppgift att:

- enligt lagen om andelslag är förvaltningsrådets allmänna uppgift att, till den del det inte inskränker på styrelsens tillsyn, övervaka centralinstitutets förvaltning som styrelsen och chefdirektören ansvarar för
- främja ägarkundernas intresse, OP Gruppens konkurrenskraft, utveckling och samarbete samt gruppgemenskapen
- välja styrelseledamöterna och bestämma deras arvode
- utnämna chefdirektören som arbetar som verkställande direktör, chefdirektörens ställföreträdare samt besluta om deras löne- och pensionsförmåner
- välja ordförande och vice ordförande för OP Gruppens nomineringskommitté och förvaltningsrådets nomineringskommitté
- ge den ordinarie andelsstämman ett yttrande om centralinstitutets och OP Gruppens bokslut
- besluta om antagning av medlemmar till centralinstitutet, avgivning av en sådan varning som avses i 5 § i stadgarna samt om förslag till andelsstämman om utslutning av medlem
- regelbundet bedöma hur de kooperativa värdena kommer fram i OP Gruppens verksamhet samt hur ägarkundrelationerna utvecklar sig
- bedöma regelbundet OP Gruppens samhällsansvarsprogram och följa upp hur det genomförs



- för OP Gruppen godkänna verksamhetsprinciper som främjar mångfald i sammansättningen hos förvaltningsorganen, godkänna ett mål för jämlik representation för könen i förvaltningsorganen och upprätta verksamhetsprinciper för hur målet ska nås och bibehållas.

Dessutom fastställer förvaltningsrådet beslut som styrelsen fattat och som är vittsyftande eller principiellt viktiga eller ekonomiskt betydande för OP Gruppen. Sådana är åtminstone styrelsens beslut som gäller:

- OP Gruppens riskvillighet, strategi och strategiska mål
- en betydande inskränkning eller utvidgning av OP Gruppens, centralinstitutets eller centralinstitutskoncernens verksamhet eller en väsentlig förändring av deras organisation
- grunderna för de styrningsavgifter som centralinstitutet debiterar av företagen i OP Gruppen
- de principer som iakttas i OP Gruppens ersättningssystem
- de principer för bankspecifik styrning som det solidariska ansvaret kräver
- principerna för ägarkundsförmåner
- strategiskt betydelsefulla arrangemang i anslutning till innehavet i dotterföretag som handhar OP Gruppens centraliserade tjänster, såsom överlåtelse av aktier till aktieägare utanför OP Gruppen
- sådant samtycke som baserar sig på en medlemsbanks stadgar till att medlemsbanken överlåter sin affärsverksamhet eller till motsvarande företagsarrangemang
- förslag till andelsstämman om att ändra centralinstitutets stadgar.

Om förvaltningsrådet inte fastställer ett sådant styrelsebeslut som nämns ovan, ska ärendet återsändas till styrelsen för ny beredning.

OP Andelslags andelsstämma väljer förvaltningsrådsledamöterna. OP Andelslags stadgar ändrades 19.3.2020 beträffande förvaltningsrådets sammansättning. Tidigare bestod förvaltningsrådet enligt stadgarna av minst 32 och högst 36 ledamöter. Efter stadgeändringen är antalet ledamöter 36. Ledamöterna till förvaltningsrådet väljs från OP-förbundens områden så att från varje OP-förbund väljs sex ledamöter, av vilka fyra är medlemsbankernas förvaltningspersoner och två verkställande direktörer.

Till ledamot i förvaltningsrådet kan väljas en person som är känd som redbar och tillförlitlig, som på basis av yrkeserfarenhet kan förväntas ha förutsättningar för att effektivt delta i förvaltningsrådets arbete och som uppfyller de krav som ställs i arbetsordningen för OP Gruppens nomineringskommitté och i övriga interna anvisningar.

Mandattiden för förvaltningsrådsledamöterna som är förvaltningspersoner är fyra år och för ledamöterna som är verkställande direktörer två år räknat från ordinarie andelsstämmas slut till ordinarie andelsstämmas slut. Vid andelslagets ordinarie andelsstämma 19.3.2020 beslöts att alla förvaltningsrådsledamöter till följd av övergångsbestämmelsen i stadgeändringen avgår vid andelslagets ordinarie andelsstämma 2021, varefter de kan omväljas enligt mandatperioder i enlighet med de nya stadgarna.

Förvaltningsrådet väljer inom sig en ordförande och två vice ordförande. Förvaltningsrådets ordförande och minst en vice ordförande ska vara en person som inte är verkställande direktör eller anställd vid ett företag i OP Gruppen.

#### 4.3.1 Förvaltningsrådets sammansättning i enlighet med andelsstämmans beslut 19.3.2020 och sammanträdena 2020

\*Inom parentes antalet ledningsuppdrag som är systemviktiga vid bedömningen av tidsdispositionen enligt kraven i kreditinstitutslagen

Namn, födelseår och hemort	OP-förbund och mandattid	Ställning i OP Andelslags förvaltningsråd*	Huvudsyssla, titel, utbildning	Bakgrund som förvaltningsperson i andelsbanken
<b>Alho Timo</b> , 1964, Villmanstrand	Etelä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (4)	Verksamhetsledare, Lappeenranta tekniska yliopiston tukki- säätiö, ekonom, studentmerkonom	Styrelseordförande, Etelä- Karjalan Osuuspankki  Medlemskapet upphörde 30.11.2020
<b>Arvio Kalle</b> , 1964, Siikajoki	Pohjois-Suomi, 2018–2021	Ledamot (3)	Verkställande direktör, Ruukin Osuuspankki. studentmerkonom, MBA, AFM, APV1	
<b>Hakasuo Päivi</b> , 1971, Vittis	Länsi-Suomi- Sydkusten 2020–2021	Ledamot (2)	Upphandlingschef, Apetit Ruoka Oy, filosofie magister	Styrelseordförande, Ala- Satakunnan Osuuspankki
<b>Harju Anne</b> , 1969, Salla	Pohjois-Suomi, 2018–2021	Ledamot (3)	Verkställande direktör, Sallan Osuuspankki, AFM	
<b>Helin Mika</b> , 1965, Tavastehus	Etelä-Suomi, 2020–2021	Ledamot	Verkställande direktör, Etelä-Hämeen Osuuspankki	
<b>Hinkkanen Mervi</b> , 1954, Kontiolahti	Itä-Suomi, 2020–2021	Ledamot (2)	Koordinator, Karelia Ammattikorkeakoulu, restonom YH, MBA	Styrelseordförande, Pohjois- Karjalan Osuuspankki
<b>Junttila Juha</b> , 1965, Limingo	Pohjois-Suomi 2020–2021	Ledamot (2)	Professor, Jyväskylän universitet, ekonomie doktor	Styrelseordförande, Limingan Osuuspankki
<b>Jurmu Taija</b> , 1976, Rovaniemi	Pohjois-Suomi, 2019–2021	Ledamot (4)	Advokat, Asianajotoimisto Jurmu, JM, advokateksamen, HHJ PJ	Styrelseordförande, Pohjolan Osuuspankki
<b>Kaakko Marja- Liisa</b> , 1965, Kalajoki	Pohjanmaa- Österbotten, 2019–2021	Ledamot (2)	Lektor, yrkeshögskolan Centria, ekonom, EM	Styrelseordförande, Kalajoen Osuuspankki
<b>Kietäväinen Seppo</b> , 1959, Juva	Itä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (3)	Agrolog	Styrelseordförande, Suur- Savon Osuuspankki
<b>Koivula Olli</b> , 1955, Kides	Itä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (2)	Verkställande direktör, Kiteen Seudun Osuus- pankki, EM, agrolog	Medlemskapet upphörde 31.7.2020
<b>Korkonen Jaakko</b> , 1966, Seinäjoki	Pohjanmaa- Österbotten, 2018–2021	Ledamot (2)	Lektor, Seinäjoen koulutus- ja koulutuskeskus Sedu, ingenjör (högre YH), examen i undervis- ningsförvaltning	Styrelseordförande, Perä- seinäjoen Osuuspankki

