



OP Gruppens
bolagsstyrningsrapport 2015



OP Gruppens bolagsstyrningsrapport

Rapporten beskriver OP Gruppens bolagsstyrning. Kreditinstitut och värdepappersemitter ska enligt lagen lämna en bolagsstyrningsrapport. Den emittent som hör till OP Gruppen (Pohjola Bank Abp) upprättar en egen bolagsstyrningsrapport som till väsentliga delar följer OP gruppens rapport. OP Gruppens rapport gäller övriga kreditinstitut som hör till centralinstitutskoncernen än den emittent som nämns ovan. Andelsbankerna kommer att offentliggöra egna bolagsstyrningsrapporter.

Innehåll

1	Förvaltning och ledning.....	2
2	Grupp- och koncernstruktur samt förvaltningsorgan.....	2
3	Centralinstitutets andelsstämma.....	7
4	Förvaltningsrådet och dess utskott.....	8
5	OP Gruppens chefdirektör och OP Andelslags verkställande direktör samt direktion	19
6	Ledningssystemet	30
7	Intern och extern kontroll	33
	7.1 Intern kontroll	33
	7.2 Extern kontroll.....	37
8	Finansiell rapporteringsprocess	39
9	Ersättningar	41
10	Insiderövervakning	46
11	Informationsgivningspolicy	47
12	Samhällsansvar	48
13	Uppdatering av principerna om bolagsstyrning	48

OP Gruppens bolagsstyrningsrapport (Corporate Governance Statement)

1 Förvaltning och ledning

OP Gruppens bolagsstyrningsrapport (Corporate Governance Statement) har upprättats i enlighet med kreditinstitutslagen (kreditinstitutsdirektivet och tillsynsförordningen CRD4/CRR), 7 kap. 7 § i värdepappersmarknadslagen och tillämpliga delar av rekommendation 54 i Finsk kod för bolagsstyrning (2015). Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från verksamhetsberättelsen.

I rapporten ingår också vissa andra centrala förvaltningsområden om vilka aktuell information finns tillgänglig på OPs internetsidor www.op.fi > OP Gruppen > OP Gruppen > Bolagsstyrning.

OP Gruppens direktion har 16.2.2016 behandlat den här bolagsstyrningsrapporten. Revisionsutskottet vid OP Gruppens förvaltningsråd bedömer också rapporten vid sitt sammanträde. 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.

OP Gruppens bolagsstyrningsrapport finns på OPs internetsidor på adressen www.op.fi > OP Gruppen > OP Gruppen > Bolagsstyrningsrapport > 2015. Den här rapporten samt OP Gruppens bokslut, verksamhetsberättelse, revisionsberättelse och årsrapport finns på OPs internetsidor www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Materialtjänst.

I beslutsfattandet och förvaltningen i OP Gruppen och dess centralinstitut OP Andelslag (centralinstitutet) iakttas gällande finsk lag och de normer som meddelats med stöd av den. OP Gruppens verksamhet styrs främst av lagen om en sammanlutning av inlåningsbanker, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, lagen om andelslag och aktiebolagsslagen.

Gruppens principer för bolagsstyrning iakttar tillämpliga delar av Finsk kod för bolagsstyrning som Värdepappersmarknadsförbundet rf antog i oktober 2015 – med beaktande av de kooperativa särdragen.

Dessutom följer OP Gruppen i sin verksamhet principerna för God affärssed (Code of Business Ethics).

2 Grupp- och koncernstruktur samt förvaltningsorgan

Gruppstruktur

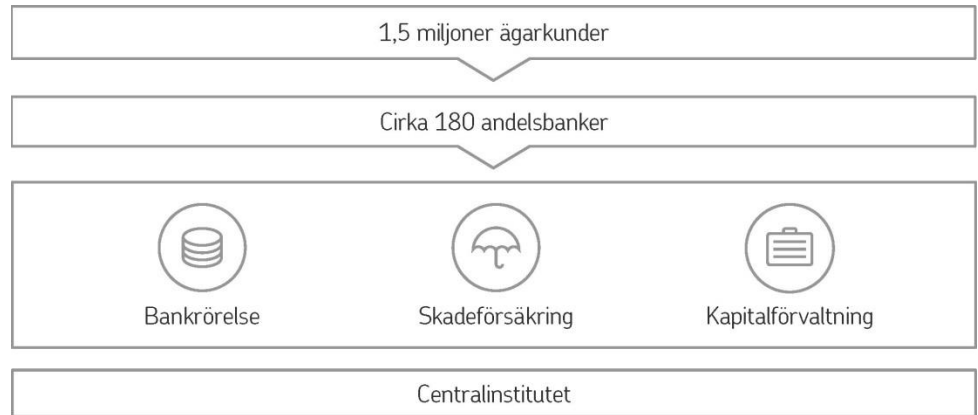
OP Gruppen

OP Gruppen är en kooperativ solidariskt ansvarig finansgrupp som grundades 1902. Gruppen består av självständiga andelsbanker samt gruppens centralinstitut och dess dotterföretag. Grunden för gruppens framgång är fast förankrad vid att främja ägarkundernas, kundernas och samarbetsparternas ekonomiska framgång, välfärd och trygghet. Att vara finländsk är en viktig del av gruppens identitet.

OP Gruppen består av 178 självständiga andelsbanker (läget 31.12.2015) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag. Gruppens verksamhet baserar sig på Kooperation: att samarbeta och att dela framgången mellan alla. OP Gruppens grunduppgift är att med sin starka kapitaltäckning och effektivitet skapa bestående ekonomisk framgång, trygghet och välfärd för ägarkunderna och

omvärlden. Det långsiktiga beaktandet av kunden märks också i en kontinuerlig förnyelse. Tjänster och produkter utvecklas enligt kundernas behov.

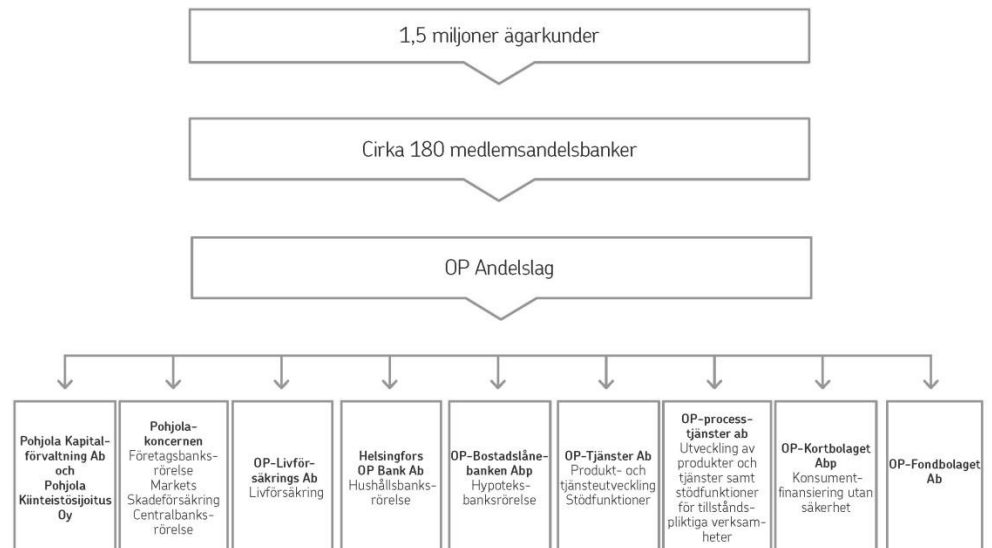
Gruppens affärsrörelse har indelats i tre segment: bankrörelse, skadeförsäkring och kapitalförvaltning.



OP Gruppen består av två delar:

1. sammanslutningen av andelsbanker
2. den övriga OP Gruppen.

OP Gruppens juridiska struktur



OP Gruppens kreditinstitut ansvarar solidariskt för varandras skulder. ECB övervakar OP Gruppen gruppbaserat.

Sammanslutningen av andelsbanker utgörs av sammanslutningens centralinstitut OP Andelslag, företagen i centralinstitutets finansiella företagsgrupp, medlemskreditinstituten i centralinstitutet och företagen i medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften.

OP Gruppen består av sammanslutningen av andelsbanker och sådana företag som inte ingår i sammanslutningen, men av vilkas röster företag som hör till sammanslut-

ningen innehar över hälften. Omfattningen hos OP Gruppen skiljer sig från omfattningen hos sammanslutningen av andelsbanker 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 sammanslutningen bildar ett finans- och försäkringskonglomerat. Dessutom hör Omasairaala Oy, som bedriver sjukhusverksamhet, till gruppen.

OP Gruppens och sammanslutningen av andelsbankers juridiska struktur presenteras närmare i OP Gruppens bokslut. Sammanslutningen av andelsbanker utgör inte en sådan koncern som avses i bokföringslagen och inte heller en sådan finansiell företagsgrupp som avses i kreditinstitutslagen. Centralinstitutet för sammanslutningen upprättar ett sådant konsoliderat bokslut för sammanslutningen som avses i 9 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Andelsbankerna

Andelsbankerna är självständiga inlåningsbanker som bedriver lokal hushållsbanksrörelse. De erbjuder moderna och konkurrenskraftiga banktjänster till privat- och smeföretagskunder, till jord- och skogsbrukskunder samt till den offentliga sektorn. I huvudstadsregionen utövas motsvarande hushållsbanksrörelse av centralinstitutets helägda dotterbolag Helsingfors OP Bank Ab. Bankens extra bolagsstämma beslöt 4.11.2015 att ändra banken till en inlåningsbank i andelslagsform. Den nya andelsbanken skulle enligt planerna inleda verksamheten 1.4.2016.

Till företagsformen är andelsbankerna andelslag där grundvärdena för beslutsfattandet är principen en medlem - en röst. I andelsbankerna utövas det högsta beslutsfattandet av andelsstämman eller fullmäktige, som består av ägarkunder, och som väljer bankens förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer bankens styrelse.

Centralinstitutets förvaltningsråd har fastställt rekommendationer för bolagsstyrning för andelsbankerna. Rekommendationerna gäller bl.a. andelsbankens förvaltningsorgan och operativa ledning, den interna kontrollen och ersättningarna.

Beslutsfattandet i Andelsbanken



OP-förbunden

OP-förbunden är medlemsandelsbankernas regionala samarbetsorgan. Det finns 16 OP-förbund i Finland. Förbundens gränser följer i regel landskapsgränserna.

OP-förbunden utser sina representanter till OP Andelslags förvaltningsråd. Dessutom samarbetar de bl.a. inom marknadsföring, samhällsansvar och intern utbildning.

OP-förbundets möte för medlemsbankernas företrädare väljer en styrelse som företår förbundet och handhar dess angelägenheter. Enligt rekommendationen för bolagsstyrning har styrelsen minst tre (3) och högst nio (9) ledamöter som väljs årligen.

OP Andelslag och dess uppgifter

OP Gruppens centralinstitut är OP Andelslag, på finska OP Osuuskunta. Centralinstitutets hemort är Helsingfors.

I Centralinstitutet innehas den högsta beslutanderätten av andelsstämman och förvaltningsrådet, som väljs av andelsstämman. De operativa besluten fattas av direktionen, som väljs av förvaltningsrådet och som består av anställda direktörer. OP Andelslag är ett andelslag som ägs av dess medlemsbanker.

Medlemmar i centralinstitutet kan vara de kreditinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, vilkas stadgar eller bolagsordning har godkänts av centralinstitutet. Om antagning av medlemmar beslutar förvaltningsrådet.

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 medlems-

kreditinstitut, 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 toppen av finans- och försäkringskonglomeratet. Dessutom fungerar centralinstitutet som OP Gruppens strategiska ägarsammanslutning.

Förändringar i OP Gruppens struktur 2015

OP Gruppen fick 19.5.2015 sex nya andelsbanker då Keiteleen Osuuspankki, Laihian Osuuspankki, Multian Osuuspankki, Osuuspankki Poppia, Petäjäveden Osuuspankki och Tuusniemen Osuuspankki, som tidigare hörde till POP Bankgruppen anslöt sig till OP Gruppen som självständiga andelsbanker.

Antalet andelsbanker som hör till OP Gruppen minskade 2015 genom inbördes fusioner från 181 till 178.

Sotkamon Osuuspankki har 31.5.2015 fusionerats med Kainuun Osuuspankki. Östnylands Andelsbank har 31.7.2015 fusionerats med Porvoon Osuuspankki som bytt namn till Östnylands Andelsbank. Mynämäen Osuuspankki har 31.8.2015 fusionerats med Nousiaisten Osuuspankki som bytt namn till Mynämäen-Nousiaisten Osuuspankki. Hartolan Osuuspankki och Sysmän Osuuspankki har 31.8.2015 fusionerats med Etelä-Päijänteen Osuuspankki som bytt namn till Järvi-Hämeen Osuuspankki. Myrskylän Osuuspankki har 30.9.2015 fusionerats med Orimattilan Osuuspankki. Karkun Osuuspankki har fusionerats med Tampereen Seudun Osuuspankki 31.10.2015. Ylivieskan Osuuspankki har 31.12.2015 fusionerats med Karleby Andelsbank som bytt namn till Mellersta Österbottens Andelsbank. Pyhälaakson Osuuspankki har fusionerats med Suomenselän Osuuspankki 31.12.2015.

Vasa Andelsbank och Östra Korsholms Andelsbank har 31.8.2015 godkänt en fusionsplan enligt vilken Östra Korsholms Andelsbank fusioneras med Vasa Andelsbank. Den planerade registreringstidpunkten för verkställandet av fusionen är 29.2.2016.

Pielaveden Osuuspankki och Keiteleen Osuuspankki har 14.10.2014 godkänt en fusionsplan, enligt vilken Keiteleen Osuuspankki fusioneras med Pielaveden Osuuspankki. Den planerade registreringstidpunkten för verkställandet av fusionen var ursprungligen 31.5.2015. Bankerna anhöll hos Patent- och registerstyrelsen om att registreringen av verkställandet av fusionen skulle skjutas fram till en senare tidpunkt. Den nya registreringstidpunkten för verkställandet av fusionen är 31.7.2016.

Namnet OP-Pohjola ersattes från början av 2015 med namnet OP. Gruppen tog också i bruk det nya namnet OP Gruppen från 1.1.2015. Samtidigt bytte OP Gruppens centralinstitut namn till OP Andelslag. Som en del av den helhet som nämns ovan kommer de bolag i OP Gruppen som börjar med Pohjola att byta till namn som börjar på OP under våren 2016.

Beslutet från 2014 om att grunda ett riksomfattande sjukhusnätverk samt att utvidga verksamheten till nya specialområden och välbefinnande i arbetet har fortsatt under 2015. Det riksomfattande sjukhusnätverket byggs upp under namnet Pohjola Hälsa. Omasairaala kommer enligt planerna att byta namn till Pohjola Hälsa Ab våren 2016 då sjukhuset i Tammerfors öppnar.

Aurum Placeringsförsäkring Ab fusionerades med OP-Livförsäkrings Ab 31.12.2015.

Pohjola Bank Abp genomförde under 2015 en partiell delning där en del av Pohjola Bank Abp:s tillgångar och skulder genom delningen överfördes till ett bolag som bildades vid delningen och som helt ägs av OP Andelslag. Den affärsrörelse som övergick omfattar bland annat verksamheterna i anslutning till kapitalförvaltningen, korthörelsen och fastighetskapitalförvaltningen. Pohjola Bank Abp:s verksamhet omfattar i

fortsättningen centralbanks- och företagsbanksrörelsen, bankirrörelsen och skadeförsäkringsrörelsen.

Planeringen och utredningen av de strukturella arrangemangen och de olika alternativen för de juridiska strukturerna i OP Gruppens centralinstitutskoncern fortsätter. Centralinstitutskoncernen planerar fortsatta omstruktureringar där också skadeförsäkringssegmentet skulle överföras från Pohjola-koncernen till att ägas direkt av OP Andelslag. Vi överväger också möjligheten att skilja åt centralbanksfunktionerna till ett dotterbolag som helt ägs av OP Andelslag. Inga beslut har fattats om på vilket sätt de här arrangemangen ska genomföras eller om tidtabellen för dem. Också i fortsättningen kommer OP Gruppens bankrörelse att i sin helhet omfattas av det solidariska ansvaret på det sätt som fastställs i lagstiftningen.

Helsingfors OP Bank Abp:s extra bolagsstämma 14.9.2015 beslöt att ombilda banken från ett publikt aktiebolag till ett privat aktiebolag. Dessutom beslöt den extra bolagsstämman 4.11.2015 att ändra bankens företagsform till andelslag. Ändringen av företagsformen träder i kraft våren 2016 då den kundägda Helsingforsnejdens Andelsbank (OP Helsingfors) som koncentrerar sig på hushållsbanksrörelse kommer att inleda sin verksamhet.

Helsingfors OP Bank Abp:s extra bolagsstämma 20.11.2015 godkände den delningsplan som undertecknats 8.10.2015 och enligt vilken en del av Helsingfors OP Bank Abp:s tillgångar och skulder genom en partiell delning ska överföras till ett nytt bolag som bildas vid delningen och som ingår i centralinstitutskoncernen. Den planerade tidpunkten för verkställandet av den partiella delningen är 29.2.2016.

3 Centralinstitutets andelsstämma

OP Andelslags högsta beslutande organ är andelsstämman.

Stämmans uppgifter och ärenden som behandlas på stämman

Vid den ordinarie andelsstämman behandlas de ärenden som nämns i 7 § i centralinstitutets stadgar. De är bl.a. fastställande av resultaträkningen och balansräkningen samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen för föregående räkenskapsperiod samt val av ledamöter till förvaltningsrådet och en revisor.

Hur stämman sammankallas och vem som kan delta vid stämman

Ordinarie andelsstämma hålls årligen före utgången av maj (i praktiken i mars) på andelslagets hemort Helsingfors. Stämman sammankallas av förvaltningsrådet. Extra andelsstämma hålls då förvaltningsrådet anser att det finns skäl till det eller då en sådan stämma annars ska hållas enligt lag.

Vid stämman deltar representanterna för centralinstitutets medlemsbanker.

Andelsstämman sammankallas genom en kallelse som tidigast två månader och minst en vecka före den sista anmälningdagen delges medlemmarna skriftligt eller med datakommunikation.

Beslutsförfarandet vid stämman

Vid beräkningen av röstetalen på stämman ges en medlem på basis av insatserna lika många röster som det antal medlemsandelar i centralinstitutet som medlemmen har.

Medlemsandelsbanker med god kapitaltäckning får tilläggsröster i enlighet med centralinstitutets stadgar. Vid stämman får dock ingen medlem rösta med mer än två procent av det röstetal som är företrätt på stämman. En medlem har endast en röst

vid andelsstämman, om medlemmen på grund av egna ekonomiska svårigheter på basis av andelslagets beslut har fått ekonomiskt stöd som uppfyller kriterierna i 8 § i centralinstitutets stadgar.

Andelsstämman 2015

OP Andelslags ordinarie andelsstämma hölls i Helsingfors 19.3.2015. Stämman fastställde bokslutet för 2014, beviljade de redovisningsskyldiga ansvarsfrihet och förrättade nödvändiga personval.

OP Gruppens nomineringskommitté

Kommittén har till uppgift att bereda och behandla förslag till centralinstitutets andelsstämma bl.a. om ordförande för andelsstämman, arvoden till förvaltningsrådets ordförande, vice ordförande och ledamöter, antalet ledamöter i förvaltningsrådet, förslag till andelsstämman om vem som ska väljas till nya ledamöter i förvaltningsrådet samt vem som ska väljas till revisor och arvodet till revisorn.

Kommittén har 16–32 ledamöter. Kommittén består av minst en och högst två ledamöter från varje OP-förbunds område.

Vid sammansättningen av förvaltningsrådet och ledamöternas kompetenskrav beaktas att ledamöterna har tillräcklig erfarenhet och yrkesskicklighet att sköta sina uppgifter professionellt och omsorgsfullt. En förvaltningsrådsledamot ska ha tillräcklig kännedom om finansbranschen. I kompetenskraven beaktas också förvaltningsrådets mångformighet och att det har tillräcklig kompetens om samhällsansvaret.

4 Förvaltningsrådet och dess utskott

OP Andelslags förvaltningsråd

Val av förvaltningsråd, dess sammansättning och mandattid

Centralinstitutets förvaltningsråd består enligt stadgarna av minst 32 och högst 36 ledamöter som valts av andelsstämman. Till förvaltningsrådet väljs minst 16 och högst 20 ledamöter så att alla 16 OP-förbunds områden representeras av minst en ledamot i förvaltningsrådet. De här ledamöternas mandattid är tre år och av ledamöterna avgår årligen det antal som är närmast en tredjedel. Dessutom har förvaltningsrådet 16 ledamöter från OP-förbundens områden enligt en mandatfördelning mellan OP-förbunden som bestäms på basis av kapitaltäckningen hos deras medlemsbanker. Mandattiden för de här ledamöterna är tre år, om inte mandattiden före det upphör på grund av att mandatfördelningen mellan OP-förbunden ändras. Förvaltningsrådet hade 34 ledamöter 31.12.2015.

Till förvaltningsrådet kan inte väljas en förtroendevald eller anställd från en medlemsbank som på grund av 8 § i andelslagets stadgar har endast en röst vid andelsstämman, dvs. medlemsbanken har fått sådant ekonomiskt stöd som avses i ifrågavarande paragraf. Den övre åldersgränsen för en ledamot i förvaltningsrådet är 68 år. En ledamot som har uppnått denna ålder får dock kvarstå i sitt uppdrag till slutet av följande ordinarie andelsstämma.

Förvaltningsrådets uppgifter

Enligt centralinstitutets stadgar har förvaltningsrådet till uppgift att övervaka direktionens och verkställande direktörens förvaltning av andelslaget samt att andelslagets verksamhet handhas med sakkunskap och omsorg i överensstämmelse med lagen om andelslag samt andelslagets och OP Gruppens intresse.

Dessutom fastställer förvaltningsrådet bland annat OP Gruppens strategi, övriga gemensamma mål och verksamhetsprinciper, andelslagets operativa mål och ekono-

miska mål, välja och entlediga chefdirektören som arbetar som verkställande direktör för centralinstitutet och övriga ledamöter och ersättare i direktionen samt revisionsdirektören.

Enligt den arbetsordning som förvaltningsrådet fastställt hör dessutom bl.a. följande uppgifter till förvaltningsrådet:

- fastställa de allmänna principer som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker,
- fastställa risklimiter för OP Gruppens riskhanteringsförmåga och riskslag samt principer för medlemsbankernas riskklassificering samt regelbundet följa upp utvecklingen hos OP Gruppens och centralinstitutskoncernens affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och riskposition,
- fastställa OP Gruppens årsplan,
- följa upp hur OP Gruppens gällande strategi genomförs,
- utse OP Gruppens regionbanker,
- fastställa principerna och verksamhetslinjerna för ersättningar för hela OP Gruppen samt besluta om ett långsiktigt ersättningssystem som gäller hela OP Gruppen och
- behandla och besluta om att utse strategiskt viktiga arbetsgrupper på grupplanet samt vilka uppgifter och ledamöter de har.

Förvaltningsrådets ordförande och vice ordförande (presidiet)

Vid sitt första sammanträde efter en ordinarie andelsstämma väljer förvaltningsrådet inom sig en ordförande och två vice ordförande för tiden fram till slutet av följande ordinarie andelsstämma.

Förvaltningsrådets ordförande och vice ordföranden bildar förvaltningsrådets presidium. Presidiet sammanträder vid behov. Presidiet bereder förslagen till centralinstitutets förvaltningsråd om bl.a. organisationsförändringar i centralinstitutets högsta ledning, strukturändringar i centralinstitutet, utnämningar av centralinstitutets direktionsledamöter, ersättare och revisionsdirektören, justeringar i befattningsbeskrivningar och om att uppgifter ska upphöra. Presidiet beslutar om de årliga justeringarna av centralinstitutets direktionsledamöters, ersättares och revisionsdirektörens löner och löneförmåner samt ersättningar. Presidiet informerar förvaltningsrådet om sina beslut. Dessutom ska presidiet bl.a. bedöma centralinstitutets direktionsledamöters, ersättares och revisionsdirektörens lämplighet och yrkeskunskap.

Förvaltningsrådets mötesrutiner och beslutsförfarande

Förvaltningsrådet sammanträder på kallelse av ordföranden eller, om denna har förhinder, av vice ordföranden i regel 6–7 gånger per år. Förvaltningsrådet är beslutfört när över hälften av ledamöterna är närvarande. De ärenden som behandlas vid sammanträdena bereds i regel av direktionen för OP Andelslag och föredras i regel av direktionens ordförande eller vice ordförande. Ärenden som föredras för förvaltningsrådet bereds i regel också i förvaltningsrådets arbetsutskott eller i förvaltningsrådets övriga utskott.

Vid sammanträdena har också OP Andelslags direktionsledamöter och ersättare, revisionsdirektören samt fyra separat utsedda representanter för de anställda eller deras eventuella ersättare närvaro- och yttranderätt.

Förvaltningsrådet har fastställt bland annat följande arbetsordningar och instruktioner:

- Förvaltningsrådets arbetsordning
- Arbetsordning för förvaltningsrådets presidium
- Arbetsordning för OP Gruppens nomineringskommitté
- Arbetsordning för OP Gruppens ersättningsutskott
- Arbetsordning för förvaltningsrådets arbetsutskott
- Arbetsordning för förvaltningsrådets revisionsutskott



- Arbetsordning för förvaltningsrådets ersättningsutskott
- Arbetsordning för förvaltningsrådets riskhanteringsutskott
- Direktionens arbetsordning
- Centralinstitutskoncernens ledningssystem

Dessutom fastställer förvaltningsrådet OP Gruppens verksamhetsprinciper.

OP Gruppens förvaltningsrådsledamöter OP-förbundsvis 19.3.2015:

(mandattiden för de ledamöter som valts på basis av kapitaltäckningen har angetts med en asterisk *)

Namn, födelseår och hemort	OP-förbund och personens mandattid	Ställning i OP Andelslags förvaltningsråd	Huvudsyssla, titel, utbildning	Bakgrund i andelsbanken som förtroendevald
Anttila Jari, 1967, Oulais	Lappi, 2015–(2018)*	Ledamot (meddelat att avgår från förvaltningsrådet under mandattiden från 22.1.2016 eftersom börjar i ett nytt uppdrag inom ett annat OP-förbunds område)	Verkställande direktör, Kemin Seudun Osuuspankki, Tradenom, högre YH, eMBA	
Aronen Ilmo, 1958, Eura	Satakunta, 2015–(2018)*	Ledamot	Forskningsdirektör, Raisioagro Ab, AFD	Styrelseordförande, Euran Osuuspankki
Arvio Kalle, 1964, Siikajoki	Pohjois-Pohjanmaa, 2015–(2018)*	Ledamot	Verkställande direktör, Ruukin Osuuspankki. Studentmerkonom, MBA, AFM	
Eklund Ola, 1952, Raseborg	Sydskusten 2013–2016	Ledamot	Produktgruppsdirektör, Kuusakoski Oy, Ingenjör (högre YH)	Styrelseordförande, Andelsbanken Raseborg
Enberg Leif, 1954, Korsnäs	Österbotten 2013–2016	Ledamot	Företagare Oy Mapromec Ab, EM	Styrelseordförande, Korsnäs Andelsbank
Eskola Tapani, 1953, Kotka	Kaakkois-Suomi, 2015–(2018)*	Ledamot	Verkställande direktör, Kymen Vesi Oy, DI	Styrelseordförande, Kymenlaakson Osuuspankki
Heinonen Jarna, 1965, S:t Karins	Varsinais-Suomi, 2015–(2018)*	Ledamot	Professor i företagande, Åbo handelshögskola, Åbo universitet, ED	Styrelseordförande, Åbonejdens Andelsbank
Hyrskyluoto Jorma, 1950, Helsingfors	Pirkanmaa, 2015–(2018)*	Ledamot	Ekonom	Styrelseordförande, Tampereen Seudun Osuuspankki
Järvi Ulla, 1952, Karleby	Keski-Pohjanmaa, 2015–(2018)*	Ledamot	EM, lektor (pensionerad)	Förvaltningsrådets ordförande, Karleby Andelsbank
Kakkori Ari, 1955, Virdois	Pirkanmaa, 2014–2017	Ledamot	Verkställande direktör, Virtain Osuuspankki, Agonom	
Kataja Jukka-Pekka, 1960, Sysmä	Etelä-Suomi, 2015–(2018)*	Ledamot (avhåller sig från 29.6.2015 från förvaltningsrådsarbetet pga. att blivit utsedd till jordbruks- och miljöminister Kimmo Tiilikainens specialmedarbetare, meddelat att avgår från förvaltningsrådet under mandattiden vid andelsstämman 2016)	Verksamhetsledare, MTK Häme, Agronom, Forstmästare, AFM	Styrelseordförande, Sysmän Osuuspankki
Kauppi Simo, 1954, Björneborg	Satakunta, 2015–(2018)*	Ledamot (meddelat att avgår från förvaltningsrådet under mandattiden vid andelsstämman 2016)	Verkställande direktör, Länsi-Suomen Osuuspankki, EM, eMBA	