<b>Kujala Päivi</b> , 1965, Alavo	Pohjanmaa- Österbotten 2020–2021	Ledamot (2)	AFD, påbyggnadsstu- derande, utbildnings- programmet i förvalt- ning	Förvaltningsrådets ord- förande, Alavuden Seudun Osuuspankki
<b>Kuosa-Kaartti</b> <b>Katja-Riina</b> , 1973, Orimattila	Etelä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (3)	CGR-revisor, Tilintar- kastus Kuosa-Kaartti Oy, EM	Styrelseordförande, Orimattilan Osuuspankki
<b>Kääriäinen Jukka</b> , 1953, Idensalmi	Itä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (2)	Planerare, Folkpensionsanstalten, PM	Förvaltningsrådets ordfö- rande, Pohjois-Savon Osuuspankki
<b>Lehtonen Pekka</b> , 1969, Kangasala	Sisä-Suomi 2020–2021	Ledamot (2)	Verkställande direktör, Kangasalan Lämpö Oy, maskinautomations- ingenjör, HHJ	Styrelseordförande, Kangasalan Seudun Osuuspankki
<b>Leppäkoski Sirpa</b> , 1976, Iittala	Sisä-Suomi 2020–2021	Ledamot (2)	Verkställande direktör, Luopioisten Osuus- pankki, vicehärad- hövding	
<b>Metsä-Tokila Timo</b> , 1968, Nädendal	Länsi-Suomi- Sydkusten, 2018–2021	Ledamot (2)	Direktör, Egentliga Finlands NTM-central	Vice ordförande för styrel- sen, Auranmaan Osuuspankki
<b>Myller Kyösti</b> , 1957, Ilomants	Sisä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (2)	Verkställande direktör, Jämsän Seudun Osuuspankki, merkonom, MBA	Medlemskapet upphörde 30.11.2020
<b>Mäkelä Anssi</b> , 1961, Urjala	Sisä-Suomi 2020–2021	Ledamot (2)	Senior Manager, Valmet Technologies Oy, diplomingenjör	Styrelseordförande, Etelä- Pirkanmaan Osuuspankki
<b>Nieminen Juha- Pekka</b> , 1955, Nystad	Länsi-Suomi- Sydkusten, 2018–2021	Ledamot (2)	Verkställande direktör, Lounaisrannikon Osuuspankki, ekonom, eMBA	
<b>Nikola Annukka</b> , 1960, Kyrkslätt	Etelä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (4)	Administrationsdirektör, Konehuone Oy, EM, ekonom	Förvaltningsrådets ordförande, Nylands Andelsbank
<b>Niskanen Yrjö</b> , 1957, Rantasalmi	Itä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (2)	AFD	Vice ordförande för styrel- sen, OP Rantasalmi, styrel- seledamot, Suur-Savon OP-liitto
<b>Nylund Ulf</b> , 1965, Vasa	Pohjanmaa- Österbotten 2020–2021	Ledamot (3)	Verkställande direktör, Vasa Andelsbank, ekonomie magister, eMBA, HHJ	Vice ordförande, Pohjan- maa-Österbotten OP-förbund
<b>Näsi Olli</b> , 1963, Vittis	Länsi-Suomi- Sydkusten, 2018–2021	Ledamot (3)	Verkställande direktör, Satakunnan Osuus- pankki, JK, VH, eMBA	
<b>Pättiniemi Johanna</b> , 1974, Humppila	Länsi-Suomi- Sydkusten 2020–2021	Ledamot (3)	Lantbruksföretagare, AFD, agronom	Styrelseordförande, Hump- pilan Osuuspankki, fullmäk- tigeledamot, Helsingfors- nejdens Andelsbank
<b>Rajala Tiina</b> , 1963, Kempele	Pohjois-Suomi 2020–2021	Ledamot (3)	Utvecklingsdirektör, Pohjois-Pohjanmaan liitto, förvaltnings- magister, eMBA, HHJ	Förvaltningsrådets ord- förande, Oulun Osuuspankki



<b>Rosas Salla,</b> 1962 Elimä	Södra Finland 2019–2021	Ledamot	Verkställande direktör, Länsi-Kymen Osuuspankki	
<b>Sahlström Petri,</b> 1971, Uleåborg	Pohjois-Suomi, 2019–2021	Ledamot (3)	Dekan (Uleåborgs uni- versitet, handelshög- skolan vid Uleåborgs universitet), ED	Vice ordförande för styrel- sen, Oulun Osuuspankki
<b>Sandell Carolina,</b> 1978, Mariehamn	Länsi-Suomi- Sydkusten, 2019–2021	Ledamot	Företagare, Lina Sandell Ab	Styrelseledamot, Andels- banken för Åland
<b>Saukkonen Timo,</b> 1963, Simpele	Etälä-Suomi, 2019–2021	Ledamot	AFM, Jord- och skogs- bruksföretagare	Styrelseledamot, Etälä- Karjalan Osuuspankki
<b>Sotarauta Markku,</b> 1963, Ylöjärvi	Sisä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (2)	Professor, Tammerfors universitet, AVD	Styrelseordförande, Tampereen Seudun Osuuspankki
<b>Suhonen Timo,</b> 1959, Nivala	Pohjanmaa- Österbotten, 2018–2021	Ledamot (2)	Verkställande direktör, Suomenselän Osuuspankki, EM, eMBA, AFM	
<b>Syrjälä Timo,</b> 1980, Yli-Lesti	Pohjanmaa- Österbotten 2020–2021	Ledamot (2)	Företagare, skogs- expert, skogsbruks- ingenjör	Styrelseordförande, Toholammin Osuuspankki
<b>Takala Pauliina,</b> 1969, Liestuore	Sisä-Suomi 2020–2021	Ledamot (3)	Verkställande direktör, Jyväskyläns sotalinvali- dien asuntosäätiö, magister i samhälls- vetenskaper, IAT	Förvaltningsrådets ord- förande, Keski-Suomen Osuuspankki, styrelseleda- mot, Sisä-Suomen OP-liitto
<b>Väänänen Ari,</b> 1973, Maaninka	Itä-Suomi, 2018–2021	Ledamot (3)	Verkställande direktör, Maaningan Osuus- pankki, JK, VH	

Vid OP Andelslags ordinarie andelsstämma 19.3.2020 återvaldes Mika Helin och Mervi Hinkkanen, som stod i tur att avgå. Som nya ledamöter till förvaltningsrådet valdes 19.3.2020 Päivi Hakasuo, Juha-Pekka Junntila, Päivi Kujala, Pekka Lehtonen, Sirpa Leppäkoski, Anssi Mäkelä, Ulf Nylund, Johanna Pättiniemi, Tiina Rajala, Timo Syrjälä och Pauliina Takala.

Tiina Bäckmans, Terttu Hällfors, Jaakko Kianders, Juha Luomalas och Arto Ylimartimos medlemskap av förvaltningsrådet upphörde 19.3.2020. Representanterna för personalen har rätt att närvara och yttra sig vid förvaltningsrådets sammanträden. Personalen representerades 2020 av Miia Korvenoja, Suvi Kostamovaara, Jussi Kulmala, Eija Laurila och Eero Pulkkinen.

Förvaltningsrådet sammanträdde 2020 sju gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 98. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena finns i OP Gruppens ersättningsrapport på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Medier > Rapporter > [Rapporter från OP](#).

#### 4.4 Förvaltningsrådets beredningsorgan

Förvaltningsrådet har tre beredningsorgan: strategi-, ersättnings- och kooperationsorganet. Organen bistår förvaltningsrådet i ärenden som hör till deras uppgifter.

Förvaltningsrådet utser inom sig årligen organens vice ordföranden och ledamöter samt fastställer organens arbetsordningar. Om organens ordförande bestäms i organens arbetsordningar. Som ordförande för strategiorganet fungerar förvaltningsrådets ordförande, som ordförande för ersättningsorganet förvaltningsrådets första vice ordförande och som ordförande för kooperationsorganets förvaltningsrådets andra vice ordförande.

#### 4.4.1 Strategiorganet

Strategiorganet bereder de ärenden som förvaltningsrådet behandlar och som gäller OP Gruppens riskvillighet, strategi och utfallet för de strategiska målen eller en avsevärd nedskärning eller utvidgning av OP Gruppens eller centralinstitutets verksamhet eller väsentliga ändringar i organisationen eller strategiskt betydande arrangemang i innehavet av dotterföretagen som sköter OP Gruppens centraliserade tjänster.

##### **Strategiorganets sammansättning och sammanträden 2020**

Annikka Nikola, ordförande  
Taija Jurmu, vice ordförande  
Kalle Arvio  
Mika Helin  
Seppo Kietäväinen  
Jukka Kääriäinen  
Timo Metsä-Tokila  
Juha-Pekka Nieminen  
Olli Näsi  
Saila Rosas  
Petri Sahlström  
Timo Suhonen

Strategiorganet sammanträdde 2020 fem gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 97. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ.

#### 4.4.2 Ersättningsorganet

Ersättningsorganet följer upp hur målen för OP Gruppens ersättningssystem uppfylls och bereder ärenden som gäller de allmänna principerna för ersättningssystemet och som förvaltningsrådet behandlar.

##### **Ersättningsorganets sammansättning och sammanträden 2020**

Markku Sotarauta, ordförande  
Katja Kuosa-Kaartti, vice ordförande  
Timo Alho (till 30.11.2020)  
Päivi Hakasuo  
Juha Junttila  
Marja-Liisa Kaakko  
Päivi Kujala  
Pekka Lehtonen  
Anssi Mäkelä  
Tiina Rajala  
Timo Saukkonen  
Timo Syrjälä

Strategiorganet sammanträdde 2020 en gång och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ.

#### 4.4.3 Kooperationsorganet

Kooperationsorganet biträder förvaltningsrådet vid behandlingen av styrelsens beslut som gäller huvudlinjerna för ägarkundsprogrammet och totalnyttan för ägarkunderna. Dessutom bedömer och främjar organet de kooperativa värdena och utgångspunkterna i OP Gruppen samt bedömer OP Gruppens samhällsansvarsprogram och följer upp hur samhällsansvaret realiserar i OP Gruppens verksamhet.

##### **Kooperationsorganets sammansättning och sammanträden 2020**

Ari Väänänen, ordförande  
Jaakko Korkonen, vice ordförande  
Anne Harju  
Mervi Hinkkanen  
Olli Koivula (till 31.7.2020)  
Sirpa Leppäkoski  
Kyösti Myller (till 30.11.2020)  
Yrjö Niskanen  
Ulf Nylund  
Johanna Pättiniemi  
Carolina Sandell  
Pauliina Takala

Kooperationsorganet sammanträdde 2020 två gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ.

#### 4.4.4 Förvaltningsrådets nomineringskommitté

Förvaltningsrådets nomineringskommitté som fungerar som en sådan nomineringskommitté som avses i kreditinstitutslagen och vars lagstadgade uppgift är att biträda förvaltningsrådet i ärenden som gäller nominering och val av styrelseledamöter samt nominering och utnämning av chefdirektör och chefdirektörens ställföreträdare, i synnerhet när det är fråga om att:

- bedöma den samlade kompetens, kunskap och erfarenhet som behövs i styrelsen och hos chefdirektören, mångfalden i styrelsen samt den förväntade tidsinsatsen, bedöma antalet ledamöter som behövs i styrelsen, utarbeta beskrivningar av de uppgifter som åläggs nya ledamöter och chefdirektören och den kompetens som krävs, söka och bedöma kandidater för lediga platser i styrelsen och uppdraget som chefdirektör, lägga fram ett förslag till förvaltningsrådet om antalet ledamöter som ska väljas till styrelsen och om vem som kunde väljas till ledamöter i styrelsen samt om vem som kunde utnämnas till chefdirektör och chefdirektörens ställföreträdare
- bedöma styrelsens sammansättning och arbete samt de enskilda styrelseledamöternas arbete
- främja mångfald i styrelsens sammansättning samt att könen är jämlikt representerade i styrelsen.