Keuru Sirkka, 1954, Vittis	Satakunta, 2015–2017	Ledamot, (meddelat att avgår från förvaltningsrådet under mandattiden vid andelsstämman 2016)	Lektor, Pellonpuiston koulu, Vittis stad, Ekonom	Vice ordförande för styrelsen, Satakunnan Osuuspankki
Kiander Jaakko, 1963, Helsingfors	Annan ledamot (vald utan att iaktta regionprincipen) 2015–2018	Ledamot	Direktör, Ömsesidiga Pens- ionsförsäkringsbolaget Ilma- rinen, PD	
Kietäväinen Seppo, 1959, Juva	Suur-Savo, 2015– 2018	Ledamot	lantbruksföretagare, Agrolog	Styrelseordförande, Suur-Savon Osu- uspankki
Kiiskinen Juha, 1956, Sulkava	Suur-Savo, 2015–(2018)*	Ledamot	Rektor, Sulkavan yhtenäiskoulu, HuK	Styrelseordförande, Sulkavan Osuuspankki
Korhonen Ka- levi, 1958, Salla	Lappi, 2013–2016	Ledamot	Institutofficer (pensionerad), Student, Institutofficer, högre tjänsteexamen	Styrelseordförande, Sallan Osuuspankki
Korkonen Jaakko, 1966, Seinäjäoki	Etelä-Pohjanmaa, 2015–2018	Ledamot	Lektor, Seinäjoen koulutus- kuntayhtymä / Koulutuskes- kus Sedu, Ingenjör (högre YH), examen i undervis- ningsförvaltning	Styrelseordförande, Peräseinäjoen Osu- uspankki
Krohns Petri, 1964, Villman- strand	Kaakkois-Suomi, 2015–2018	Ledamot	Verkställande direktör Etelä-Karjalan Osuuspankki, JK, VHH, MBA	
Kupsala Tuomas, 1967, Korpilahti	Keski-Suomi, 2015–(2018)*	Ledamot	Verkställande direktör, Korpilahden Osuuspankki, EM, eMBA	
Kääriäinen Jukka, 1953, Idensalmi	Pohjois-Savo, 2015–2018	Ledamot	Biträdande direktör, Folkpensionsanstalten, PM	Förvaltningsrådets ordförande, Pohjois- Savon Osuuspankki
Laaninen Seppo, 1950, Nurmes	Pohjois-Karjala, 2014–2017	Ledamot	FM, rektor (pensionerad)	Förvaltningsrådets ordförande, Pielisen Osuuspankki
Lehikoinen Vesa, 1954, Janakkala	Etelä-Suomi, 2014–2017	Andra vice ordförande för förvaltningsrådet (meddelat att avgår från förvaltningsrådet under mandattiden vid andelsstämman 2016)	Verkställande direktör, Janakkalan Osuuspankki, Ekonom, eMBA	
Mikkola Ari, 1955, Tammela	Varsinais-Suomi, 2015–(2018)*	Ledamot	Enhetschef, Hämeen ammat- tikorkeakoulu Oy, Agronom	Vice ordförande för styrelsen, Louna- ismaan Osuuspankki
Mononen Esko, 1957, Joensuu	Pohjois-Karjala, 2015–(2018)*	Ledamot	Verkställande direktör, Pohjois-Karjalan Osu- uspankki, AFM	
Nikola Annukka, 1960, Kyrkslätt	Etelä-Suomi, 2015–(2018)*	Ledamot	Administrationsdirektör, Konehuone Oy, EM, Ekonom	Förvaltningsrådets ordförande, Västra Nylands An- delsbank
Parmasuo Timo, 1950, Esbo	Annan ledamot (vald utan att iaktta regionprincipen) 2014–2017	Ledamot	Industriråd, ordförande för styrelsen, Meconet Oy, In- genjör	
Pehkonen Jaakko, 1960, Jyväskylä	Keski-Suomi, 2014–2017	Förvaltningsrådets ordförande	Professor i nationalekonomi, Jyväskylä universitet, ED	Styrelseordförande, Keski-Suomen Osu- uspankki
Pullinen Juha, 1963, Pöytyä	Varsinais-Suomi, 2015–2018	Ledamot	Verkställande direktör, Loimaan Seudun Osuus- pankki, AFM, FtM	

Simi Hannu, 1960, Alavieska	Keski-Pohjanmaa, 2013–2016	Ledamot	Planerare, Jokilaaksojen kou- lutuskuntayhtymä, SVM	Förvaltningsrådets ordförande, Alavieskan Osuuspankki
Tarkkanen Olli, 1962, Seinäjoki	Etelä-Pohjanmaa, 2015–(2018)*	Ledamot	Verkställande direktör, Etelä- Pohjanmaan Osuuspankki, JK, VHH, eMBA	
Tölli Kaija, 1956, Tyrnävä	Pohjois-Pohjanmaa, 2013–2016	Ledamot	Exportkoordinator, Ouman Oy, DI	Förvaltningsrådets ordförande, Tyrnävän Osuuspankki
Väisänen Mervi, 1963, Sotkamo	Kainuu, 2013–2016	Första vice ordfö- rande för förvaltnings- rådet	Lektor i marknadsföring, Kajaanin ammattikorkeak- oulu, EM	Vice ordförande för styrelsen, Kainuun Osuuspankki
Väänänen Ari, 1973, Maaninka	Pohjois-Savo, 2015–(2018)*	Ledamot	Verkställande direktör, Maaningan Osuuspankki, JK, VHH	

Förvaltningsrådets verksamhet 2015

Förvaltningsrådet sammanträdde 8 gånger under året. Ordförande för förvaltningsrådet var Jaakko Pehkonen och vice ordföranden Mervi Väisänen och Vesa Lehikoinen. De övriga ledamöterna i förvaltningsrådet beskrivs på sidan 11–13. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 97.

Under 2015 behandlade förvaltningsrådet utöver de ärenden som anges i arbetsordningen bl.a. följande:

- fortsatte enligt beslutet från 11.12.2014 med att leda beredningen av de fem strategiska utvecklingsprogrammen för att styra och utveckla OP Gruppens verksamhet samt svara på de framtida utmaningarna och öka gruppens konkurrenskraft. De här processerna följdes regelbundet upp vid sammanträdena och utvecklingsprogrammen fastställdes vid förvaltningsrådets sammanträde 10.6.2015. Samtidigt fastställdes för gruppen ett nytt mål, en ny grunduppgift ett nytt kundlöfte och ett nytt kundbegrepp.
- godkände ansökningarna om medlemskap i OP Gruppen från sex andelsbanker som hörde till POP Bankgruppen (Keiteleen Osuuspankki, Laihian Osuuspankki, Multian Osuuspankki, Osuuspankki Poppia, Petäjäveden Osuuspankki och Tuusniemen Osuuspankki)
- beslöt grunda en kooperativ bank (OP Helsingfors) i huvudstadsregionen
- fastställde OP Gruppens lagstadgade återhämtningsplan som är riktad till myndigheterna.
- beslöt under hösten inleda och genomföra visonsarbetet OP 2020 samt fastställde i december 2015 slutdokumentet Framtidsbild 2020 som grund för det nya strategiarbetet. Förvaltningsrådet beslöt vid samma sammanträde också inleda det nya strategiarbetet OP 2016.
- valde ekonom, CEFA Karri Alameri till affärsrörelsedirektör för OP Gruppens kapitalförvaltning och ledamot av direktionen, JK, eMBA Harri Nummela till direktör för digitala affärer och kundupplevelser och ledamot av direktionen samt EM Outi Taivainen till gruppens nya HR-direktör och ersättare i direktionen samt senare till ledamot av direktionen.

Förvaltningsrådets utskott

Förvaltningsrådet valde för ett år i taget inom sig vid det konstituerande mötet på våren 2015 fyra utskott: arbetsutskottet, revisionsutskottet, ersättningsutskottet och riskhanteringsutskottet. Dessutom jämställs presidiet med utskotten. Utskotten är organ som fungerar som stöd för förvaltningsrådet och de har i regel ingen självständig beslutanderätt.

Förvaltningsrådet utser också inom sig ledamöterna i de utskott som rapporterar till förvaltningsrådet samt ordföranden och vice ordföranden för revisionsutskottet och riskhanteringsutskottet samt fastställer utskottens arbetsordning.



Arbetsutskottet

Förvaltningsrådets arbetsutskott består av förvaltningsrådets ordförande och vice ordförande samt sex andra ledamöter som förvaltningsrådet årligen utser inom sig. Förvaltningsrådets ordförande är ordförande för arbetsutskottet.

Arbetsutskottets uppgift är att biträda förvaltningsrådet med att bereda OP Gruppens strategi och följa upp hur den genomförs, delta med att bereda betydande frågor för gruppen samt ta hand om att de följs upp. Arbetsutskottet ska också behandla frågor som är centrala i anslutning till samarbetet inom gruppen och genomföringen av gruppens verksamhetsprinciper. Dessutom ska arbetsutskottet bland annat:

- bereda betydande ärenden som tas upp av förvaltningsrådet och följa upp verkställandet av förvaltningsrådets beslut,
- fungera som diskussionsforum för OP Gruppens ledning i frågor som gäller gruppens strategi och andra betydande ärenden
- fungera som kontakt mellan förvaltningsrådet och direktionen bl.a. för att säkerställa informationsgången,
- behandla organisationsförändringar som gäller centralinstitutets högsta ledning,
- kan ge rekommendationer och utlåtanden till direktionen i prissättningsfrågor mellan andelsbankerna och företagen som hör till centralinstitutskoncernen,
- kan ge rekommendationer till direktionen i strategiska ärenden som gäller OP Gruppen

Arbetsutskottet sammanträder på kallelse av ordföranden cirka 8–11 gånger per år. Centralinstitutets direktion bereder ärendena som behandlas vid sammanträdena.

Ledamöterna i arbetsutskottet är:

Namn och födelseår	Roll	Utbildning	Huvudsyssla, titel
Jaakko Pehkonen, 1960	Ordförande	ED	Professor i nationalekonomi, Jyväskylän universitet
Mervi Väisänen, 1963	Vice ordförande	EM	Lektor i marknadsföring, Kajaanin ammattikorkeakoulu
Vesa Lehikoinen, 1954	ledamot	Ekonom, eMBA	Verkställande direktör, Janakkalan Osuuspankki
Tapani Eskola, 1953	ledamot	DI	Verkställande direktör, Kymen Vesi Oy
Leif Enberg, 1954	ledamot	EM	Företagare, Oy Mapromec Ab
Jorma Hyrskyluoto, 1950	ledamot	Ekonom	-
Esko Mononen, 1957	ledamot	AFM	Verkställande direktör, Pohjois-Karjalan Osuuspankki
Juha Pullinen, 1963	ledamot	AFM, FtM	Verkställande direktör, Loimaan Seudun Osuuspankki
Olli Tarkkanen, 1962	ledamot	JK, VH, eMBA	Verkställande direktör, Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki

Arbetsutskottets verksamhet 2015

Arbetsutskottet sammanträdde 8 gånger under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 95.

I arbetsutskottets sammanträden deltog utöver utskottets ledamöter direktionens ordförande, vice ordförande och som sekreterare fungerade förvaltningsrådets sekreterare.

Arbetsutskottet har vid sammanträdena berett ärenden som tas upp på förvaltningsrådets sammanträden samt gått igenom andra centrala beredningsärenden som gäller gruppen.

Revisionsutskottet

Förvaltningsrådet väljer vid sitt konstituerande möte för ett år i taget inom sig till revisionsutskottet 4 ledamöter och utser bland dem en ordförande, en vice ordförande och 2 övriga ledamöter. Den som är ledamot av revisionsutskottet får inte i arbets- eller tjänsteförhållande delta i den dagliga ledningen av ett sådant kreditinstitut som omfattas av utskottets uppdrag.

Av ledamöterna i utskottet ska minst en ledamot som har tillräckliga kunskaper av redovisning eller revision vara oberoende av kreditinstitutet. Revisionsutskottet ska ha tillräckliga kunskaper i redovisning, bokföring, ekonomisk rapportering och bokslutspraxis samt internrevision. Revisionsutskottets ordförande ska ha specialkunskaper (special knowledge and experience) inom tillämpning av bokslutsprinciper och interna kontrollprocesser.

Revisionsutskottets uppgift är att biträda förvaltningsrådet med att säkerställa att centralinstitutskoncernen och OP Gruppen har ett adekvat och fungerande system för intern kontroll som täcker hela verksamheten samt att se till att tillsynen över centralinstitutskoncernens och OP Gruppens bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt.

Utskottet har också till uppgift att kontrollera att centralinstitutskoncernens och OP Gruppens verksamhet och interna kontroll är organiserad så som lagen, föreskrifterna och ett gott bolagsstyrningssystem förutsätter samt att övervaka verksamheten hos internrevisionen.

Revisionsutskottet bistår också för sin del förvaltningsrådet med att säkerställa att centralinstitutskoncernen administreras sakkunnigt och omsorgsfullt på ett sätt som främjar OP Gruppens konkurrenskraft och framgång.

Dessutom ska revisionsutskottet bland annat:

- bereda gruppens bokslutsprinciper och principer för kapitaltäckningsanalys för fastställande av förvaltningsrådet
- för sin del övervaka den finansiella rapporteringen
- för sin del övervaka att lagar, föreskrifter och andra bestämmelser efterlevs
- övervaka att god affärssed iakttas
- övervaka internrevisionens verksamhet
- bedöma den interna kontrollens täckning och effektivitet
- för sin del behandla frågor i anslutning till myndigheternas tillsyn
- behandla och bedöma frågor som ansluter sig till revisionen och revisorerna, genom

Revisionsutskottet sammanträder i regel 4 gånger per år.

Ledamöterna i revisionsutskottet är:

Namn och födelseår	Roll	Utbildning	Huvudsyssla, titel
Jarna Heinonen, 1965	Ordförande	ED	Professor i företagande, Åbo handelshögskola, Åbo universitet
Timo Parmasuo, 1950	Vice ordförande	Ingenjör	Industriråd, styrelseordförandet, Meconet Oy
Seppo Laaninen, 1950	Ledamot	FM	Rektor, Pohjois-Karjalan ammattiopisto Nurmes (pensionerad sedan 1.1.2015)
Kaija Töllli, 1956	Ledamot	DI	Exportkoordinator, Ouman Oy

Revisionsutskottets arbete 2015

Revisionsutskottet sammanträdde 4 gånger under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100.

Vid revisionsutskottets sammanträden har regelbundet deltagit utöver ledamöterna och sekreteraren med närvaro- och yttranderätt ordförande för OP Andelslags direktion, den ledamot i direktionen som ansvarar för ekonomin, revisionsdirektören, företrädare för revisorerna samt som permanenta expertledamöter 2 verkställande direktörer för andelsbanker som förvaltningsrådet utsett separat inom sig. Utskottet kan också till sina sammanträden kalla andra personer som det anser att det är befogat att höra.

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet består av förvaltningsrådets ordförande, vice ordförande som är första ställföreträdare för ordförande samt högst tre övriga ledamöter som förvaltningsrådet årligen utser. Som ledamot i utskottet kan vara en person som hör till förvaltningsrådet och som inte står i arbets- eller tjänsteförhållande till ett företag som hör till OP Gruppen.