Ledamöterna i nomineringskommittén består av förvaltningsrådets ordförande och första vice ordförande, styrelsens ordförande och vice ordförande samt OP Gruppens nomineringskommittés ordförande och vice ordförande. Förvaltningsrådet väljer ordförande och vice ordförande för kommittén samt fastställer kommitténs arbetsordning.

#### **Sammansättningen av förvaltningsrådets nomineringskommitté och kommitténs sammanträden 2020**

Annikka Nikola, ordförande  
Markku Sotarauta, vice ordförande  
Jarna Heinonen  
Mauri Kontu  
Matti Niiranen  
Jaakko Pehkonen

Nomineringskommittén sammanträdde 2020 två gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ.

#### 4.5 OP Andelslags presidium

Presidiet består av förvaltningsrådets ordförande och vice ordförande, styrelsens ordförande och vice ordförande samt chefdirektören. Presidiets uppgift är bland annat att bereda förvaltningsrådets föredragningslista i samarbete med styrelsen och bereda förslagen till förvaltningsrådet om vem som ska tilldelas OP Gruppens Gebhard-medaljer och OP Gruppens utmärkelsestecken i guld. Som ordförande för presidiet fungerar förvaltningsrådets ordförande och som vice ordförande förvaltningsrådets första vice ordförande.

#### **Presidiets sammansättning och sammanträden 2020**

Annikka Nikola, ordförande  
Markku Sotarauta, vice ordförande  
Jarna Heinonen  
Jaakko Pehkonen  
Timo Ritakallio  
Ari Väänänen

Presidiet sammanträdde 2020 sex gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ.

#### 4.6 OP Andelslags styrelse

Styrelsens stadgeenliga uppdrag är att:

- styra centralinstitutets, centralinstitutskoncernens, sammanslutningens och hela OP Gruppens verksamhet i enlighet med förvaltningsrådets anvisningar och svara för centralinstitutets förvaltning och för att dess verksamhet är ändamålsenligt organiserad i enlighet med lagen om andelslag, kreditinstitutslagen, lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker samt övrig lagstiftning samt med myndigheternas föreskrifter och beslut samt ansvara för att tillsynen över centralinstitutets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett behörigt sätt (förvaltningsuppgift)
- övervaka styrelsen att centralinstitutet, centralinstitutskoncernen, sammanslutningen och hela OP Gruppen sköts tillförlitligt och effektivt och i enlighet med för-

siktiga affärsprinciper, och att centralinstitutet, dess dotterföretag och övriga företag som ingår i sammanslutningen handlar i enlighet med den lagstiftning som gäller dem samt i enlighet med myndigheternas föreskrifter och beslut, sina stadgar eller bolagsordningar samt förvaltningsrådets och styrelsens principer och anvisningar (tillsynsuppgift)

- för centralinstitutet utnämna en direktör som ansvarar för internrevisionen, en direktör som ansvarar för riskhanteringen, en direktör som ansvarar för compliance-funktionen samt övriga direktörer som rapporterar direkt till chefdirektören (exklusive chefdirektörens ställföreträdare)
- fastställa sin egen arbetsordning samt för varje kommitté och eventuella andra beredningsorgan som styrelsen tillsatt fastställa en arbetsordning samt välja ordförande, vice ordförande och ledamöter för dem
- besluta på det sätt som närmare föreskrivs i 26 § i stadgarna om att emittera tilläggsandelar och om tilläggskapitalslag samt på det sätt som närmare föreskrivs i 27 § om att vägra att återbetala medlemsinsatser och tilläggsinsatser samt om att återta vägran
- fatta beslut om att ge en gåva till ett allmännyttigt eller därmed jämförbart ändamål, om beslut i ärendet inte enligt 30 § i stadgarna ska fattas av andelsstämman
- fatta beslut om att sammankalla andelsstämman och ge förslag till andelsstämman om stadgeändringar, om disposition av det överskott som balansräkningen utvisar och om andra ärenden som andelsstämman har befogenhet att besluta om.

Till styrelsens uppdrag hör dessutom att följa utvecklingen i OP Gruppens omvärld och ändringar i den centrala lagstiftning som tillämpas på OP Gruppen och deras inverkan på OP Gruppens verksamhet. En exakt beskrivning av styrelsens uppgifter finns i styrelsens arbetsordning.






Enligt stadgarna består styrelsen av chefdirektören under dennas anställningstid och 9–13 övriga ledamöter som förvaltningsrådet väljer. Stadgarna förutsätter att minst fyra ledamöter i styrelsen ska vara oberoende av centralinstitutet och övriga företag i OP Gruppen. Vid bedömningen av ledamöternas oberoende följs den reglering som är tvingande för kreditinstitut.







Styrelseledamöterna förutsätts ha sådana kunskaper och färdigheter som behövs för att sköta uppdraget samt tillräcklig kännedom om finansbranschen. Styrelsens ordförande ska ha minst 10 års och de övriga styrelseledamöterna minst fem års erfarenhet av krävande uppdrag inom företagsledning eller krävande expertuppdrag i anslutning till styrelsens uppgifter. I förvaltningsrådets nomineringskommittés arbetsordning föreskrivs närmare om styrelseledamöternas behörighetskrav.

Mandattiden för övriga ledamöter i styrelsen än chefdirektören är ett år; mandattiden börjar genast efter det sammanträde som förrättat valet och upphör vid följande förvaltningsrådssammanträde som väljer styrelse. Mandattiden för en styrelseledamot är från och med 1.1.2021 ett kalenderår.

Styrelsen ska inom sig välja ordförande och vice ordförande. Chefdirektören eller någon annan som står i ett anställningsförhållande till centralinstitutet kan inte väljas till ordförande eller vice ordförande för styrelsen.

## 4.6.1 Styrelsens sammansättning och sammanträden 2020

	Namn, födelseår och hemort	Ställning i OP Andelslags styrelse	Huvudsyssla, titel, utbildning	Oberoende av OP Andelslag och OP Gruppen
	Jaakko Pehkonen, 1960, Jyväskylä	Ordförande från 1.1.2020	Professor i national-ekonomi, Jyväskylä universitet; ekonomie doktor	
	Jarna Heinonen 1965, Åbo	Vice ordförande/ ledamot fr.o.m. 1.1.2020	Professor i företagande, Handelshögskolan vid Åbo universitet; ekonomie doktor	
	Leif Enberg, 1954, Korsnäs	Ledamot Från 1.1.2020	Styrelseordförande, Oy Mapromec Ab, ekonomie magister, HHJ PJ	
	Jari Himanen, 1962, S:t Michel	Ledamot Från 1.1.2020	Verkställande direktör, OP Suur-Savo; studentmerkonom, eMBA	
	Kati Levoranta, 1970, Esbo	Ledamot Från 1.1.2020	Verkställande direktör, Rovio Entertainment Oyj; juris kandidat, LL.M, MBA	Oberoende ledamot

	<p>Pekka Loikkanen, 1959, Kuopio</p>	<p>Ledamot Från 1.1.2020</p>	<p>Professionell styrelse- ledamot; ekonomie magister</p>	<p>Oberoende ledamot</p>
	<p>Tero Ojanperä, 1966, Esbo</p>	<p>Ledamot Från 1.7.2020</p>	<p>Företagare, professionell styrelseledamot; diplomingenjör, teknologie doktor</p>	<p>Oberoende ledamot</p>
	<p>Riitta Palomäki, 1957, Helsingfors</p>	<p>Ledamot Från 1.1.2020</p>	<p>Professionell styrelse- ledamot; ekonomie magister</p>	<p>Oberoende ledamot</p>
	<p>Timo Ritakallio, 1962, Helsingfors</p>	<p>Ledamot Från 1.1.2020</p>	<p>Chefdirektör, OP Grup- pen, verkställande direk- tör för OP Andelslag; teknologie doktor, juris magister, MBA</p>	
	<p>Olli Tarkkanen, 1962, Seinäjoki</p>	<p>Ledamot Från 1.1.2020</p>	<p>Verkställande direktör, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki; juris kandidat, eMBA</p>	
	<p>Mervi Väisänen, 1963, Sotkamo</p>	<p>Ledamot Från 1.1.2020</p>	<p>Lektor i marknadsföring, Kajaanin ammattikorkea- koulu; ekonomie magis- ter, HHJ PJ</p>	

Styrelsen sammanträdde 2020 totalt 20 gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena

finns i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Medier > Rapporter > [Rapporter från OP](#).

#### 4.7 Styrelsens kommittéer

Styrelsen har i enlighet med kreditinstitutslagen en revisionskommitté, en riskkommitté samt en nominerings- och ersättningskommitté, vilkas sammansättning och uppgifter fastställs i centralinstitutets stadgar och vilkas närmare uppgifter bestäms i arbetsordningen som styrelsen godkänt.

Kommittéerna bistår styrelsen i ärenden som hör till deras uppgifter.

Respektive kommitté består av en ordförande och minst två övriga ledamöter, vilka styrelsen väljer inom sig. Av dem ska ordföranden och majoriteten av ledamöterna, inklusive ordföranden, vara oberoende av företag i OP Gruppen. Chefdirektören kan inte väljas till ledamot av kommittéerna.

##### 4.7.1 Revisionskommittén

Revisionskommittén ska som sin lagstadgade uppgift biträda styrelsen med att följa upp och utvärdera det finansiella rapporteringssystemet samt den interna kontrollens, internrevisionens och riskhanteringssystemens effektivitet, med att säkerställa revisionens och revisorns oberoende och med att bereda valet av revisor.