Ersättningsutskottets uppgift är att bl.a. styra och övervaka utvecklingen av ledningens och de anställdas löner och ersättningar i OP Gruppen, bedöma hur ersättningssystemen fungerar för att se till att ersättningarna följer gruppens värden, strategi, mål, riskpolicyer och kontrollsystem samt bedöma ersättningssystemens incitament och andra effekter på hanteringen av risker, kapital och likviditet. Dessutom fastställer utskottet bl.a. mätarna för gruppens personalfond och utfallet för mätarna samt fastställer vilka personer som omfattas av gruppens långsiktiga ersättningssystem för ledningen och fastställer beloppet för den intjänade ersättningen. Dessutom ska ersättningsutskottet bland annat:

- ge en helhetsbedömning på OP Grupplanet om hur förutsättningarna för ersättningarna uppfylls beträffande konsolideringsgruppens totala resultat och dess utveckling, kapitalbasens tillräcklighet, kreditvärdigheten både beträffande ekonomiska och andra faktorer i första hand före utbetalningen av ersättningarna respektive år samt utbetalningen av uppskjutna poster.
- fastställa struktur- och andra förändringar som gäller utvecklingen av ersättningarna.
- fastställa de allmänna villkoren för OP Gruppens ersättningssystem bl.a. beträffande uppdateringar som beror på ändringar i reglering, lagstiftning och avtal
- årligen fastställa grunderna för OP Gruppens lönetabell och bedömning av tjänsters svårighetskategori.
- fastställa risktagningsuppgifter vilkas innehavare med sin verksamhet kan påverka gruppens, företagens eller andelsbankens riskposition.
- övervaka att reglerna och föreskrifterna för ersättningar och ersättningssystem efterlevs i hela OP Gruppen
- övervaka avlöning och ersättningar för personer som i OP Gruppen ansvarar för riskhanteringen och tillsynsfunktioner som är oberoende av affärsrörelserna.
- för centralinstitutets förvaltningsråd bereda förslag om bl.a. de allmänna principerna för ersättningar i OP Gruppen
- ge rekommendationer om principer för andelsbankernas och OP-Fastighetscentralernas lednings ersättningar och löner
- årligen fastställa rekommendationer om arvodet för de förtroendevalda

Ledamöterna i ersättningsutskottet är:

Namn och födelseår	Roll	Utbildning	Huvudsyssla, titel
Jaakko Pehkonen, 1960	Ordförande	ED	Professor i nationalekonomi, Jyväskylän universitet
Mervi Väisänen, 1963	Vice ordförande	EM	Lektor i marknadsföring, Kajaanin ammattikorkeakoulu
Ilmo Aronen, 1958	ledamot	AFD	Forskningsdirektör, Raisioagro Ab
Annikka Nikola, 1960	ledamot	EM, ekonom	Administrationsdirektör, Konehuone Oy
Seppo Kietäväinen, 1959	ledamot	Agrolog	Lantbruksföretagare

Ersättningsutskottets verksamhet 2015

Ersättningsutskottet sammanträdde 7 gånger under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 97.

Utskottet bestod av förvaltningsrådets ordförande, vice ordförande som är första ställföreträdare för ordförande samt tre övriga ledamöter som förvaltningsrådet utsett inom sig 19.3.2015. De här tre ledamöterna var Annukka Nikola, Ilmo Aronen och Seppo Kietäväinen. Före förvaltningsrådets sammanträde 19.3.2015 var de tre övriga ledamöterna Marita Marttila, Annukka Nikola och Timo Parmasuo. I utskottets sammanträden deltog utöver utskottets ledamöter också OP Gruppens personaldirektör.

Riskhanteringsutskottet

Förvaltningsrådet väljer för ett år i taget inom sig till riskhanteringsutskottet 3 ledamöter med tillräckliga kunskaper om kreditinstitut och OP Gruppens riskhanteringsförmåga och riskprinciperna i gruppens strategi samt utser bland dem en ordförande och en vice ordförande. I utskottets sammanträden har deltagit utöver ledamöterna och sekreteraren ordförande för OP Andelslags direktion, den ledamot i direktionen som ansvarar för riskhanteringen, den ledamot i direktionen som ansvarar för ekonomin samt som permanenta expertledamöter 3 verkställande direktörer för andelsbanker som förvaltningsrådet utsett separat inom sig.

Riskhanteringsutskottet ska biträda förvaltningsrådet i frågor som gäller centralinstitutskoncernens och gruppens risktagning och riskhantering samt i den riskbaserade övervakningen av att den verkställande ledningen iakttar en risktagning som är förenlig med gruppstrategin och de risklimiterna som förvaltningsrådet fastställt.

Riskhanteringsutskottet bistår förvaltningsrådet med att säkerställa att riskhanteringssystemet är adekvat och att man inte tar så stora risker i verksamheten att det äventyrar kontinuiteten i verksamheten, kapitaltäckningen, likviditeten eller genomföringen av strategin.

Utskottet ska bedöma huruvida de avgifter som centralinstitutet och dess koncern tar ut för tjänster som binder kapital motsvarar deras affärsmodell och principerna för risker i strategin samt om det visar sig att så inte är fallet, bereda en plan för att korrigera läget. Utskottet ska biträda förvaltningsrådets ersättningsutskott med att upprätta sunda ersättningssystem.

Riskhanteringsutskottet verkställer sin uppgift bland annat genom att:

- För fastställande av förvaltningsrådet bereda principerna för gruppens riskhantering och kapitalutvärdering, principerna för det ledningssystem som det solidariska ansvaret förutsätter, gruppens risklimiterna samt gruppens kapitalplan
- Övervaka att riskpolicyn följer gruppstrategin och risklimiterna; beloppet och kvaliteten hos gruppens och dess företags kapital, resultatutveckling, riskposition samt att riskpolicyn, risklimiterna och kontrollgränserna följs.
- Bedöma tillräckligheten hos gruppens risklimitssystem, gruppens riskposition på basis av riskanalyser samt på basis av olika rapporter bedöma kvaliteten och tillräckligheten hos gruppens riskhantering och kapitaltäckning
- Följa upp utvecklingen av andelsbankernas riskklasser, verksamheten hos direktionens Balans- och riskhanteringsutskott, riskbedömningar av tillsynsmyndigheter, utvecklingen av regleringen i anslutning till gruppens verksamhet ur riskhanteringssynpunkt.

Ledamöterna i riskhanteringsutskottet är:

Namn och födelseår	Roll	Utbildning	Huvudsyssla, titel
Ola Eklund, 1952	Ordförande	Ingenjör (högre YH)	Produktgruppsdirektör, Kuusakoski Oy
Ulla Järvi, 1952	Vice ordförande	EM	Lektor i företagsekonomi, yrkeshögskolan Centria (pensionerad 1.8.2015)
Jukka Kääriäinen, 1953	Ledamot	PM	Biträdande direktör, Folkpensionsanstalten

Riskhanteringsutskottets verksamhet 2015

Riskhanteringsutskottet sammanträdde 5 gånger under året. De ordinarie ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 100.

I utskottets sammanträden deltog utöver utskottets ledamöter också ordföranden för centralinstitutets direktion, OP Gruppens riskhanteringsdirektör och ekonomidirektör.

5 OP Gruppens chefdirektör och OP Andelslags verkställande direktör samt direktion

OP Gruppens chefdirektör

Ordföranden för centralinstitutets direktion (chefdirektören) har som uppgift att leda OP Gruppen, centralinstitutet samt centralinstitutskoncernen och svara för deras strategiska ledning i enlighet med det av förvaltningsrådet fastställda strategiska målet, svara för gruppgemenskapen samt leda och utveckla direktionsarbetet. Chefdirektörens uppgift är också att leda ordet vid direktionssammanträdena samt se till att direktionsverksamheten är effektiv och att direktionen ombesörjer alla uppgifter som hör till direktionen.

Chefdirektören är också ordförande för styrelserna för centralinstitutskoncernens kreditinstitut som bedriver företagsbanksrörelse samt hushållsbanksrörelse i huvudstadsregionen, skadeförsäkringsbolag och kapitalförvaltningsbolag samt OP-Tjänster Ab och OP-Processtjänster Ab.

Som verkställande direktör för centralinstitutet bär chefdirektören enligt lagen ansvar för centralinstitutets operativa ledning i enlighet med förvaltningsrådets och direktionens anvisningar och föreskrifter.

Förvaltningsrådet utser chefdirektören som verkar som verkställande direktör för centralinstitutet och beslutar om chefdirektörens anställningsvillkor.

Chefdirektörens främsta ansvarsområden fastställs i en befattningsbeskrivning som förvaltningsrådet godkänner separat.

OP Gruppens chefdirektör är ekonomie magister, bergsrådet Reijo Karhinen. Han har varit chefdirektör för OP Gruppen sedan 2007. Information om ersättningarna till chefdirektören finns nedan i avsnittet om ersättningar.

OP Andelslags direktion

Val av direktion, dess sammansättning och mandattid

Centralinstitutet har en direktion som fungerar som styrelse. Direktionen består av ordföranden, som arbetar som verkställande direktör och som benämns chefdirektör, av chefdirektörens ställföreträdare, som fungerar som vice ordförande för direktionen, samt, enligt vad som förvaltningsrådet besluter, av minst fyra och högst åtta övriga ledamöter och högst fyra ersättare.

Direktionsledamöterna och ersättarna ska ha tillräcklig allmän kunskap om finansbranschen, om ekonomiska ärenden och om centralinstitutet och dess koncern samt om OP Gruppens affärsrörelse och annan kompetens som uppgiften kräver.

OP Gruppens direktionsledamöter:

Reijo Karhinen, f. 1955

Chefdirektör, verkställande direktör för OP Andelslag

I direktionen sedan 1994, ordförande sedan 2007

Bergsråd, ekonomie magister, hedersdoktor vid Åbo handelshögskola och Östra Finlands universitet

Tidigare central arbetserfarenhet:

Andelsbankscentralen anl: verkställande direktör 1997–2006, funktionsdirektör 1994–1996

Kuopion Osuuspankki: verkställande direktör 1990–1994

Savonlinnan Osuuspankki: verkställande direktör 1988–1990

Varkauden Osuuspankki: verkställande direktör 1985–1988

Juvan Osuuspankki: biträdande direktör 1979–1984

Centrala förtroendeuppdrag:

Centralhandelskammaren: vice ordförande för styrelsen

Internationella handelskammaren ICC Finland: vice ordförande för styrelsen

Liikesivistysrahasto: styrelseordförande

HelsingforsMissionen: delegationsordförande

Stödföreningen Nya barnsjukhuset: vice ordförande för styrelsen

Mannerheim-stiftelsen: styrelseledamot

Försvarsfrämjandet rf: styrelseordförande

Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys: fullmäktigeordförande

Unico Banking Group: styrelseledamot

Tony Vepsäläinen, f. 1959

Direktör för grupp tjänster, chefdirektörens ställföreträdare

Vice ordförande

I direktionen sedan 2006

Juris kandidat, eMBA

Tidigare central arbetserfarenhet:

OP-Centralen anl: verkställande direktör 2007–2010

Tampereen Seudun Osuuspankki: verkställande direktör 1998–2006

Åbonejdens Andelsbank: vice verkställande direktör 1996–1998

Kuopion Osuuspankki: bankdirektör 1993–1996

Sparbanken i Finland SBF Ab: ersättare för regiondirektören 1992–1993

Pohjois-Savon Säästöpankki: chefsuppdrag 1985-1992

Centrala förtroendeuppdrag:

Andelslaget Finlands Bostadsmässa: förvaltningsrådets ordförande

**Karri Alameri f.1963 (direktionsledamot från 23.9.2015)**

Affärsrörelsedirektör, kapitalförvaltning
I direktionen sedan 2015
Ekonom

Tidigare central arbetserfarenhet:

OP Andelslag: affärsområdesdirektör, kapitalförvaltning, placeringsverksamhet
Pohjola Kapitalförvaltning Ab: verkställande direktör 2012–2014
OP-Pohjola anl: affärsområdesdirektör, kapitalförvaltning 2013–2014
OP-Livförsäkrings Ab: vice verkställande direktör, placeringsdirektör 2009–2012
Danske Capital, Sampo Bank Abp: vice verkställande direktör 2007–2008
Mandatum Kapitalförvaltning Ab: vice verkställande direktör 2004–2006
Carnegie Kapitalförvaltning Finland Ab, placeringsdirektör 1997–2003

Centrala förtroendeuppdrag:

Access Capital Partners Group S.A.: styrelseledamot
Cinia Group Ab: styrelseledamot

Carina Geber-Teir, f. 1972

Kommunikationsdirektör
I direktionen sedan 2009
Politics magister

Tidigare central arbetserfarenhet:

Ömsesidiga arbetspensionsförsäkringsbolaget Varma: kommunikationsdirektör 2002-2009

Centrala förtroendeuppdrag:

Yle: styrelseledamot
Unico Banking Group: ledamot av kommunikationskommittén

Jari Himanen, f. 1962

Direktör för gruppstyrning
I direktionen sedan 2014
Merkonom, eMBA

Tidigare central arbetserfarenhet:

Etelä-Karjalan Osuuspankki: verkställande direktör 2009–2014
Andelsbankscentralen anl: bankdirektör, säljkanaler och säljstöd, 2007–2009
Andelsbankscentralen anl: bankdirektör, styrning av medlemsbanker 2002–2006
Kuusamon Osuuspankki: verkställande direktör 1997–2001
Pohjolan Osuuspankki: bankdirektör 1994–1997
Iisalmen Osuuspankki: bankdirektör 1989–1994
Etelä-Savon Osuuspankki: bankdirektör 1986–1989
Koillis-Savon Osuuspankki: kreditchef 1985–1986

Centrala förtroendeuppdrag: -

**Olli Lehtilä, f. 1962**

Affärsrörelsedirektör, skadeförsäkring
I direktionen sedan 2014
Agronomie- och forstmagister, eMBA

Tidigare central arbetserfarenhet:

Helsingfors OP Bank Abp: verkställande direktör 2011–2014
Tampereen Seudun Osuuspankki: verkställande direktör 2006–2010, vice verkställande direktör 1999–2006
Päijät-Hämeen Osuuspankki: direktör för företagsbanken 1997–1998
Postbanken Ab: olika expert- och chefsuppdrag 1993–1997
Sparbanken i Finland SBF Ab: olika chefsuppdrag 1992–1993
Sb-Service Ab: chefspraktikant 1990–1992

Centrala förtroendeuppdrag:

Helsingforsregionens handelskammare: delegationsledamot
Ilmarinen: styrelseledamot
Insurance Europe: Strategic Board, ledamot
Pellervon taloustutkimus PTT ry: styrelseledamot
Olycksfallsförsäkringsanstaltens förbund TVL: styrelseledamot
Unico Banking Group, Bancassurance Committee: ledamot

Harri Luhtala, f. 1965

Ekonomidirektör
I direktionen sedan 2007
Ekonomie magister

Tidigare central arbetserfarenhet:

OP-Pohjola-gruppen: olika expert- och chefsuppdrag 1989–2007

Centrala förtroendeuppdrag:

VTS-fonden: styrelseordförande
Stabilitetsfonden: styrelseledamot

Harri Nummela, f. 1968

Direktör för digitala affärer och kundupplevelser
I direktionen sedan 2014 och tidigare 2007–2010
Juris kandidat, eMBA

Tidigare central arbetserfarenhet:

OP Andelslag: Affärsrörelsedirektör, kapitalförvaltning 2014–2015
OP-Tjänster Ab: verkställande direktör 2011–2014
OP-Centralen anl: direktionsledamot, direktör för funktionen Bank- och placeringstjänster 2007–2010, avdelningschef 1998–2006
OP-Fondbolaget Ab: verkställande direktör 1997–2006
Tampereen Seudun Osuuspankki: avdelningschef 1992–1997

Centrala förtroendeuppdrag:

Finlands Ishockeyförbund: ordförande

Erik Palmén, f. 1959

Riskhanteringsdirektör
I direktionen sedan 2010
Ekonomie magister, diplomingenjör

Tidigare central arbetserfarenhet:

Nordea Bank Finland Abp: olika expert- och chefsuppdrag 1987-2009

Centrala förtroendeuppdrag:

VTS-fonden: delegationsordförande
Unico Banking Group: ledamot av riskhanteringsutskottet

Jouko Pölönen, f. 1970

Affärsrörelsedirektör, bankrörelse
I direktionen sedan 2014
Ekonomie magister, eMBA

Tidigare central arbetserfarenhet:

Pohjola Bank Abp: verkställande direktör 2013–
Pohjola Försäkring: verkställande direktör 2010–2014
Pohjola Bank Abp: ekonomi- och finansdirektör 2009–2010 och riskhanteringsdirektör 2001–2008
PricewaterhouseCoopers: CGR-revisor 1999–2001 och revisor 1993–1999

Centrala förtroendeuppdrag:

Unico Banking Group: styrelseledamot

Outi Taivainen, f 1968 (direktionsledamot från 23.9.2015)

Personaldirektör
Ersättare
I direktionen sedan 2015
Ekonomie magister

Tidigare central arbetserfarenhet:

Kone: HR-direktör för Centraleuropa och Nordeuropa 2012–2015
HR House Oy: verkställande direktör 2009–2011
Nokia: HR-chef vid olika enheter 1993–2008

Centrala förtroendeuppdrag: -**Markku Koponen, f. 1957**

Direktör för juridiska ärenden
Ersättare
Direktionens och förvaltningsrådets sekreterare sedan 1996
I direktionen sedan 2009
Vicehäradshövding, eMBA

Tidigare central arbetserfarenhet:

Andelsbankscentralen anl: bankdirektör med ansvar för kommunikationen 1998–2009, sekreterare för Andelsbankscentralens (och dess föregångares) direktion och förvaltningsråd sedan 1996
Andelsbankernas Centralbank Abp: direktionens sekreterare 1996–2006
Pohjola Bank Abp (OKO Bank Abp): styrelsens sekreterare 2006–2014
ACA och Opstock Ab: emissionsfinansieringschef och emissionsdirektör 1989–1996
OP-Pohjola-gruppen: olika expert- och chefsuppdrag 1985–1989

Centrala förtroendeuppdrag:

European Association of Co-operative Banks (EACB): Executive Committee
Centralhandelskammaren: ledamot av lagutskottet
HSO-säätiö: styrelseordförande
Helia-stiftelsen: vice ordförande för styrelsen

Leena Kallasvuo, f. 1956

Revisionsdirektör
Deltagit i direktionens sammanträden sedan 2010
Ekonomie magister

Tidigare central arbetserfarenhet:

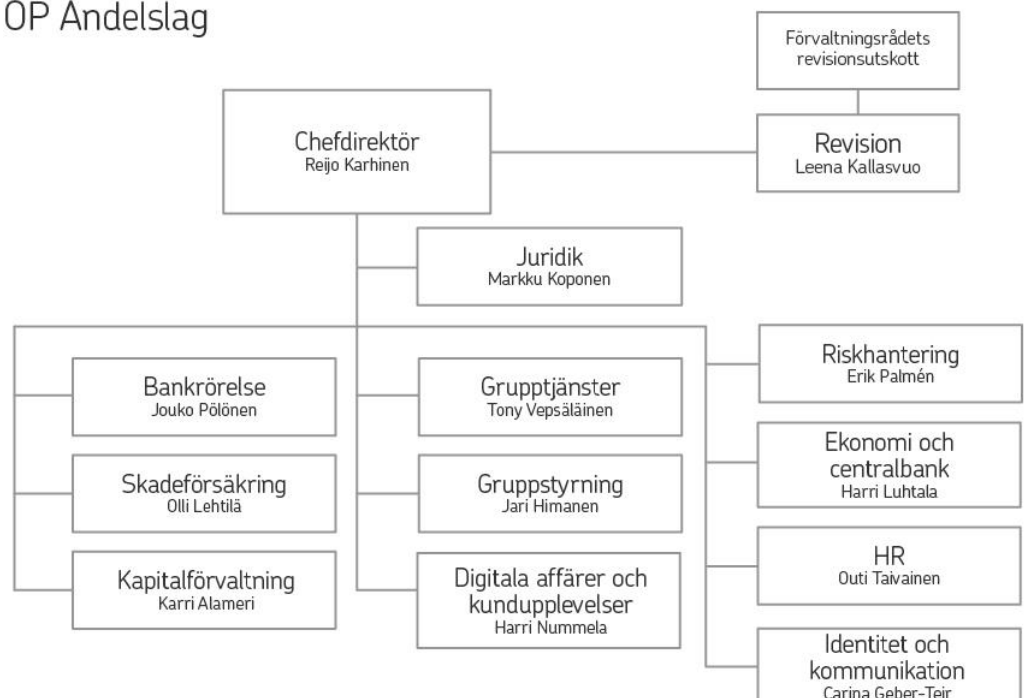
Finansinspektionen: olika expert- och chefsuppdrag 2005–2010
Trema Finland Oy: projektchef 2000–2005
Aktia Sparbank: avdelningschef 1997–2000
Sparbankernas Central-Aktie-Bank: olika expert- och chefsuppdrag 1983–1996

Centrala förtroendeuppdrag:

Interna revisorer rf: styrelseledamot

Chefdirektören och direktionens övriga ledamöter och ersättare samt revisionsdirektören väljs och entledigas av förvaltningsrådet som också beslutar om arbetsfördelningen mellan ledamöterna i direktionen.

Mandattiden för ledamöterna och ersättarna i direktionen samt för revisionsdirektören fortsätter tills vidare, dock högst till pensionsåldern enligt OP Gruppens pensionsystem. Mandattiden kan upphöra innan dess, om ifrågakvarande person anhåller om avsked eller entledigas.

OP Andelslag

Direktionens uppgifter

Direktionen har till uppgift att leda centralinstitutets och dess koncerns verksamhet i enlighet med lagen om andelslag, annan lagstiftning, myndighetsföreskrifter och centralinstitutets stadgar. Direktionen ska omsorgsfullt främja OP Gruppens, dess centralinstituts och dess koncerns intresse.

Till direktionens uppgifter hör bl.a. att:

- Styra sammanslutningens verksamhet och ge de kreditinstitut som hör till sammanslutningen anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll för att trygga deras likviditet och kapitaltäckning samt anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut.
- Övervaka att också att de företag som hör till sammanslutningen i sin verksamhet efterlever lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter som gäller deras finansiella ställning, sina stadgar och bolagsordningar samt centralinstitutets anvisningar.
- Ge i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedda samtycke till att ett medlemskreditinstitut får undantas från tillämpningen av de i lagen nämnda bestämmelserna i kreditinstitutslagen om kapitalutvärdering, exponeringar, kapitalbaskravet, det konsoliderade kapitalbaskravet, den konsoliderade kapitalutvärderingen och de konsoliderade exponeringarna.
- Styra OP Gruppen och verkställa gruppstrategin i enlighet med förvaltningsrådets linjer.
- Bereda föredragningslistan för förvaltningsrådets sammanträde och de ärenden som ska behandlas vid sammanträdet, om inte beredningen av ärendena på grund av deras natur hör till någon annan instans i centralinstitutet, samt till förvaltningsrådet leverera den information och de utredningar som förvaltningsrådet anser vara nödvändiga.
- Ge förvaltningsrådet förslag om bl.a.
 - OP Gruppens strategi samt operativa och ekonomiska mål,
 - centralinstitutets operativa och ekonomiska mål,
 - centralinstitutskoncernens operativa och ekonomiska mål,
 - att sammankalla centralinstitutets andelsstämma samt ärenden som ska behandlas vid stämman och
 - viktiga och omfattande ärenden i centralinstitutets och dess koncerns verksamhet som gäller OP Gruppens intresse, rättigheter och utveckling.
- Upprätta och lämna centralinstitutets bokslut och verksamhetsberättelse till förvaltningsrådet för utlåtande.
- Upprätta det konsoliderade bokslut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.
- Fastställa centralinstitutets organisation, anställa och entlediga tjänstemän som är nödvändiga för centralinstitutets verksamhet, bestämma om deras löneförmåner och till behövliga delar fastställa de här tjänstemännens arbetsfördelning om inte direktionen inom gränser som den bestämt har gett de här åtgärderna åt tjänstemän som direktionen fastställt.
- Besluta om grundprinciperna för centralinstitutets och dess koncerns ersättningssystem till den del som beslut om dem inte hör till förvaltningsrådets uppgifter.
- Besluta om betydande investeringar om inte direktionen inom gränser som den bestämt lämnat dessa beslut till tjänstemän eller organ som den bestämt.
- Besluta om centralinstitutets företagsköp, företagsförsäljningar och företagsförvärv om de inte med tanke på deras strategiska betydelse för OP Gruppen borde delges förvaltningsrådet för beslutsfattande.
- Besluta om centralinstitutets finansiering och villkoren för finansieringen.
- Verkställa andelsstämmans och förvaltningsrådets beslut och övervaka hur de genomförs.

- Svvara för centralinstitutets förvaltning och för att ändamålsenligt organisera verksamheten samt för att tillsynen över centralinstitutets bokföring och medelsförvaltning är ändamålsenligt organiserad.
- Svvara för andra uppgifter som ålagts direktionen i lagen om andelslag eller andra föreskrifter.

För centralinstitutskoncernens del är direktionens uppgift bl.a. att behandla följande ärenden på koncernplanet

- koncernens riskpolicy samt kapitaltäckningspolicy, riskhanteringspolicy och balanshanteringspolicy jämte centrala anvisningar
- koncernens policyer beträffande upplåning, kapitalbelopp och investeringar
- principerna för dotterföretagens utdelningspolicy
- principerna för medlemsbankernas servicetariffer
- verkställandet av enskilda investeringar eller företagsköp, företagsförsäljningar eller företagsarrangemang som är strategiskt eller ekonomiskt betydande och som påverkar koncernens verksamhet
- koncernens personalpolitik inkl. principerna för avlöning och ersättningar samt andra anställningsförmåner i enlighet med närmare linjer som förvaltningsrådet eller dess utskott fastställt
- grunderna för koncernens dotterföretags strategier och årsplaner samt de centrala principerna för dessa.
- koncernens kommunikationspolicy och varumärkespolicy samt de centrala principerna för dessa.
- koncernens policy och principer för utläggning
- koncernens ICT-arkitekturpolicy och ICT-policy

Till direktionens uppgift hör också att årligen behandla och fastställa centralinstitutskoncernens gemensamma verksamhetsprinciper. Då fastställs de centrala linjerna och principerna som förpliktar på koncernplanet och som varje dotterföretag ska iakttä i sin verksamhet som koncernens interna verksamhetsprinciper.

Dessutom ska direktionen bedöma och övervaka att koncernens kapitalutvärdering är ändamålsenlig, övervaka koncernens lönsamhet och tillförlitlighet, fatta beslut om den rapportering med vilken direktionen följer upp koncernens och dotterföretagens affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och risksituation samt interna kontroll.

Direktionens beslutsrutiner och beslutsfattande

Direktionen fattar beslut i de ärenden som hör till direktionen vid sina sammanträden. Direktionens sammanträden kan också hållas per telefon eller med andra kommunikationsmedel, om ett ärende är brådskande eller om någon annan omständighet kräver det. Direktionsledamöterna ska under beslutsfattandet ha möjlighet att hålla kontakt med varandra.

Direktionen sammanträder på kallelse av ordföranden. Om ordföranden har förhinder sammankallar vice ordförande direktionen. Sammanträdena hålls i regel varje vecka. De ordinarie direktionsledamöterna och ersättarna deltar i sammanträdena. OP Gruppens revisionsdirektör har närvaro- och yttranderätt vid direktionens sammanträden. I direktionens sammanträden kan också delta andra personer, om deras närvaro behövs på grund av det ärende som behandlas.

De ärenden som behandlas vid sammanträdena och de viktigaste möteshandlingarna sänds till direktionsledamöterna för påseende i tillräckligt god tid före sammanträdena.

De ärenden som behandlas i direktionen föredras av respektive direktionsledamot eller ersättare. Vid föredragningen kan också någon som hör till personalen eller någon annan expert användas som biträde. Förslagen ges skriftligt. Varje direkt-

ionsledamot och ersättare svarar och övervakar inom sitt ansvarsområde för att direktionens beslut verkställs. Vid direktionens beslutssammanträden förs protokoll, i vilket antecknas de närvarande, de beslut som har fattats och eventuella avvikande meningar. Protokollet upprättas av en sekreterare som direktionen valt. Protokollet godkänns vid följande direktionssammanträde och det undertecknas förutom av sekreteraren av de direktionens ledamöter och ersättare som varit närvarande vid sammanträdet. Protokollen numreras löpande kalenderårsvis.

Direktionen svarar kollektivt för de frågor som den gemensamt fattar beslut om på sina sammanträden. Dessutom har ledamöterna och ersättarna i direktionen ett operativt ansvar för de ansvarsområden och organisatoriska helheter som de tilldelats separat.

En direktionens ledamot ska dessutom ge företaget tillräckliga uppgifter så att ledamotens pålitlighet, lämplighet och yrkeskunskap samt oberoende kan bedömas samt meddela om ändringar i de här uppgifterna.

Direktionen upprättar varje år en verksamhetsplan för sin verksamhet. I planen ingår en mötestidtabell och de viktigaste ärenden som behandlas vid sammanträdena. Direktionen bedömer sin verksamhet och arbetsmetoder varje år genom självbedömning.

Direktionens verksamhet 2015

Direktionen sammanträdde 60 gånger under året. Ledamöternas genomsnittliga deltagandeprocent var 94 %.

Direktionen beredde nya strategiska utvecklingsprogram för att styra och utveckla OP Gruppens verksamhet samt för att svara på de framtida utmaningarna och öka gruppens konkurrenskraft. Samtidigt beredde direktionen också OP Gruppens nya mål, grunduppgift, kundlöfte och kundbegrepp. Förvaltningsrådet fastställde dem i juni. Under hösten beredde direktionen visionsarbetet OP 2020 – ett projekt som förvaltningsrådet startat – och lade för förvaltningsrådet i december 2015 fram slutdokumentet Framtidsbild 2020 som grund för det nya strategiarbetet. Vid samma sammanträde beslöt förvaltningsrådet starta arbetet med gruppens nya strategi, och direktionen började bereda den.