Kommittén verkställer sina uppgifter bland annat genom att:

- övervaka att bokslutet, annan information om den finansiella ställningen och förvaltningen som offentliggörs samt de interna rapporterna och myndighetsrapporterna om den finansiella ställningen är tillförlitliga och efterlever reglerna
- övervaka att internrevisionen är tillräcklig, att internrevisionens verksamhet är effektiv och tillförlitlig samt att internrevisionens verksamhetsprinciper iakttas
- bedöma att den övriga interna kontrollen är tillräcklig, att verksamheten är effektiv och tillförlitlig samt att de principer som gäller dessa iakttas med tanke på att informationen om den finansiella ställningen är tillräcklig och tillförlitlig och att den reglering som gäller detta iakttas
- behandla OP Gruppens bokslutsprinciper, principer för kapitaltäckningsanalys och verksamhetsprinciper för internrevision för beslut av styrelsen
- bereda beslutet om val av revisor.

#### **Revisionskommitténs sammansättning och sammanträden 2020**

Riitta Palomäki, ordförande  
Jarna Heinonen, vice ordförande  
Pekka Loikkanen (till 30.6.2020)  
Tero Ojanperä (från 1.7.2020)

Revisionskommittén sammanträdde 2020 fem gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ.



#### 4.7.2 Riskkommittén

Riskkommitténs lagstadgade uppgift är att bistå styrelsen med att säkerställa att OP Gruppens riskhanteringsprocess är adekvat och att man inte tar så stora risker i verksamheten att det äventyrar kontinuiteten i verksamheten, kapitaltäckningen, likviditeten eller genomföringen av strategin.

I praktiken ska riskkommittén bland annat:

- biträda styrelsen i ärenden som gäller centralinstitutets och hela OP Gruppens riskstrategi och risktagning samt vid övervakningen av att riskstrategin följs
- bedöma om de avgifter som företagen i OP Gruppen debiterar för tjänster som binder upp kapital motsvarar företagets affärsmodell och risktoleranser samt om så inte är fallet, bereda en plan för att korrigera det för godkännande av styrelsen
- biträda ersättningskommittén med att upprätta sunda ersättningssystem och bedöma huruvida incitamenten i ersättningssystemen tar hänsyn till risker, kapitalkrav och likviditetskrav samt sannolikheten för och tidpunkterna när intäkterna flyter in
- övervaka att affärsrörelsens interna kontroll, oberoende riskhantering och compliance-funktion är tillräckliga, att verksamheten är effektiv och pålitlig samt att de principer som gäller dessa iakttas.

#### **Riskkommitténs sammansättning och sammanträden 2020**

Pekka Loikkanen, ordförande  
Leif Enberg, vice ordförande  
Kati Levoranta

Riskkommittén sammanträdde 2020 11 gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ.

#### 4.7.3 Nominerings- och ersättningskommittén

Nominerings- och ersättningskommitténs lagstadgade uppgift är att biträda styrelsen vid beslut om förvaltning och styrning av ersättningssystemen. Nominerings- och ersättningskommittén ska skapa riktlinjer för samt styra, följa upp och övervaka hur personalens löner och ersättningar utvecklas inom hela OP Gruppen. Kommittén ger också årligen en rekommendation om löner till andelsbankernas verkställande ledning och om ersättningar till förvaltningspersonerna. Vid behov bereder kommittén förslag till styrelsen om ändringar i eller uppskjutning av ersättningar i ett företag som hör till OP Gruppen till exempel om det sker exceptionella förändringar i omvärlden.

Vidare har kommittén som lagstadgad uppgift att biträda styrelsen vid val av direktör som ansvarar för internrevisionen, direktör som ansvarar för riskhanteringen, direktör som ansvarar för compliance-funktionen samt övriga direktörer som rapporterar direkt till chefdirektören (exkl. chefdirektörens ställföreträdare).

#### **Nominerings- och ersättningskommitténs sammansättning och sammanträden 2020**

Jaakko Pehkonen, ordförande  
Mervi Väisänen, vice ordförande  
Kati Levoranta  
Riitta Palomäki (till 30.6.2020)

Tero Ojanperä (från 1.7.2020)

Nominerings- och ersättningskommittén sammanträdde 2020 sju gånger och ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100. Närmare uppgifter om ledamöternas deltagande i sammanträdena presenteras i Ersättningsrapport för OP Gruppens organ.

#### 4.8 OP Gruppens chefdirektör

Chefdirektören, som är verkställande direktör för OP Andelslag, har till uppgift att leda OP Gruppen, centralinstitutet och centralinstitutskoncernen, svara för deras styrning i enlighet med den strategi som fastställts av förvaltningsrådet och de anvisningar som getts av styrelsen, svara för gruppgemenskapen samt leda och utveckla direktionsarbetet.

Förvaltningsrådet utser chefdirektören och beslutar om chefdirektörens anställningsvillkor. Chefdirektörens ställföreträdare ska utnämnas i samma ordning som chefdirektören. Chefdirektören är under sin anställningstid ledamot av centralinstitutets styrelse.

Från 1.3.2018 har teknologie doktor, juris magister, MBA Timo Ritakallio varit chefdirektör för OP Gruppen. Sedan 1.1.2020 har agronomie- och forstmagister, eMBA, affärsrörelsedirektör Olli Lehtilä varit chefdirektörens ställföreträdare.

#### 4.9 OP Andelslags direktion

Direktionen fungerar som centralinstitutets ledningsgrupp och chefdirektörens stöd vid ledningen av centralinstitutet och dess koncern, vid beredningen av strategiska linjer, vid beredningen och verkställandet av betydande eller till sin karaktär principiella operativa ärenden samt vid säkerställandet av att den interna kontrollen, compliance-verksamheten och den oberoende risk-hanteringen fungerar.

Direktionen svarar för centralinstitutets och dess koncerns övergripande styrning så att resultatmålen och övriga mål uppnås genom att iaktta strategierna och verksamhetsprinciperna. Direktionen fungerar också som informations- och koordineringsorgan för de olika funktionernas och rörelsesegmentens ledning.

Direktionen verkställer sin uppgift genom att bland annat behandla OP gruppens strategi och årsplaner samt mål och mätare som anknyter till dem, betydande investeringar och företagsarrangemang inom centralinstitutskoncernen och prioriteringarna för utveckling och beroendehantering (QBR-processen) samt frågor som ska läggas fram för styrelsen.

Direktionen kan på beslut av chefdirektören inrätta kommittéer och fastställa deras arbetsordningar i vilka anges kommittéernas uppgifter och ledamöter eller befogenheterna att utse ledamöter. Direktionen har på beslut av chefdirektören inrättat en styrnings- och compliance-kommitté, riskhanteringskommitté, bankrörelsens balanshanteringskommitté och företagsansvarskommitté.

##### 4.9.1 Direktionens sammansättning och sammanträden 2020



**Timo Ritakallio**, f. 1962  
Chefdirektör, verkställande direktör för OP Andelslag  
Ordförande  
I direktionen sedan 2018  
Teknologie doktor, juris magister, MBA



**Olli Lehtilä**, f. 1962

Affärsrörelsedirektör, Försäkringskunder; chefdirektörens ställföreträdare  
I direktionen sedan 2014  
Agronomie- och forstmagister, eMBA



**Vesa Aho**, f. 1974

Ekonomi- och finansdirektör  
I direktionen sedan 2018  
Ekonomie magister



**Katja Keitaanniemi**, f. 1973

Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse för företag och institutioner  
I direktionen sedan 2018  
Teknologie licentiat



**Hannakaisa Länsisalmi**, f. 1970

Personaldirektör  
I direktionen sedan 2020  
Psykologie doktor



**Juho Malmberg**, f. 1962

Teknik- och utvecklingsdirektör  
I direktionen sedan 2018  
Diplomingenjör



**Harri Nummela**, f. 1968

Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse för privatkunder och sme-företag  
I direktionen sedan 2014 och tidigare 2007–2010  
Juris kandidat, eMBA

**Tiia Tuovinen, f.1964**

Direktör för juridiska ärenden (Juridiska ärenden, Compliance, Bekämpning av ekobrott, Indrivning och kreditbevakningstjänster)

I direktionen sedan 2018

Juris kandidat, LL.M. Eur.

Följande personer som svarar för andra centrala funktioner deltog dessutom i direktionens sammanträden vid behov:

Direktör för kommunikation och företagsansvar Tuuli Kousa

Revisionsdirektör Sakari Lehtinen

Riskhanteringsdirektör Markku Pehkonen

Strategidirektör Pekka Puustinen (strategidirektör till 31.8.2020)

Direktionsledamöternas tidigare centrala arbetserfarenhet och centrala förtroendeuppdrag presenteras på OP Gruppens internetsidor [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Info om gruppen > Administration > [Chefdirektören och direktionen](#).

Direktionen sammanträdde 54 gånger under 2020. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 94.

#### 4.10 Centralinstitutskoncernens dotterföretag

I centralinstitutskoncernens dotterföretag ansvarar styrelsen för att företagets förvaltning och verksamhet är ändamålsenligt organiserad. I sitt arbete ska styrelserna beakta OP Gruppens strategiska linjer samt riktlinjer, principer och anvisningar från OP Andelslags förvaltningsråd och styrelse samt chefdirektören i ärenden där centralinstitutet är skyldigt eller har rätt att dra upp riktlinjer och ge anvisningar som gäller hela koncernen.

OP Andelslags styrelse bereder förslagen till val av ledamöter från centralinstitutet till dotterföretagens styrelser, och förvaltningsrådet lägger fram förslagen på ledamöter som ska representera medlemsandelsbankerna i betydande dotterföretags styrelser. Efter det väljs dotterföretagets styrelse på det sätt som fastställs i bolagsordningen och gällande lagstiftning. Som en del av ägarstyrningen bereder OP Andelslags styrelse också förslagen till val av verkställande direktörer för dotterföretagen före valet. Vid valen beaktas anvisningarna om hantering av intressekonflikter i gruppen.

I arbetsordningarna för dotterföretagens styrelser beskrivs respektive styrelses uppgifter. Styrelserna upprättar årligen verksamhetsplaner ur vilka tidtabellen för sammanträdena samt de viktigaste ärendena som behandlas vid sammanträdena framgår.

De viktigaste dotterföretagen segmentvis beskrivs i punkt 2.1.

Styrelseledamöterna och verkställande direktörerna för de viktigaste dotterföretagen med affärsrörelse 2020:

Företag	Styrelse	Verkställande direktör
<b>OP Företagsbanken Abp</b>	Ritakallio Timo, ordförande Aho Vesa Saario Olli-Pekka Sorri Pasi Viitanen Jarmo	Verkställande direktör: Keitaanniemi Katja  Ställföreträdare för verkställande direktören: Jaatinen Hannu (till 31.7.2020), Jaulimo Jari (från 1.8.2020)
<b>Helsingforsnejdens Andelsbank</b>	Ritakallio Timo, ordförande (till 17.3.2020) Nummela Harri, ordförande (från 18.3.2020) Bäckman Tiina (från 11.6.2020) Heinonen Sari (från 11.6.2020) Hulkkonen Jukka Leppäluoto Sirpa, (till 11.6.2020) Liukas Linda	Verkställande direktör: Viitanen Jarmo  Verkställande direktörens ställföreträdare: Mäkelä Tiina
<b>OP-Bostadslånebanken Abp</b>	Aho Vesa, ordförande Christie Kaisu Iloniemi Lauri	Verkställande direktör: Eriksson Sanna  Ställföreträdare för verkställande direktören: Moisio Pekka (till 30.6.2020), Ruotsalainen Tuomas (från 1.7.2020)
<b>OP-Kortbolaget Abp</b>	Nummela Harri, ordförande Aho Vesa Keitaanniemi Katja Nikula Leena Posio Keijo	Verkställande direktör: Huhta Anssi (till 12.5.2020), Peura Masa (från 21.9.2020)  Ställföreträdare för verkställande direktören: Jaulimo Jari (till 20.9.2020), Peltola Heikki (från 21.9.2020)
<b>Pohjola Försäkring Ab</b>	Ritakallio Timo, ordförande Aho Vesa Länsisalmi Hannakaisa (från 17.9.2020) Puustinen Pekka (till 31.8.2020) Reimasto-Heiskanen Jaana Vilpponen Jani	<b>Lehtilä Olli</b>
<b>OP Kapitalförvaltning Ab</b>	Keitaanniemi Katja, ordförande Aho Vesa Kivimäki Mika Kuvaja Jussi Nummela Harri	Virtala Tuomas



<b>OP-Livförsäkrings Ab</b>	Lehtilä Olli, ordförande Aho Vesa Hyvönen Raili Puustinen Pekka Ruuhele Jussi	Huttunen Jussi (till 30.6.2020), Hanna Hartikainen (1.7–2.11.2020)  Ställföreträdare för verkställande direktören: Jormalainen Sami (från 1.12.2020)
<b>OP-Fondbolaget Ab</b>	Nummela Harri, ordförande Saariaho Kalle Vanha-Honko Vesa-Matti	Takala Juha

## 5 INTERN OCH EXTERN KONTROLL

### 5.1 Intern kontroll

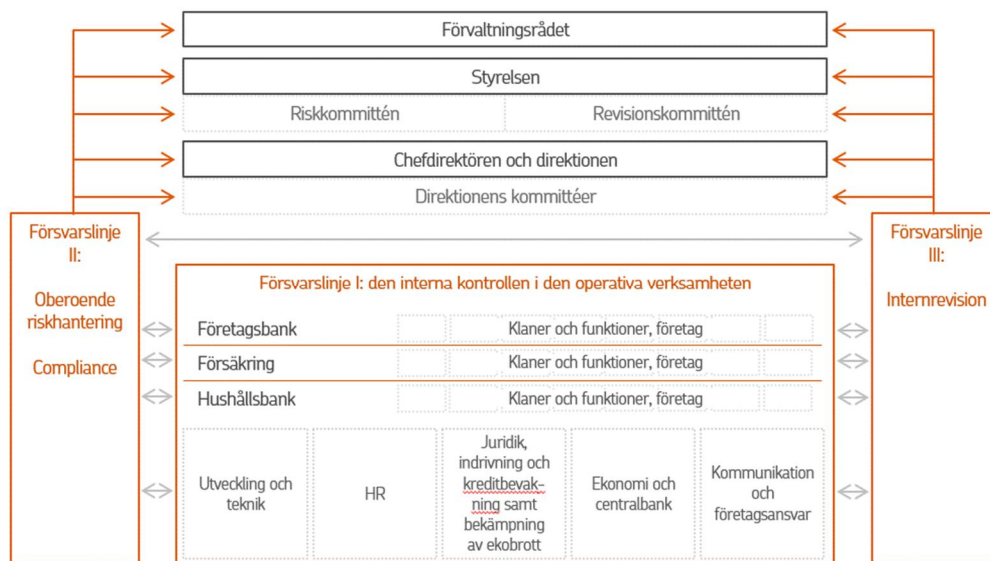
Intern kontroll är en kontinuerlig process som utförs av ledningen och den övriga personalen, som syftar till att ge en rimlig visshet om att de mål som gäller verksamheter, rapportering och kravenlighet. Den består av i förväg styrande och i efterhand säkerställande uppgifter och funktioner, vars mål är att säkerställa verksamhetens kvalitet och att anvisningar och reglering följs. Dessa åtgärder riktas mot all verksamhet, även tjänster som lagts ut på entreprenad.

I OP Gruppen fastställer styrelsen för OP Andelslag principerna för den interna kontrollen på grupplanen och de här principerna följs i alla gruppens företag.

Målet för den interna kontrollen i OP Gruppen är att inom centrala funktioner bidra till och säkerställa:

- genomförande av strategi och mål
- riskhantering och kapitalutvärdering
- effektivitet och tillförlitlighet i verksamheten
- tillförlitlighet i finansiell och annan rapportering
- iakttagande av anvisningar och reglering.

I den interna kontrollen ingår all den interna styrning med vilken det säkerställs att OP Gruppens verksamhet riktas mot de uppställda målen. Den inkluderar alla de verksamhets-sätt som används för att säkerställa ett högklassigt ledarskap, förebyggande och hantering av risker, verksamhetsutveckling, resultatbedömning samt en korrekt rapportering och verksamhetens överensstämmelse med reglerna. Den interna kontrollen eftersträvar ett ledarskap som skapar förutsättningar för en högklassig verksamhet.



Roller och ansvarsområden i anslutning till intern kontroll och riskhantering är indelade i tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen, affärsrörelsen och centraliserade funktioner, är riskägare och således ansvariga för att den fastställda referensramen för riskhantering – risklimiter och måttlig riskvillighet – samt principerna för intern kontroll följs.

Affärsrörelsen är i första hand ansvarig för genomförandet och uppföljningen av den interna kontrollen i processer som den äger. I affärsrörelsen är den interna kontrollen en fortlöpande verksamhet och en del av de dagliga rutiner genom vilka affärsrörelsen säkerställer att verksamheten motsvarar målen. Affärsrörelsen är ansvarig för att de uppgifter som ska rapporteras är korrekta och tillräckliga.

De affärsberoende funktionerna i den andra försvarslinjen ansvarar för att referensramen för intern kontroll upprätthålls och för uppföljningen av att tillhörande policyer och rutiner genomförs. Centralinstitutets riskhantering ansvarar för referensramen, bedömningen, uppföljningen och rapporteringen av riskhanteringen inom OP Gruppen. Centralinstitutets compliance ansvarar för att säkerställa och följa upp att hela organisationens interna och externa regler iakttas samt för att compliance-risker härleds från processen.

Den tredje försvarslinjen, centralinstitutets internrevision som är oberoende av affärsrörelsen och den andra försvarslinjen, utför oberoende intern revision av förvaltnings-, riskhanterings- och övervakningsprocesserna samt rapporterar till styrelserna i gruppens företag och den övriga ledningen. Också gruppens externa revisorer säkerställer för sin del den interna kontrollens funktion.

Varje försvarslinje ansvarar för att organisera den interna kontrollen inom sin verksamhet, för att den interna kontrollen är tillräcklig och för genomförandet av den interna kontrollen.

I centralinstitutets förvaltning har i synnerhet styrelsens revisionskommitté en viktig roll i att säkerställa att den interna kontrollen fungerar och att verksamheten är förenlig med föreskrifterna. Till revisionskommittén rapporteras regelbundet observationer från den interna kontrollen samt hur de rekommendationer som getts till affärsrörelsen och genomföringen av rekommendationerna framskrider.

I OP Gruppens företag har respektive styrelse till uppgift att se till att den interna kontrollen är korrekt ordnad och att den beaktar principerna för intern kontroll på grupplanet samt de anvisningar från centralinstitutet som kompletterar dem. Verkställande direktören och

verkställande ledningen i respektive företag ansvarar för att se till att de praktiska åtgärderna för intern kontroll genomförs samt för att arbetsuppgifterna är ändamålsenligt åtskilda.

Den interna kontrollen kompletteras av att de anställda i OP Gruppens företag via en oberoende kanal kan rapportera misstankar om överträdelser av bestämmelser och föreskrifter (whistle blowing).

## 5.2 Compliance

Hanteringen av compliance-risken utgör en del av intern kontroll och intern styrning. Den utgör en integrerad del av ledningen av affärsrörelsen och företagskulturen. Ansvar för och övervakningen av regelefterlevnaden i OP Gruppens företag ligger hos den högsta och verkställande ledningen samt alla chefer. Dessutom ansvarar var och en som är anställd vid ett företag i OP Gruppen för sin del för att reglerna efterlevs.