Direktionen startade projektet med att bereda anslutningen av sex andelsbanker som hörde till POP Bankgruppen (Keiteleen Osuuspankki, Laihian Osuuspankki, Multian Osuuspankki, Osuuspankki Poppia, Petäjäveden Osuuspankki och Tuusniemen Osuuspankki) efter det att förvaltningsrådet hade godkänt deras medlemsansökningar.

Ett av de viktigaste projekt som direktionen beredde var grundandet av den kooperativa bank som ska inleda verksamheten i huvudstadsregionen (OP Helsingfors).

Direktionen beredde och upprättade den lagstagnade återhämtningsplan för OP Gruppen som riktas till myndigheterna och som ska tas i bruk i exceptionella förhållanden.

Direktionen ledde aktivt projektet Vallgård 2015 som gick ut på att färdigställa gruppens nya högkvarter i Vallgård i maj 2015.

Direktionen behandlade vid sammanträdena också bl.a. årsplanen, principerna för riskhantering och kapitalutvärdering samt riskpolicyerna och följde regelbundet upp OP Gruppens centralinstitutskoncerns och dess affärsrörelsers resultat, kapitaltäckning och riskposition. Direktionen följde också upp hur de viktigaste åtgärderna genomfördes och målen nåddes. Vid sammanträdena behandlade direktionen dessutom viktiga frågor i anslutning till marknaden, konkurrensmiljön och regle-

ringen samt bedömde hur förändringarna i dem inverkade på gruppens verksamhet.

Som en del av direktionens normala verksamhet behandlade den bl.a. också alla internrevisionsberättelser som upprättats under 2015 samt andra viktiga frågor i anslutning till intern och extern kontroll. Direktionen granskade under året regelbundet stora anskaffningar och projekt. Frågor som gällde kompetensutveckling och ersättningar behandlades och utvärderades omfattande och regelbundet.

OP Gruppens HR-direktör, direktionsledamot Teija Sarajärvi avgick från uppdraget 30.9.2015. Ekonom, CEFA Karri Alameri tillträdde som affärsrörelsedirektör för OP Gruppens kapitalförvaltning och ledamot i direktionen, JK eMBA Harri Nummela som direktör för digitala affärer och kundupplevelser och ledamot i direktionen samt EM Outi Taivainen som ny HR-direktör och ersättare i direktionen.

Direktionens utskott

Direktionen har bildat fyra utskott och fastställt deras arbetsordning. Utskotten har ingen självständig beslutanderätt, utan direktionen fattar beslut på basis av utskottens beredning.

HR-utskottet

Centralinstitutets direktion fastställer sammansättningen av HR-utskottet och väljer ledamöterna till utskottet. Som ordförande för utskottet fungerar direktionens ordförande. Övriga ledamöter är direktionsledamöter som är OP Gruppens personaldirektör, direktör för grupp tjänsterna samt i roterande perioder på ett år en rörelse-segmentsdirektör som är direktionsledamot. Ledamöterna i utskottet ska ha tillräcklig kännedom om gruppen och centralinstitutskoncernen samt om HR-ärenden.

HR-utskottets uppgift är att stöda direktionen i styrningen av centralinstitutskoncernens personalledning i enlighet med fastställda verksamhetsprinciper och beslut. Utskottets uppgift är att biträda direktionen att med personalledningens metoder, processer och system som stöder dessa försäkra sig om att personalledningen stöder centralinstitutskoncernen så att den ska nå sina affärsrörelsemål.

Utskottets uppgift är också att övervaka att centralinstitutskoncernen i sin verksamhet iakttar de avtalade och beslutade linjerna för personalledningen.

HR-utskottets verksamhet 2015

HR-utskottet sammanträdde 14 gånger under året. Ledamöter i utskottet var chef-direktören, direktören för grupp tjänster, personaldirektören och affärsrörelsedirektören för skadeförsäkringen.

Utvecklingsutskottet

Centralinstitutets direktion fastställer sammansättningen av utvecklingsutskottet och väljer ledamöterna till utskottet. Som ordförande för utskottet fungerar direktionens vice ordförande. Övriga ledamöter är direktören för bankrörelse, direktören för kapitalförvaltningsrörelse, direktören för skadeförsäkringsrörelse, direktören för digitala affärer och kundupplevelser samt direktören för gruppstyrning. Ledamöterna i utskottet ska ha tillräcklig kännedom om OP Gruppen och centralinstitutet samt om utveckling.

Utvecklingsutskottets uppgift är att stöda direktionen med styrningen och ledningen av utvecklingen på grupplanet. Centralinstitutets direktion fastställer omfattningen av OP Gruppens årliga utveckling och riktlinjerna för hur utvecklingssatsningarna fokuseras. Utvecklingsutskottet fastställer på basis av direktionens linjer prioriteringarna för utvecklingen och fördelar utvecklingssatsningarna mellan olika utveckli-

ingsplaner. Utskottet styr prioriseringen mellan utvecklingsplanerna och utvecklingsportföljerna som de genererar så att gruppens strategi och de mål som härletts från den ska nås.

Utvecklingsutskottets verksamhet 2015

Utvecklingsutskottet sammanträdde 12 gånger under året. Allokeringen av gruppens satsningar på utveckling behandlades vid längre sammanträden två gånger under året: vid sammanträdet i maj behandlades allokeringen för 2015 och vid sammanträdet i oktober behandlades allokeringen för 2016–2019.

Utskottet för styrning av andelsbankerna

Centralinstitutets direktion fastställer sammansättningen av utskottet för styrning av andelsbankerna och väljer ledamöterna till utskottet. Som ordförande för utskottet fungerar direktions ordförande. Övriga ledamöter är den direktionsledamot som svarar för gruppstyrningen och den direktionsledamot som svarar för riskhanteringen. Ledamöterna i utskottet ska ha tillräcklig kännedom om OP Gruppen och centralinstitutet.

Utskottet har som viktigaste uppgift att i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutets förvaltningsråd ge direktionen stöd med den styrning av andelsbankerna som centralinstitutet ska utföra. Utskottet behandlar såväl allmän styrning av andelsbankerna som bankspecifik styrning på det sätt som fastställs mer ingående i utskottets arbetsordning.

Verksamheten 2015 hos utskottet för styrning av andelsbankerna

Utskottet för styrning av andelsbankerna sammanträdde 13 gånger under året. Utskottet behandlade regelbundet bl.a. ärenden som gällde andelsbankernas riskklassificering och bankvisa styrning samt strukturutvecklingen och problemlösning. Dessutom behandlade utskottet redogörelser som gällde andelsbankernas internrevisioner, styrning och gruppgemenskap samt Alla med-riktlinjerna. Utskottet fick regelbundet rapporter om hur projektet med de andelsbanker som övergick till gruppen framskred.

Balans- och riskhanteringsutskottet

Centralinstitutets direktion fastställer sammansättningen av balans- och riskhanteringsutskottet och väljer ledamöterna till utskottet. Som ordförande för utskottet fungerar direktions ordförande. Övriga ledamöter är direktionsledamöterna som fungerar som OP Gruppens ekonomidirektör, riskhanteringsdirektör, direktör för bankrörelsen och direktör för gruppstyrningen. Ledamöterna i utskottet ska ha en tillräcklig kännedom om gruppens och centralinstitutets verksamhet samt kapitalutvärdering och balans- och riskhantering.

Balans- och riskhanteringsutskottet stöder direktionen med att styra och leda gruppens riskhanteringsförmåga och riskvilja i enlighet med de verksamhetsprinciper och beslut som förvaltningsrådet fastställt. Utskottets uppgift är också att biträda direktionen med att säkerställa att centralinstitutet och dess koncern har ett adekvat system för kapitalutvärdering och riskhantering som täcker hela verksamheten. Utskottets uppgift är också att övervaka att centralinstitutet, dess koncern och hela gruppen inte i sin verksamhet tar så stora risker att centralinstitutets, dess koncerns och hela gruppens kapitaltäckning, likviditet och lönsamhet äventyras väsentligt.

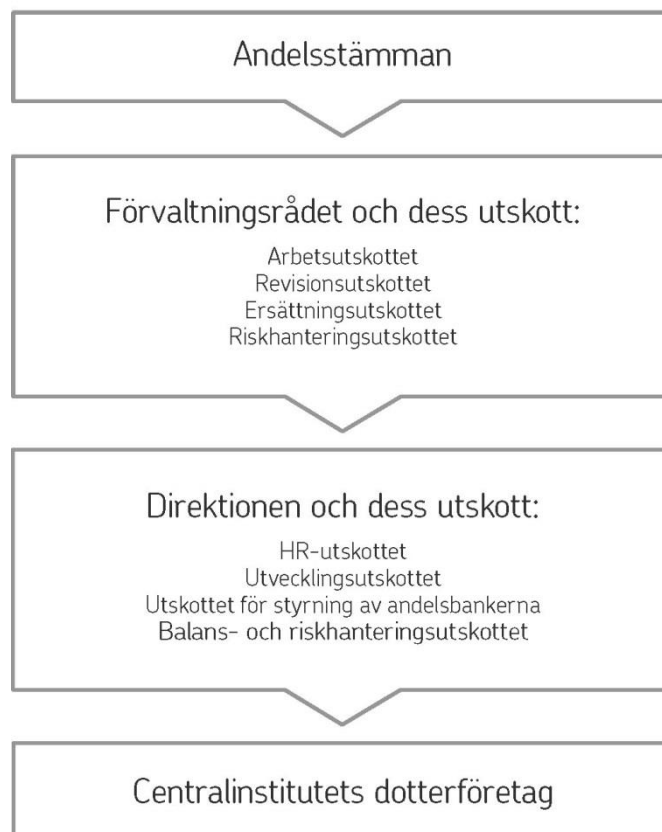
Balans- och riskhanteringsutskottets verksamhet 2015

Balans- och riskhanteringsutskottet sammanträdde 15 gånger 2015.

Centralinstitutskoncernens ledningsgrupp

Centralinstitutskoncernen har ingen separat ledningsgrupp, utan uppgiften sköts av centralinstitutets direktion.

Centralinstitutets beslutssystem



6

Ledningssystemet

Värden och de etiska anvisningarnas roll

För OP Gruppen har fastställts värden som styr verksamheten och som för sin del också fungerar som etiska anvisningar. Koncernens värden är människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans. OP Gruppen följer i sin verksamhet också principerna för god affärssed. Principerna för god affärssed utgör en etisk grund enligt vilken alla som arbetar i OP Gruppen och alla som verkar inom gruppens förvaltning ska handla. Den etiska verksamheten styrs dessutom av principer och anvisningar som stöder hanteringen av intressekonflikter. De uppdateras årligen. I de här principerna ingår närmare bestämmelser och anvisningar bland annat om att identifiera och hantera intressekonflikter, att följa god sed, att ta emot betalningar utan vederlag i anslutning till rörelsen, ledningens och de anställdas bindningar och bisysslor, egna och den närmaste kretsens affärsrörelse och beslut samt åtgärder vid konflikter.

OP Gruppens värden presenteras mer ingående på OP Gruppens internetsidor www.op.fi > OP Gruppen > OP Gruppen > Strategi > Värden.

OP Andelslags struktur och ledningssystem

Förvaltningsrådet fastställer arbetsfördelningen mellan ledamöterna i centralinstitutets direktion. Direktionen fastställer för sin del centralinstitutets verksamhetsorganisation. Det operativa och juridiska beslutsfattandet förenas i centralinstitutets direktion som har styrnings- och kontrollansvar över hela koncernen.

Centralinstitutetskoncernens ledningssystem och centralinstitutets dotterföretag

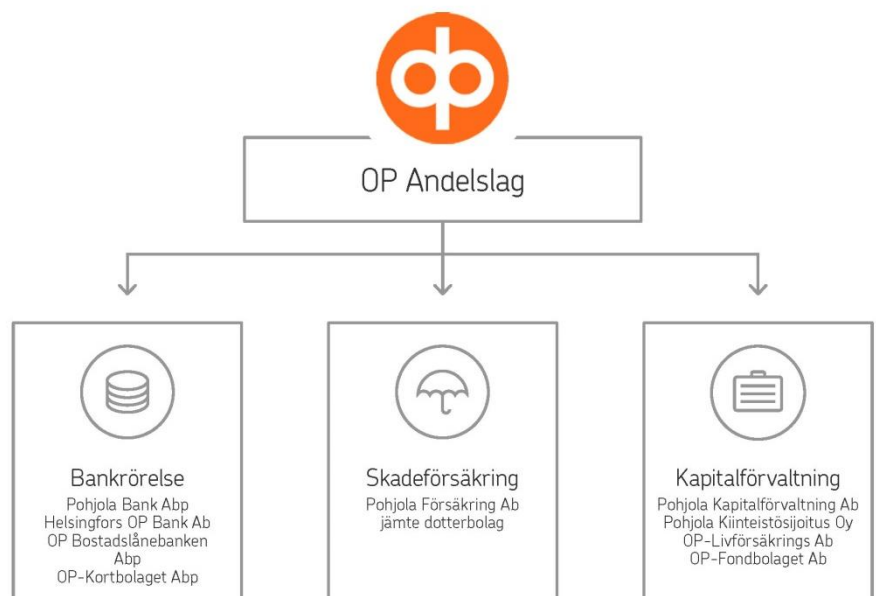
I hela koncernen fattas beslut så långt som möjligt som koncernbeslut av centralinstitutets direktion. Dotterföretagens styrelser behandlar de frågor som hör till dem i första hand antingen i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutets direktion eller efter att ha hört direktionen om de frågor som behandlas.

Centralinstitutets direktion fattar beslut om personer som föreslås som ledamöter till dotterföretagens styrelser varefter styrelsen väljs på det sätt som fastställs i bologsordningen och gällande lagstiftning. Dotterföretagens styrelser består i första hand av centralinstitutets direktionsledamöter. Styrelseledamöterna ska ha tillräcklig kännedom om ekonomiska frågor och om företagets affärsrörelse eller annan kompetens som uppgiften förutsätter samt möjlighet att avsätta tillräckligt med tid för skötseln av uppgiften.

I arbetsordningarna för dotterföretagens styrelser beskrivs de uppgifter som respektive styrelse har. Styrelserna upprättar årligen också verksamhetsplaner ur vilka tidtabellen för sammanträdena samt de viktigaste ärendena som behandlas vid sammanträdena framgår. Styrelserna utvärderar sin verksamhet och sina arbetsrutiner regelbundet.

Dotterföretagens styrelseordförande fungerar som operativ chef för respektive dotterföretags verkställande direktör.