Compliance-funktionen biträder den högsta och verksamma ledningen samt affärsrörelsen med att hantera risker i anslutning till regelefterlevnaden, övervakar att reglerna efterlevs och bidrar till att utveckla den interna kontrollen. Centralinstitutets Compliance-organisation, som är oberoende av affärsrörelsen, ansvarar inom OP Gruppen för anvisningarna, rådgivningen och stödet för compliance-verksamheten. Compliance säkerställer regelefterlevnaden och implementeringen i regel genom att utföra compliance-kontroller, genom att göra compliance-riskbedömningar samt genom att delta i riskbedömningen av verksamhetsmodellerna för nya produkter och tjänster. Andelsbankerna har utsedda compliance-ansvariga. Regelefterlevnaden i andelsbankernas verksamhet stöds av styrningen från Hushållsbanksrörelsen som tillhör centralinstitutet och ingår i den första försvarslinjen. Dessutom övervakar och stöder centralinstitutets compliance-organisation Andelsbankernas compliance-verksamhet. I vissa rörelsesegment har det i den första försvarslinjen grundats en organisation vid namn Risk & Compliance Lead som stöd för tryggheten av affärsrörelsens regelefterlevnad och den interna kontrollen.

Observationerna i compliance-verksamheten rapporteras regelbundet till affärsrörelsesegmenten, styrnings- och compliance-kommittén vid OP Andelslags direktion, direktionen samt styrelsens risk- och revisionskommittéer. Compliance-funktionen rapporterar dessutom kvartalsvis till styrelserna för centralinstitutskoncernens centrala dotterföretag om de compliance-ärenden som regleringen kräver såsom centrala compliance-observationer, compliance-rekommendationer och hur genomföringen av dessa framskrider.

Under 2020 har OP Gruppens riskhanterings- och compliance-kultur fortsättningsvis stärkts på alla plan. Under året uppdaterades OP Gruppens compliance-riskbedömning, som utgör det centrala verktyget för att rikta compliance-kontrollerna och affärsrörelsens compliance-stöd riskbaserat. Dessutom fortsatte utvecklingen av compliance-verksamhetsmodellerna och utnyttjandet av dataanalys som en del av compliance-kontrollerna. Inom OP Gruppen togs en ny whistle blowing-kanal och -process i bruk för att stöda regelefterlevnaden i verksamheten. Bestämmelserna om kundkännedom, lagstiftning och myndighetsföreskrifter med anknytning till tillhandahållande av placeringstjänster, efterlevnaden av anvisningar på grupplanet samt funktionen hos processerna var fortfarande prioriteringsområden.

## 5.3 Riskhantering

I OP Gruppen är OP Andelslags styrelse det viktigaste beslutsorganet när det gäller uppgifter i anslutning till riskhantering. OP Andelslags förvaltningsråd fastställer styrelsens beslut om OP Gruppens riskvillighet. Styrelsens riskkommitté biträder styrelsen i hanteringen av uppgifter som hör samman med risktagning och riskhantering (se närmare punkt 4.7.2).

Direktionen har på beslut av chefdirektören tillsatt en riskhanteringskommitté, en styrnings- och compliance-kommitté och en balanshanteringskommitté för bankrörelsen. Kommittéerna godkänner anvisningar och beskrivningar av förfaringsätt som preciserar principerna för risktagning och principerna för riskhantering.

De utgångspunkter som OP Andelslags verkställande ledning har berett och styrelsen fastställt för arrangeringen av OP Gruppens riskhantering är följande:

- Den verkställande ledningen bereder affärsrörelsens strategiska val, som beträffande risktagningen baserar sig på dokumentet Principer för OP Gruppens risktagning (RAS), som fastställts av OP Andelslags förvaltningsråd. I Principerna för risktagning ges riktlinjer för och motiveringar till vilka risker affärsrörelsen är beredd att ta och i vilken utsträckning. Affärsrörelserna är förpliktade att bedriva verksamheten inom ramen för dessa begränsningar.
- Den verkställande ledningen beslutar om arbetsfördelningen i anslutning till risktagning. Riktlinjer dras upp för vilka risker olika intjäningslogiska helheter (produkt- och tjänstekoncept) kan ta, och eventuellt preciseras de risker som juridiska företag och olika funktioner inom dessa helheter kan ta då de betjänar kunderna.
- Förvaltningsstrukturen skapar en grund för att centrala principer som styr verksamheten och de policyer och instruktioner som preciserar principerna har beretts och beslutats på tillbörligt sätt, och att varje rörelse utvärderas och övervakas med hänsyn till dess kvalitet, omfattning och komplexitet på tillbörligt sätt förutom av affärsrörelsens egen uppföljning också av aktörer som är oberoende av affärsrörelsen.
- OP Gruppens ersättningssystem är förenliga med gruppens grunduppgift, värderingar och mål. Ersättningarna ska inte uppmuntra till onödig risktagning eller verksamhet som står i konflikt med kundens intresse. Compliance och riskhanteringen deltar i beredningen av ersättningsprinciperna, ersättningspolicyerna och ersättningssystemen samt i att fastställa metoder för övervakning av ersättningsprocesserna.
- Principerna för styrsystemet, som det solidariska ansvaret kräver, fastställer och anger riktlinjerna för centralinstitutets och dess medlemsandelsbankers bankspecifika styrsystem som det solidariska ansvaret kräver.
- Ramarna för rutinerna sätts dessutom av principerna för intern kontroll, intern styrning, god affärssed och företagssäkerhet.

### De mest betydande utvecklingsobjekten 2020

- Riskhanteringsprocesserna har arrangerats enligt intjäningslogiken eftersom det här klargör risktagningens samband med produktionen av kundvärde som en del av produkt- eller tjänstekonceptet. Detta har också främjat identifieringen av kritiska framgångsfaktorer samt grupperingen av risker enligt intjäningslogik och påföljd.
- Principerna för risktagning (RAS), principerna för riskhantering (RAF) och principerna för styrsystemet som det solidariska ansvaret förutsätter har förnyats och arbetet har inletts för att säkerställa att risktagningen som baserar sig på intjäningslogiken samt policyerna och instruktionerna som styr hanteringen av denna utgör en klar fortsättning på dessa principer. På så sätt försäkras man sig om att all affärsrörelse omfattas av riskhanteringsåtgärder samt att man når en verksamhetsmodell som går ut på fortlöpande förbättring.

- Rollerna i de olika organen beträffande anvisningar för samt hantering och övervakning av risktagning har klargjorts. På så sätt klargörs ansvaret för att riskhanteringsmålen uppnås utan att ge avkall på modellen med de tre försvarslinjerna.
- De operativa rollerna för de olika försvarslinjerna har finslipats och finslipningen fortsätter så att de ska vara enhetliga med förändringarna i bolagsstyrningen. Målet är att se till att all kompetens utnyttjas och att arbetsfördelningen är tydlig.

Speciella utvecklingsobjekt har dessutom varit att utveckla kapital- och likviditetskapaciteten samt bedömningen av risker och olika kvalitetsmässiga riskhanteringsärenden.

## 5.4 Internrevision

Internrevisionen är oberoende och objektiv analys-, säkrings- och konsulteringsverksamhet som ska ge mervärde åt OP Gruppen och förbättra dess verksamhet. Centralinstitutets internrevision ansvarar på grupplanet för att internrevisionen genomförs riskbaserat i alla företag som hör till OP Gruppen. Internrevisionen leds av revisionsdirektören som har utnämnts av OP Andelslags styrelse. Revisionsdirektören rapporterar verksamheten administrativt till chefdirektören och operativt till revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse.

Internrevisionen ska årligen upprätta en verksamhetsplan som baserar sig på internrevisionens bedömning av aktuella och framtida betydande risker i anslutning till OP Gruppens verksamhet. Verksamhetsplanen och eventuella ändringar i den behandlas av OP Andelslags direktion och styrelsens revisionskommitté och den godkänns av OP Andelslags styrelse.

Internrevisionen iakttar i sin verksamhet Internrevisionens verksamhetsprinciper (Internal Audit Charter), som fastställdes i april 2020 av OP Andelslags styrelse, samt de internationella branschstandarderna för internrevision (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing), som fastställts av IIA (Institute of Internal Auditors). Den externa kvalitetsbedömningen av verksamheten sker med cirka fem års mellanrum. Den externa kvalitetsbedömningen utfördes hösten 2019 och då konstaterades att internrevisionens verksamhet följer branschstandarderna och de etiska reglerna.

Under 2020 tog internrevisionen i bruk en riskklassificering av revisionsobservationer som baserar sig på OP Gruppens gemensamma risktaxonomi, och den riskbaserade allokeringen av revisioner förbättrades med en kvartalsvis riskpoängsättning av revisionsområdena. Under året vidareutvecklades de smidiga revisionsmetoderna liksom utnyttjandet av dataanalys i revisionsarbetet och planeringen av arbetet.

Internrevisionens verksamhet 2020 omfattade både centralinstitutskoncernen och andelsbankerna. Revisionerna prioriterades och riktades riskbaserat så att OP Gruppens strategiska mål, reglerings- och myndighetskraven samt internrevisionens prioritetsområden beaktades. Revisionerna har riktats till bedömningen av tillräckligheten och funktionen hos affärsrörelse- och stödprocesserna, de utlagda funktionerna och utvecklingen av verksamheten, hanteringen av risker och regelefterlevnad samt kontrollen och den övriga internrevisionen.

## 5.5 Extern kontroll

### 5.5.1 Revision

OP Andelslag har en revisor som ska vara en av Patent- och registerstyrelsen godkänd revisionsammanslutning. Revisorn granskar även det konsoliderade bokslutet, dvs. OP Gruppens bokslut, som avses i 9 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Revisorn väljs av andelsstämman.



Revisorernas mandattid upphör vid utgången av följande ordinarie andelsstämma efter valet. Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse begär med cirka fem års mellanrum (senast 2018 av dåvarande revisionskommitté vid förvaltningsrådet) in anbud av revisionsammanslutningar och revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse lägger med stöd av det här för styrelsen fram ett förslag till val av revisorer. Styrelsen lägger fram förslaget om val av revisor för andelsstämman.

Revisionsammanslutningens revisorer har som uppgift att granska bokföringen, den interna kontrollen, bokslutsprinciperna, ledningens bokslutsbedömningar samt bokslutets presentationssätt och struktur hos OP Gruppen, företagen i gruppen och deras underkoncerner för att säkerställa att gruppens bokslut och boksluten för företagen i gruppen är upprättade i enlighet med de bestämmelser och föreskrifter som gäller samt att de ger andelslagets medlemmar och de övriga intressentgrupperna riktiga och tillräckliga uppgifter om gruppens finansiella ställning samt operativa resultat och kassaflöde. Dessutom ger revisorerna regelbundet övriga utlåtanden med stöd av de specialbestämmelser som gäller branschen.

Styrelsens revisionskommitté behandlar och bedömer frågor som ansluter sig till revisionen och revisorn genom att:

- regelbundet höra revisorn
- behandla och bedöma revisionsplanen och revisionsberättelserna samt andra väsentliga rapporter som revisorn ger
- följa upp och bedöma revisionen
- bedöma revisorns oberoende
- bedöma revisorns utbud av sidotjänster och att följa upp användningen av dessa
- godkänna specialuppdrag som ges revisorn och som överskrider de gränser som kommittén separat ställt.

Revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab har fungerat som revisor för OP Andelslag sedan 2002 och CGR Juha-Pekka Mylén har varit huvudansvarig revisor sedan 2019. Revisorer för de företag som hör till OP Andelslagskoncernen, dvs. centralinstitutskoncernen, utgörs av revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab och huvudansvariga revisorer är revisorer som KPMG Oy Ab utsett. Som revisor för OP Gruppens medlemsbanker fungerar utöver KPMG Oy Ab också andra revisionsammanslutningar och CGR-revisorer.

OP Andelslagskoncernen har anlitat KPMG Oy Ab:s rådgivningstjänster främst för låneprogramms comfort letter, ISAE 3402-säkringar för centraliserade tjänster, tillämpningen av de kommande IFRS-standarderna samt för skattetjänster och skatterådgivning.

Revisionsarvodena för lagstadgad revision baserar sig på årsplanen.

Arvodena till revisorerna för 2020 var 3,2 miljoner euro (2,6) för revision, 0,2 miljoner euro (0,1) för sådana uppdrag som avses i 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen, 0,1 miljoner euro (0,2) för skatterådgivning och 0,5 miljoner euro (0,6) för övriga tjänster. Kostnaderna för andra tjänster än revisionstjänster som KPMG Oy Ab utfört för företag som hör till OP Gruppen uppgick till totalt 0,5 miljoner euro (0,3) (exkl. moms). Uppgifterna för 2019 inom parentes.

#### 5.5.2 Tillsyn över sammanslutningen av inlåningsbanker

Sammanslutningen av inlåningsbanker bildas av OP Andelslag som fungerar som centralinstitut och dess medlemskreditinstitut samt de finansiella institut och tjänsteföretag som de har bestämmande inflytande i. Centralinstitutet OP Andelslag styr sammanslutningens verksamhet och ger företagen som hör till sammanslutningen anvisningar om riskhantering, intern styrning och intern kontroll för att trygga deras likviditet och kapitaltäckning.

Centralinstitutet kan dessutom för medlemskreditinstitutet fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

Dessutom övervakar OP Andelslag också verksamheten i företagen som hör till sammanslutningen i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

### 5.5.3 Myndighetstillsyn

OP Gruppens kreditinstitutsverksamhet övervakas av Europeiska centralbanken. De finländska värdepappersföretag och försäkringsbolag som ingår i OP Gruppen övervakas av Finansinspektionen i enlighet med lagstiftningen om finans- och försäkringsmarknaden. OP Gruppens verksamhet i Estland, Lettland och Litauen övervakas i tillämpliga delar av tillsynsmyndigheterna i respektive land.

## 6 FINANSIELL RAPPORTERINGSPROCESS

De olika delarna av ekonomiförvaltningen som är underställda OP Gruppens ekonomi- och finansdirektör upprättar de delårsrapporter, halvårsrapporterna, bokslutskommunikéerna och årliga bokslut för OP Gruppen och de företag som hör till gruppen som den externa redovisningen kräver samt de interna kalkyler som ledningen använder som verktyg, t.ex. upprättandet av månatliga rapporter som beskriver resultatet i affärsrörelsen. OP Gruppens Controller-funktion upprättar också resultatprognoser, analyserar den realiserade utvecklingen i relation till prognoserna samt rapporterar om avvikelser.

Grunden för tillförlitlig ekonomisk rapportering består av uppgifter på grupplanet som sammanställs korrekt av delbokföring och uppgifter om OP Gruppens företag.

Hur OP Gruppens rörelsemål och ekonomiska mål uppnås följs upp med en ekonomisk redovisning och riskredovisning som omfattar OP Gruppen samt genom en regelbunden genomgång av dem vid sammanträdena i den operativa ledningen och OP Andelslags styrelse. Uppgifterna om utfallet i de finansiella rapporterna jämförs med planerna. Dessutom analyseras eventuella differenser och bedöms resultatutsikterna för det innevarande året och på längre sikt. Den månatliga resultat- och riskrapporten för ledningen upprättas varje månad enligt samma principer. Då rapporten upprättas och då den granskas säkerställs att resultatet och rapporteringen är korrekt genom att analysera resultat- och riskpositionen samt avvikelser från målen.

Den externa rapporteringen baserar sig bland annat på IFRS-standarderna, aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, bokföringslagen samt Finansinspektionens standarder och föreskrifter. I bokföringen, boksluten och koncernboksluten för OP Gruppens företag iaktas enhetliga principer. OP Gruppens centralinstitut OP Andelslag ansvarar för tolkning, anvisningar och rådgivning som gäller myndigheternas standarder, andra lagar som gäller upprättande av bokslut och myndigheternas bokföringsbestämmelser samt för upprättande och iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper. Vid behov kan av revisorn skaffas ett utlåtande om de principer och tolkningar som valts.

### 6.1 Den finansiella rapporteringens organisation

OP Andelslags styrelse är det högsta beslutande organet i frågor som gäller ekonomistyrning. Styrelsen ansvarar för att tillsynen av bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Styrelsen beslutar om rapportering, förfaranden samt kvalitets- och kvantitetsmätare för bedömningen av effektiviteten och resultatet i verksamheten. Styrelsen behandlar och godkänner OP Gruppens koncernbokslut och delårsrapporter (inkl. halvårsrapporten och bokslutskommunikén).

En av revisionskommitténs lagstadgade och stadgeenliga uppgifter är att biträda styrelsen vid uppföljningen och övervakningen av det ekonomiska rapporteringssystemet. För att utföra sin uppgift övervakar revisionskommittén tillförlitligheten och regelefterlevnaden i bokslutet, annan information om den finansiella ställningen och förvaltningen som offentliggörs samt de interna rapporterna och myndighetsrapporterna om den finansiella ställningen genom att:

- behandla OP Gruppens bokslut, halvårs- och delårsrapporter samt annan information som publiceras om OP Gruppens finansiella ställning samt centralinstituts-koncernens bokslut
- bedöma den årliga bolagsstyrningsrapporten
- bedöma betydande eller exceptionella affärstransaktioner och ledningens bedömning av dem
- bedöma processen för upprättande av bokslut samt halvårs- och delårsrapporter samt ändamålsenligheten och effektiviteten hos processerna för de interna rapporterna om den finansiella ställningen och för myndighetsrapporteringen samt tillräckligheten och tillförlitligheten hos de uppgifter som behandlas i processerna
- regelbundet höra den som ansvarar för compliance-funktionen
- fördjupa sig i inspektionsberättelser och andra rapporter från myndigheter som övervakar OP Gruppens verksamhet samt att bedöma vilka åtgärder de kräver
- bedöma vilka lagar, förordningar och myndighetsbestämmelser och anvisningar samt myndighetskrav som ska följas
- följa upp hur de bestämmelser som berör verksamheten utvecklas
- övervaka att ledningen reagerar på observerade brister i den interna kontrollens funktion, på non-compliance-observationer samt på internrevisionens rekommendationer.

Verkställande direktören ansvarar enligt lagen om andelslag för att företagets bokföring följer lagen och att medelsförvaltningen är ordnad på ett betryggande sätt. För OP Gruppens finansiella rapportering svarar OP Andelslags funktioner Ekonomi och centralbank.

Upprättandet av de bokslutsuppgifter och delårsrapporter (inkl. halvårsrapporten och bokslutskommunikén) som offentliggörs har organiserats oberoende av affärsrörelsen. Vid rapporteringen användas i regel OP Gruppens gemensamma system. De operativa uppgifterna som gäller extern och intern revision har också koncentrerats.

## 6.2 Oberoende bedömning av den finansiella rapporteringen

Revisorerna ska enligt lagen bedöma hur korrekt den finansiella rapporteringen är. Revisorerna ska granska företagets och koncernens bokföring, bokslut och förvaltning för att säkerställa att boksluten är upprättade i enlighet med gällande författningar och föreskrifter samt att de ger ägarna och de övriga intressentgrupperna en rättvisande bild av företagets och koncernens finansiella ställning, operativa resultat och kassaflöde.

Internrevisionen ska under sina inspektioner av processer i tillämpliga delar också bedöma hur den finansiella rapporteringen fungerar och räcker till samt rapportera sina inspektioner till den verkssamma ledningen och styrelsens revisionskommitté.

Som en del av bedömningen av den oberoende finansiella rapporteringen kompletterar revisorerna den egentliga revisionen genom att i enlighet med den internationella standarden för bestyrkandeuppdrag ISAE 3402 granska planeringen av kontrollerna av de centraliserade funktionerna och hur de fungerar. Revisorerna rapporterar separat över den här särskilda revisionen.

OP Gruppens bokslut har upprättats enligt internationella IFRS-standards. Vid upprättandet av bokslutet iaktas de IAS- och IFRS-standards samt de SIC- och IFRIC-tolkningar, som gällde 31.12.2020.