Centralinstitutets dotterföretag:



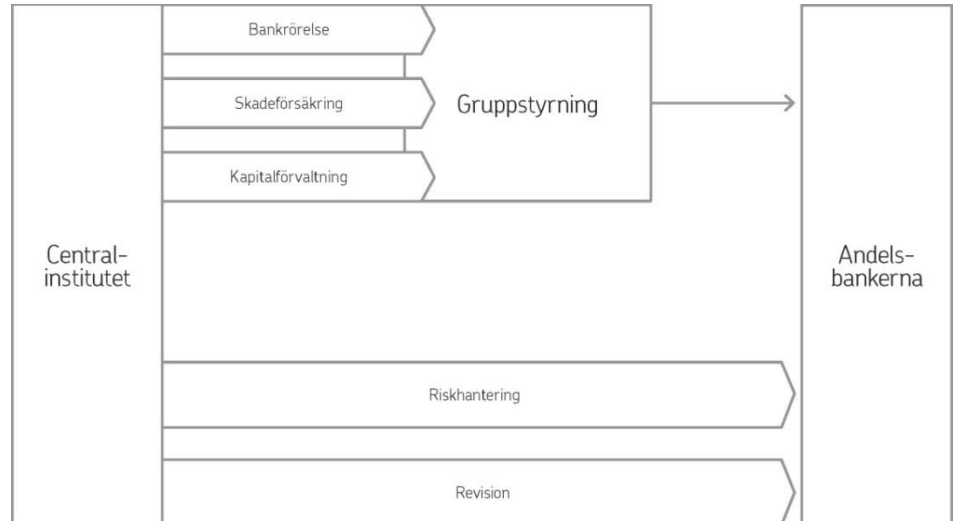
OP-Tjänster Ab och OP-Processtjänster Ab svarar för produktionen av tjänster samt för stödfunktionerna såsom utvecklingen av produkter och tjänster.

**Dotterföretagens ledning, verkställande direktör och styrelse 2015**

De viktigaste dotterbolagens styrelser och verkställande direktörer 31.12.2015

Bolag	Styrelse	Verkställande direktör
Pohjola Bank Abp	Karhinen Reijo, ordförande Luhtala Harri Palmén Erik Vepsäläinen Tony	Pölönen Jouko
Helsingfors OP Bank Ab	Karhinen Reijo, ordförande Luhtala Harri Palmén Erik Vepsäläinen Tony	Pölönen Jouko
OP-Bostadslånebanken Abp	Luhtala Harri, ordförande Hirvinen Hanno Ronkanen-Minogue Elina	Iloniemi Lauri
OP-Kortbolaget Abp	Huttunen Jussi, ordförande Jaatinen Hannu Pölönen Jouko	Patovirta Kai
Pohjola Försäkring Ab	Karhinen Reijo, ordförande Luhtala Harri Palmén Erik Vepsäläinen Tony	Lehtilä Olli
Pohjola Kapitalförvaltning Ab	Karhinen Reijo, ordförande Luhtala Harri Palmén Erik Vepsäläinen Tony	Alameri Karri
OP-Livförsäkrings Ab	Alameri Karri, ordförande Luhtala Harri Palmén Erik	Kuisma Jarmo
OP-Fondbolaget Ab	Jormalainen Sami, ordförande Kuisma Jarmo Vanha-Honko Vesa-Matti	Saariaho Kalle

OP Gruppens operativa organisation:



7 Intern och extern kontroll

7.1 Intern kontroll

En effektiv och tillförlitlig intern kontroll bildar grunden för iakttagande av sunda och försiktiga affärsprinciper.

Med intern kontroll avses en organisations interna förfaringssätt och handlingsätt för att säkerställa att de mål som ställts upp i strategin uppnås, att resurserna används ekonomiskt och att den information som används som stöd för ledningen är tillförlitlig. Dessutom säkerställer den interna kontrollen att riskhanteringen, förvaringen av kundmedel och egendomsskyddet är tillräckligt. Den interna kontrollen säkerställer också att bestämmelserna och de etiska principer som fastställts efterlevs.

I OP Gruppen fastställs principerna för intern kontroll av centralinstitutets förvaltningsråd.

De interna kontrollåtgärderna riktar sig till all verksamhet och de omfattar gruppens alla företag och kontor. Då åtgärderna planeras ska beaktas arten och omfattningen hos verksamheten samt vid behov också de särdrag som ansluter sig till den internationella verksamheten. Den interna kontrollen genomförs på alla organisationsplan. Den primära och mest omfattande interna kontrollen sker i den operativa affärsrörelsen, där den interna kontrollen är en fortlöpande verksamhet och en del av de dagliga rutinerna.

Den interna kontrollen kompletteras av att de anställda inom OP Gruppen via en oberoende kanal kan rapportera misstankar om överträdelser av författningar och föreskrifter.

Den interna kontrollens ansvar och organisation

Styrelserna i OP Gruppens företag har till uppgift att se till att den interna kontrollen är korrekt ordnad och att den beaktar principerna för intern kontroll på grupplanet och de anvisningar från centralinstitutet som kompletterar dem. Verkställande direktören och verkställande ledningen ansvarar för att se till att de praktiska åtgärderna för intern kontroll genomförs samt för att arbetsuppgifterna är ändamålsenligt åtskilda.

Gruppens företag biträds vid säkerställandet av att den interna kontrollen fungerar av de centraliserade funktionerna för compliance, rishantering samt Ekonomi och Treasury. Dessutom biträder Internrevisionen samt, särskilt för säkerställningen av att de finansiella uppgifterna är korrekta, de externa revisorerna att säkerställa att den interna kontrollen fungerar.

Intern kontroll 2015

Ledningen av verksamheten stöds med interna anvisningar och efterlevnaden av anvisningarna övervakas fortlöpande. Under 2015 granskades och uppdaterades anvisningarna om intern kontroll på grupplanet. Anvisningarna om rutinerna har utvecklats.

Särskilt revisionsutskottet vid centralinstitutets förvaltningsråd har en betydande roll i att säkerställa att den interna kontrollen fungerar och att verksamheten är förenlig med föreskrifterna. Till revisionsutskottet rapporteras regelbundet observationer från den interna kontrollen samt hur de rekommendationer som getts till affärsrörelsen och genomföringen av rekommendationerna framskrider.

Internrevisionen

Internrevisionen ansvarar för att internrevisionen genomförs på grupplanet inom OP Gruppen. Internrevisionens granskning är en oberoende och objektiv analys-, säkrings- och konsulteringsverksamhet. Internrevisionen ska bistå OP Gruppen i att uppnå sina mål genom att erbjuda ett systematiskt betraktelsesätt för bedömningen och förbättringen av organisationens processer för riskhantering, övervakning, ledning och administration.

Granskningarna genomförs genom att iakttas god internrevisionssed. Riktlinjer för god revisionssed ställs bl.a. för internrevisionen upp av The Institute of Internal Auditors och för datasystemsinspektion av Information Systems Audit and Control Associations branschstandarder och etiska regler. Granskningarna planeras, genomförs och rapporteras oavhängigt.

OP Andelslags förvaltningsråd fastställer verksamhetsprinciperna för Internrevisionen i OP Gruppen. Förvaltningsrådets revisionsutskott fastställer Internrevisionens verksamhetsplan. Revisionsdirektören rapporterar sina granskningar och observationerna från dem regelbundet till förvaltningsrådets revisionsutskott och centralinstitutets direktion.

Internrevisionen 2015

Internrevisionens verksamhetsplan för 2015 som har godkänts av revisionsutskottet vid centralinstitutets förvaltningsråd omfattade internrevisioner både i centralinstitutskoncernen och i andelsbankerna. Internrevisionerna fokuserar på att identifiera riskfaktorer och utvärdera hur den interna kontrollen fungerar hos de processer som granskas. Internrevisionen ska i sina rapporter ge rekommendationer för hur de missförhållanden som observerats kan förbättras. Internrevisioner har genomförts i enlighet med verksamhetsplanen och rapporter har avgetts till förvaltningsrådets revisionsutskott, centralinstitutskoncernens direktion, ledningsgrupperna för centralinstitutskoncernens rörelsesegment och vissa andra verksamheter, dotterbolagens styrelser samt för internrevisionerna i andelsbankerna till andelsbankernas ledning.

Internrevisionen har fortlöpande följt upp hur de halvårsvis givna rekommendationerna genomförts och rapporterat sina iakttagelser regelbundet till förvaltningsrådets revisionsutskott och centralinstitutskoncernens ledning.

Compliance

Hanteringen av compliance-risken utgör en del av intern kontroll och tillförlitlig förvaltning. Den utgör en integrerad del av ledningen av affärsrörelsen och företagskulturen. Ansvar för regelefterlevnaden 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-verksamheten biträder den högsta och operativa ledningen samt affärsrörelsen med att hantera risker i anslutning till regelefterlevnaden, övervakar att reglerna efterlevs och bidrar till att utveckla den interna kontrollen. Avdelningen för hantering av operativa risker och compliance som verkar inom centralinstitutets oberoende riskhantering ansvarar inom OP Gruppen för anvisningar, rådgivning och stöd för compliance-verksamheten. Andelsbankerna har utsedda compliance-ansvariga. Compliance-verksamhetens styrning, stöd och övervakning till andelsbankerna genomförs via ett nätverk av kontaktpersoner som består av de för bankerna utsedda compliance-ansvariga.

De observationer som skett i compliance-verksamheten rapporteras regelbundet till affärsrörelserna, direktionen för OP Andelslag samt förvaltningsrådets riskhanterings- och revisionsutskott.

Compliance 2015

Under året har regelefterlevnaden i verksamheten övervakats utifrån en övervakningsplan. De externa tillsynsåtgärderna i den regelbundna tillsynen har fokuserat på efterlevnad av lagstiftningen i anslutning till kundkännedom och tillhandahållande av placeringstjänster. Även i rådgivningen och det dagliga stödet till affärsrörelsen från compliance har fokuserats på kundkännedom och efterlevnad av reglerna i anslutning till placeringstjänster samt olika frågor i anslutning till hanteringen av intressekonflikter. I förberedelserna för kraven i ny lagstiftning har särskild uppmärksamhet fästs vid EU:s uppgiftsskyddsförordning, 4:e penningtvättsdirektiv samt förberedelserna för hur MiFID-lagstiftningen framskrider.

Riskhantering och kapitalutvärdering

Grunden för riskhanteringen och kapitalutvärderingen utgörs av OP Gruppens värden, strategiska val och finansiella målsättningar. Strategin innehåller prioriteringsrådena för gruppens riskvilja och riskhantering. Prioriteringarnas syfte är att säkerställa att strategin genomförs. Riskhanteringsmålet är att ge stöd för att de mål som ställts i strategin ska uppnås genom att övervaka att riskerna står i rätt proportion till riskhanteringsförmågan.

Riskhantering och kapitalutvärdering är en del av intern kontroll. Målet med riskhanteringen och kapitalutvärderingen är att trygga OP Gruppens och gruppens företags riskhanteringsförmåga och likviditet samt att säkerställa kontinuiteten i verksamheten. Riskhanteringen och kapitalutvärderingen i OP Gruppen är en integrerad del av gruppens affärsrörelse och ledningen av den.

Riskhanteringsförmågan bildas av en tillräcklig riskhantering och likviditet som baserar sig på lönsam affärsrörelse samt av att riskhanteringen är högklassig och tillräcklig i relation till affärsrörelsens natur och omfattning.

OP Gruppens mest betydande risker i affärsrörelsen utgörs av kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, försäkringsrisker, koncentreringsrisker samt strategiska och operativa risker inkl. compliance-risker som gäller all affärsrörelse samt anseenderisker. OP Gruppen förhåller sig moderat till risktagning.

OP Gruppens principer för riskhantering och kapitalutvärdering fastställs av OP Andelslags förvaltningsråd. I principerna dras upp riktlinjer för hur riskhanterings- och kapitalutvärderingsprocessen läggs upp.

Riskhanterings- och kapitalutvärderingsprocessen omfattar:

- identifiering, mätning, analys och reducering av risker
- tillförlitligt och oberoende fastställande av det kapitalbehov som olika risker och affärsverksamheter kräver
- planmässig allokering av kapital enligt rörelsesegment enligt den nuvarande och den planerade risktagningen och
- hantering av gruppens likviditet.

Centralinstitutets direktion fastställer OP Gruppens riskpolicy årligen för gruppens rörelsesegment och företag. Den innehåller de riktlinjer, åtgärder, mål och begränsningar för riskhanteringen som behövs för att styra affärsrörelsen så att de linjedragningar som fastställts i gruppens strategi genomförs.

Med de risklimiter som centralinstitutets förvaltningsråd årligen fastställer säkerställs att gruppen i sin verksamhet inte tar så stora risker att gruppens lönsamhet, kapitaltäckning, likviditet eller kontinuiteten i verksamheten äventyras. Centralinstitutets direktion fastställer årligen limiter för centralinstitutskoncernens företag och kontrollgränser för andelsbankerna. Limiterna och kontrollgränserna härleds från gruppens limiter.

Tre försvarslinjer för riskhantering och kapitalutvärdering

Organiseringen av och ansvaret för gruppens riskhantering och kapitalutvärdering baseras på tre försvarslinjer.

Riskhanteringsens tre försvarslinjer

<p>I Operativ riskhantering</p> <p>TILLÄMPAR RISKHANTERINGSREGELVERKET</p> <ul style="list-style-type: none">• Riskhanteringen har integrerats till en del av de operativa enheternas verksamhet• Riskbeslut och operativ uppföljning	<p>Ansvar för och övervakning av riskpositionen</p>
<p>II Oberoende riskhantering</p> <p>"ADMINISTRERAR" RISKHANTERINGSREGELVERKET</p> <ul style="list-style-type: none">• Gruppens oberoende riskhantering• Styrning av riskbeslutsprocessen och hantering av den konsoliderade riskpositionen	<p>Ansvar för förutsättningarna och för övervakning av riskhanteringen</p>
<p>III Revision</p> <p>GRANSKAR OCH ANALYSERAR BÅDE RISKHANTERINGSREGELVERKET OCH TILLÄMPNINGEN AV REGELVERKET</p> <ul style="list-style-type: none">• Gruppens internrevision• Oberoende revisionsfunktion	<p>Ansvar för oberoende bedömning av riskhanteringen</p>

Den första försvarslinjen består av riskhanteringen i anslutning till affärsrörelsen och den övriga operativa verksamheten. Den ska övervaka riskbesluten och se till att uppföljningen av riskpositionen och riskhanteringsförmågan är tillräcklig på företagsplanet. Riskhanteringen ingår i affärsmodellerna och processerna.

Den andra försvarslinjen består av riskhanteringen som fungerar oberoende av den operativa affärsrörelseorganisationen och som är koncentrerad till centralinstitutet. Den är innehavare till gruppens riskhanteringsramverk, styr riskbeslutsprocessen och ansvarar för hanteringen av gruppens gruppbaseade riskposition samt uppföljningen av riskhanteringsförmågan.

Den tredje försvarslinjen är den centraliserade internrevisionen. Den granskar och analyserar såväl gruppens riskhanteringsramverk som tillämpningen av det i centralinstitutet och de övriga företagen i gruppen.

Riskhanteringen 2015

Riskhanteringen har 2015 följt upp utvecklingen av den externa regleringen och fortsatt att bereda sig på förändringarna i regleringen. Betydande förändringar utgjordes bl.a. av det likviditetskrav enligt EU:s tillsynsförordning som trädde i kraft 2015 samt de paneuropeiska Solvens II-bestämmelserna för försäkringsbolag som trädde i kraft från början av 2016 samt EBA:s anvisningar om hanteringen av ränterisken i kreditinstituts finansiella balansräkningar.