OP Gruppen började 2020 tillämpa följande standards och tolkningar:

- OP Gruppen började tillämpa Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang (Riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013: EBA/GL/2016/07 och EBA/RTS/2016/06). Riktlinjerna harmoniserar den definition av fallissemang hos kunderna som de europeiska bankerna tillämpar.
- Ändringarna i standarderna IFRS 3, IAS 1 och IAS 8 trädde i kraft 1.1.2020.
- Ändring av standarden IFRS 16 gällande ändringar av leasingavtal och hyreslättnader, som är en direkt konsekvens av coronapandemin och gäller hyror som skulle förfalla senast den 30 juni 2021. Standardändringen trädde i kraft 1.6.2020 och gäller endast leasetagare. OP Gruppen har inte som leasetagare ansökt om hyreslättnader för sina leasingavtal.

## 7 INSIDERÖVERVAKNINGEN SAMT INSIDERREGISTRENS OCH INSIDERFÖRTECKNINGARNAS OFFENTLIGHET

De företag i OP Gruppen som tillhandahåller placeringstjänster, såsom medlemskreditinstitut i sammanslutningen av inlåningsbanker har insider- och handelsanvisningar som en del av OP Gruppens insideranvisningar. Anvisningarna innehåller bestämmelser om insiderinformation, förbudet mot missbruk och röjande av insiderinformation, offentliggörande av insiderinformation, offentliga insiderregister, icke offentliga insiderförteckningar, förteckningar över personer i ledande ställning samt anmälan och offentliggörande av affärstransaktioner, handelsbegränsningar som gäller insiders och insiderövervakningen. Dessutom behandlar anvisningarna begränsningar som gäller relevanta personer och uppläggnings- och övervakningen av hur begränsningarna efterlevs.

Dessutom har OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp som är OP Gruppens värdepappersemitter separata insider- och handelsanvisningar om rollen som emittenter. De här företagen har insiderförteckningar över personer i ledande ställning hos emittent av finansiella instrument. Personer som regelbundet anses ha tillgång till all insiderinformation om värdepapper som OP Företagsbanken Abp satt i omlopp hör dessutom till OP Företagsbanken Abp:s bestående icke-offentliga företags-specifika insiderregister.

Insider- och handelsanvisningarna baserar sig på lagstiftningen om värdepappersmarknaden såsom Marknadsmisbruksförordningen, Finansinspektionens bestämmelser samt insideranvisningarna för företagen på Nasdaq Helsingforsbörsen och handelsanvisningarna för Finans Finlands medlemsammanslutningar.

Syftet med anvisningarna är att främja förtroendet för OP Gruppens, OP Företagsbanken Abp:s och OP-Bostadslånebanken Abp:s verksamhet bland aktörerna på värdepappersmarknaden.

OP:s Juridiska tjänster för offentliga insiderregister, register över relevanta personer för de företag som ingår i OP Gruppen och en förteckning över personer i ledande ställning för OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp som är OP Gruppens värdepappersemitter samt en företagsvis bestående insiderförteckning för OP Företagsbanken Abp. Insiderregistren förs via Euroclear Finland Ab:s SIRE-system och OP Gruppens SIPI-system.

De företag som ingår i OP Gruppen för vid behov själva projektspecifika insiderregister.

I sin egenskap av kreditinstitut deltar OP Gruppens medlemsbanker också i kundernas värdepappersaffärer och andra arrangemang som gäller värdepapper. Medlemsbankerna samt personer i ledande ställning och tjänstemän vid dem kan också i samband med finansieringsarrangemangen eller som en del av bankens övriga sedvanliga verksamhet få insiderinformation som gäller kundföretagen. Bland annat av den här anledningen omfattas medlemsbankerna samt personer i ledande ställning och tjänstemän vid dem av insiderbestämmelserna i lagen.

Utbildning i insiderfrågor hålls regelbundet. Utbildning ges speciellt då insideranvisningarna ändras.

Var och en har rätt att ta del av det offentliga insiderregistret och få utdrag och kopior ur registret mot kostnadsersättningar. Fysiska personers personbeteckningar och adresser samt namnet på andra fysiska personer än insiders namn är dock inte offentliga. Information i andra än offentliga insiderregister såsom register över relevanta personer, bestående insiderförteckningar eller projektspecifika insiderförteckningar är inte offentliga. Utdrag och kopior ur det offentliga insiderregistret kan beställas från OP:s Juridiska tjänster/enheten Kapitalförvaltningsjuridik för privatkunder och sme-företag. En specificerad begäran om lämnande av upplysningar ska sändas skriftligt till adressen:

OP Juridiska tjänster  
Kapitalförvaltningsjuridik, privatkunder och sme-företag  
PB 1068  
00013 OP

## 8 PRINCIPER FÖR NÄRSTÅENDETRANSAKTIONER

I OP Gruppen följs regleringen om närståendetransaktioner i enlighet med kreditinstitutslagen, aktiebolagslagen och standarden IAS 24 (inkl. finansministeriets förordning om kreditinstitut och värdepappersföretags bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse samt bokföringsförordningen).

OP Andelslags styrelse har godkänt OP Gruppens principer för närståendetransaktioner och -placeringar, som av OP Gruppens företag följs i OP Företagsbanken Abp, OP-Bolånebanken Abp, OP-Kortbolaget Abp, OP Kapitalförvaltning Ab och andelsbankerna.

I OP Gruppen har närstående och närståendetransaktioner definierats i enlighet med kreditinstitutslagen och aktiebolagslagen samt på basis av hänvisningsbestämmelsen i finansministeriets förordning och bokföringsförordningen i enlighet med standarden IAS 24. Närståendeuppgifterna införs i ett separat register där identifieringsuppgifterna för de här personerna och företagen samt grunden för närståendeförhållandet antecknas. Närståendetransaktionerna bokförs och beslutsförfarandet för närståendelån och -placeringar har fastställts. Företagens styrelser har i samband med anvisningarna för närståendelån och -placeringar fastställt beslutsbefogenheterna som tillämpas i respektive företag beträffande dessa lån och placeringar. Närståendelånen och -placeringarna godkänns antingen i styrelsen eller på styrelsens befullmäktigande i ett separat beslutsfattningsorgan. Styrelsens beslut krävs alltid om ett närståendelån eller en närståendepacering inte beviljas till normala kreditvillkor.

Företagen får regelbundet rapporter om närståendelån och -placeringar och de övervakas årligen som compliance-övervakning. De personer som ansvarar för compliance-verksamheten vid kreditinstitutet ska årligen rapportera övervakningsobservationer om närståendelån och -placeringar till kreditinstitutets styrelser. Observationerna rapporteras dessutom till centralinstitutets compliance-organisation.



OP Gruppens företag rapporterar närståendetransaktionerna i bokslutsnoterna i enlighet med standarden IAS 24.

## 9 INFORMATIONSGIVNINGSPOLICY

OP Andelslags dotterbolag OP Företagsbanken Abp och OP-Bostadslånebanken Abp (OPB) svarar för OP Gruppens upplåning på penning- och kapitalmarknaden. De värdepapper som företag som hör till OP Gruppen satt i omlopp noteras utöver eller i stället för på Nasdaq Helsingfors på Euronext Dublin, London Stock Exchange, SIX Swiss Exchange eller någon annan fondbörs. OP Företagsbanken Abp har också emitterat onoterade obligationslån och/eller bankcertifikat på marknaden i Finland, England och Japan.

OP Gruppen, OP Företagsbanken Abp och OPB iakttar i sin informationsgivningspolicy lagstiftning, föreskrifter och andra bindande bestämmelser samt Nasdaq Helsingfors och tillämpliga delar av andra börsers regler samt Finansinspektionens och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (ESMA) föreskrifter och anvisningar. Utöver det som nämnts ovan beaktas i OP Gruppens kommunikation anvisningarna om bolagsstyrning (Corporate Governance) och gruppens Principer för god affärssed (Code of Business Ethics).

Informationsgivningspolicyn (disclosure policy) som OP Andelslags direktion 11.2.2019 och OP Företagsbanken Abp:s styrelse 12.2.2019 och OPB:s styrelse 13.2.2019 godkänt tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (OP Företagsbanken Abp och OPB) samt OP Gruppen.

OP Andelslags uppgift är att se till att också information som omfattas av OP Företagsbanken Abp:s och OPB:s lagstadgade informationsskyldighet offentliggörs, sprids och hålls tillgänglig. Dotterföretagen rapporterar och offentliggör separat egna delårsrapporter, verksamhetsberättelser och bokslut. OP Andelslag informerar om andra omständigheter som omfattas av informationsskyldigheten för dotterföretagens räkning och i deras namn. I praktiken ges meddelandena i sådana fall ut i OP Gruppens och emittentens namn. Informationsgivningen avgörs i fråga om värdepapper som satts i omlopp av OP Företagsbanken Abp och OPB separat för respektive emittent. Respektive emittent har ansvaret för att emittentens informationsskyldighet uppfylls.

I informationsgivningspolicyn beskrivs de centrala principerna och verksamhetssätten enligt vilka OP Gruppen och emittenterna kommunicerar med parter och andra intressentgrupper på kapitalmarknaden. I policyn beskrivs dessutom hur information som omfattas av den lagstadgade informationsskyldigheten ska offentliggöras, spridas och hållas tillgänglig. OP Gruppen utvärderar minst en gång per år hur konsekvent, fungerande och tillräcklig gruppens informationsgivningspolicy är.

Syftet med OP Gruppens kommunikation är att främja gruppens affärsrörelse genom att förmedla korrekt information om gruppens mål och verksamhet till samtliga intressentgrupper. Syftet med den externa och interna kommunikationen är att stöda gruppens strategiska och affärsmässiga mål, att bygga upp och upprätthålla en stark och ansvarsfull företagsprofil och att främja samarbetet inom gruppen. Både den externa och den interna kommunikationen baseras på fakta och ger en riktig bild av de omständigheter den gäller.

Informationsgivningspolicyn har offentliggjorts på internetsidorna [www.op.fi](http://www.op.fi) > OP Gruppen > Medier > [Kommunikations- och informationsgivningspolicy](#).