Riskhanteringsens bedömningsprocesser och operativa processer har vidareutvecklats för att säkerställa att riskhanteringen är en integrerad del av all affärsrörelse. Dessutom förnyades ytterligare riskhanteringsens instruktioner, rapportering och limitering av riskerna.

Under 2015 började centralinstitutets riskhantering erbjuda små och medelstora andelsbanker riskhanteringschefsstöd för hanteringen och tillsynen av deras kreditrisker samt operativa risker och compliance-risker. Samtidigt utvecklades ett compliancestöd av annan typ för gruppens regionbanker. Stödet kommer att tillhandahållas regionbankerna från början av 2016.

7.2 Extern kontroll

Revision

Andelslaget har en revisor som ska vara en av Centralhandelskammaren godkänd revisionssammanslutning. Revisorn granskar även det konsoliderade bokslut som avses i 9 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Revisorn väljs av andelsstämman. Revisorns mandattid upphör vid utgången av följande ordinarie andelsstämma efter valet. Revisionsutskottet vid OP Andelslags förvaltningsråd begär med cirka fem års mellanrum (senast i slutet av 2011) in-
bud av revisionsammanslutningar och lägger med stöd av det här för andelsstämman fram ett förslag till val av revisorer.

Till revisorn betalas ett arvode enligt räkning.

Revisorernas uppgift är att granska bokföringen, boksluten och förvaltningen hos gruppen, företagen i gruppen och deras underkoncerner för att säkerställa att gruppen, företagen i gruppen och deras förvaltningsorgan handlar i enlighet med lagen samt att boksluten är upprättade i enlighet med de bestämmelser och föreskrifter som gäller samt att de ger andelslagets andelsägare och de övriga intressentgrupperna riktiga och tillräckliga uppgifter om gruppens operativa resultat och kassaflöde. Dessutom ger revisorerna regelbundet övriga utlåtanden med stöd av de specialbestämmelser som gäller branschen. Förvaltningsrådets revisionsutskott bedömer årligen kvaliteten på revisorns verksamhet och rådgivningstjänster. Revisorer avger årligen till andelslagets medlemmar en revisionsberättelse, i vilken de tar ställning till innehållet i bokslutet och verksamhetsberättelsen. Dessutom upprättar de över sina observationer revisionspromemorior som ges för kännedom till OP Andelslags direktion och verkställande direktör, förvaltningsrådets revisionsutskott, riskhanteringsdirektören, internrevisionen och Finansinspektionen. Reviso-

terna ger vid behov också muntliga redogörelser till de organ som räknats upp ovan.

Förvaltningsrådets revisionsutskott hör revisorn då det behandlar gruppens bokslut, delårsrapporter och bokslutsprinciper. Enligt lagen är revisorerna skyldiga att underrätta Finansinspektionen om omständigheter eller beslut som äventyrar verksamheten och förutsättningarna för koncession eller som i revisionsberättelsen leder till ett annat uttalande än ett uttalande utan reservation eller till ett sådant påpekande som avses i 15 § 4 mom. i revisionslagen.

Revisionen 2015

CGR-sammanslutningen KPMG Oy Ab har fungerat som revisor för andelslaget sedan 2002 och CGR Raija-Leena Hankonen har varit huvudansvarig revisor sedan 2014. Revisorer för de företag som hör till OP Andelslagskoncernen, dvs. centralinstitutskoncernen, utgörs av CGR-sammanslutningen 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 revisions-sammanslutningar och CGR-revisorer.

Revisionen har baserat sig på revisionsplaner som upprättats på förhand. Den lagstadgade revisionen av enskilda bolag och deras koncerner omfattar bokföring, bokslut, verksamhetsberättelse samt granskning av förvaltningen i företaget. Den lagstadgade revisionen prioriterades Markets, centralbanken, försäkringsbolagens placeringsverksamhet, skadeförsäkringens återförsäkring, kreditrisker och utlagda IT-verksamheter. Dessutom granskades de delårsrapporter och bokslutskommunikéer som offentliggjorts.

OP Andelslagskoncernen har anlitat KPMG Oy Ab:s rådgivningstjänster främst för låneprogramms comfort letter, ISAE 3402-säkringar för centraliserade tjänster, uppdrag som gäller strukturändringar i centralinstitutet och för skatterådgivning.

Revisionsarvodena för lagstadgad revision baserar sig på årsplanen.

De arvoden som betalades till revisorerna för revisionen var 2,2 milj. € (2,2 milj. €), för uppdrag i enlighet med 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen 0,3 milj. € (0,2 milj. €), för skatterådgivning 0,0 milj. € (0,1 milj. €) och för övriga tjänster 0,7 milj. € (1,1 milj. €).

Tillsynen över sammanslutningen av andelsbanker

Sammanslutningen 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, tillförlitlig förvaltning 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 medlemskreditinstitutets verksamhet i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Myndighetstillsyn

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

8 Finansiell rapporteringsprocess

De olika delarna av ekonomiförvaltningen som är underställda OP Gruppens ekonomidirektör upprättar de delårsrapporter 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 controlfunktion upprättar också resultatprognoser, analyserar den realiserade utvecklingen i relation till prognoserna samt rapporterar om avvikelser.

I det här kapitlet beskrivs i huvuddrag hur OP Gruppens interna kontroll och riskhantering fungerar för att säkerställa att de finansiella rapporter som gruppen offentliggjort ger väsentligen riktiga uppgifter om bolagets och koncernens ekonomi. 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 finansiella mål uppnås följs upp med en finansiell rapportering och riskrapportering som omfattar OP Gruppen samt genom en regelbunden genomgång av dem vid den operativa ledningens och OP Andelslags direktionens sammanträden. 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 bolag iaktas enhetliga principer. 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 revisorerna skaffas ett utlåtande om de principer och tolkningar som valts.

Den finansiella rapporteringens organisation

OP Andelslags direktion är det högsta beslutande organet i frågor som gäller ekonomistyrning. Direktionen ansvarar för att tillsynen av bokföringen och medelsförvaltningen är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Direktionen beslutar om rapportering, förfaranden samt kvalitets- och kvantitetsmätare för bedömningen av effektiviteten och resultatet i verksamheten. Direktionen behandlar och godkänner gruppens koncernbokslut och delårsrapporter.

Förvaltningsrådets revisionsutskotts uppgift är att biträda förvaltningsrådet med att säkerställa att centralinstitutskoncernen och OP Gruppen har ett adekvat och fungerande system för intern kontroll som täcker hela verksamheten samt att se till att tillsynen över centralinstitutskoncernens och OP Andelslags bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. För att utföra sitt uppdrag bereder utskottet gruppens bokslutsprinciper och principer för kapitaltäckningsanalys för fastställande av förvaltningsrådet. Dessutom övervakar utskottet för sin del den finansiella rapporteringen

- genom att bedöma gruppens bokslut och delårsrapporter samt centralinstitutskoncernens bokslut
- genom att bedöma den årliga bolagsstyrningsrapporten

- genom att bedöma betydande eller exceptionella affärstransaktioner och ledningens bedömning av dem.

Verkställande direktören ansvarar enligt lagen om andelslag för att bolagets 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 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.

Oberoendebedömning av den finansiella rapporteringen

Revisorerna ska enligt lagen bedöma hur korrekt den finansiella rapporteringen är. Revisorerna ska granska bolagets och koncernens bokföring, bokslut och förvaltning för att säkerställa att bolaget och dess förvaltningsorgan handlar i enlighet med lagen, att boksluten är upprättade i enlighet med gällande författningar och bestämmelser samt att de ger ägarna och de övriga intressentgrupperna riktiga och tillräckliga uppgifter om bolagets och koncernens operativa resultat och finansiella ställning.

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 operativa ledningen och förvaltningsrådets revisionsutskott. Finansinspektionen granskar under sina inspektioner också den finansiella rapporteringsprocessen och hur den fungerar.

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.

Den finansiella rapporteringen 2015

OP Gruppens bokslut har upprättats enligt internationella IFRS-standarder. Vid upprättandet av bokslutet iakttas de IAS- och IFRS-standarder samt de SIC- och IFRIC-tolkningar, som gällde 31.12.2015.

OP Gruppen började 2015 tillämpa följande standarder och tolkningar:

- Ändring av IAS 19 Ersättningar till anställda: Förmånsbestämda planer: Avgifter från anställda. Ändringarna förtydligar bokföringsbehandlingen då det i en förmånsbestämd plan krävs betalningar av de anställda eller tredje part. Ändringen har inte någon väsentlig inverkan på OP Gruppens bokslut.
- Årliga förbättringar av IFRS-standarderna 2010–2012 och 2011–2013 (tillämpas främst på räkenskapsperioder som börjar 1.7.2014 eller senare.) Genom förfarandet med årliga förbättringar samlas mindre ändringar i standarderna till en enda helhet som sätts i kraft en gång per år. Följderna av ändringarna varierar från standard till standard, men de är inte betydande.

Utöver de standarder som OP Gruppen har börjat tillämpa, har gruppen ändrat värderingsmodellen för skadeförsäkringens försäkringsskuld så att förändringen i diskonteringsräntan beaktas som en enda, fortlöpande uppdaterad variabel för bokföringsmässiga bedömningar. Ändringen inverkar inte på jämförbarheten hos bokslut eller på siffrorna på årsplanet. Dessutom har presentationen av provisionerna för skadeför-

säkring och livförsäkring preciserats. Ändringen har inga resultateffekter och den påverkar inte segmentrapporteringen.

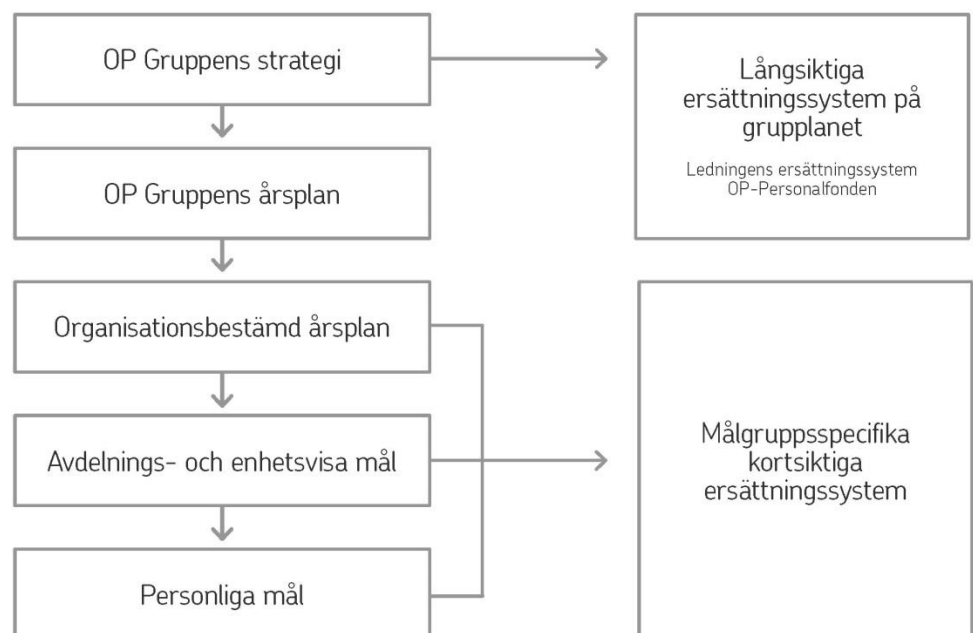
9 Ersättningar

OP Gruppens löner och ersättningar

I OP Gruppen består ersättningarna i pengar av fasta och rörliga ersättningar. De rörliga ersättningarna omfattar ersättningar som beviljas utifrån resultat och prestationer på såväl kort som lång sikt.

En tillräckligt stor andel av ersättningarnas sammanlagda belopp ska vara fast. De rörliga ersättningarnas andel får inte överstiga 100 procent av det totala beloppet av respektive ersättningstagarens fasta ersättningar. OP Andelslags förvaltningsråd fastställer vilken balans mellan den fasta och den rörliga lönedelen som är ändamålsenlig.

Ersättningar i OP Gruppen



OP Gruppens helhet med rörliga ersättningar bildas av det gemensamma, långsiktiga ersättningssystemet för OP Gruppens andelsbanker och centralinstitutskoncernen och en personalfond som omfattar hela personalen samt kortsiktiga målgruppsspecifika ersättningssystem.

I ersättningarna iaktas Europeiska unionens bestämmelser och nationell lagstiftning samt Europeiska centralbankens, Finansinspektionens och övriga tillsynsmyndigheters anvisningar. Riktlinjerna för ersättningar till OP Gruppens personal och ledning baserar sig på lag, bestämmelser och rekommendationer för finansbranschen samt på den finska koden för bolagsstyrning.

OP Gruppens ersättningspolicy är förenlig med oklanderlig och effektiv riskhantering och den lockar inte till för stor risktagning. Ersättningssystemen är förenliga med vär-

dena, målen och affärsrörelsestrategin samt gruppens intresse på lång sikt. Ersättningarna får inte leda till situationer som kunde äventyra den allmänna tillförlitligheten hos ersättningssystemet, ägarkunders eller kunders intressen eller anseendet hos OP Gruppen eller ett företag som ingår i gruppen.

Beslutsfattande om ersättningar

OP Gruppens principer och riktlinjer för ersättningar behandlas av OP Andelslags förvaltningsråd samt beroende på sammanhanget av OP Gruppens ersättningsutskott eller förvaltningsrådets presidium och av styrelserna samt vid det behöriga ersättningsutskott eller HR-utskott som granskar hur systemen tillämpas och fungerar.

Då det gäller system för hela gruppen är beslutsfattaren förvaltningsrådet eller OP Gruppens ersättningsutskott. Som ledamot i OP Gruppens ersättningsutskott kan vara en person som hör till förvaltningsrådet och som inte står i arbets- eller tjänsteförhållande till ett företag som hör till OP Gruppen. I andelsbankerna fattas beslut om ersättningar i sista hand av bankens styrelse.

OP Andelslags förvaltningsråd godkänner principerna för gruppens ersättningar, beslutar om de långsiktiga ersättningssystemen, fastställer de allmänna villkoren för gruppens ersättningssystem samt ger rekommendationer om de kortsiktiga ersättningssystemen. Förvaltningsrådet bestämmer över ledningens långsiktiga ersättningssystem och beslutar om mätare, målnivåer och maximiersättningen i systemet. Förvaltningsrådets presidium beslutar på förslag av OP Andelslags direktions om de angelägenheter som ansluter sig till ersättningen för centralinstitutets direktions.

Ersättningsutskottet vid OP Gruppens förvaltningsråd följer upp och övervakar på uppdrag av förvaltningsrådet hur ersättningssystemen fungerar, hur konkurrenskraftiga ersättningarna är och hur ersättningsstrukturerna klarar av att stödja gruppens långsiktiga mål. Utskottet godkänner och granskar riktlinjerna för ersättningarna i gruppen årligen.

OP Andelslags direktions HR-utskott och OP Andelslags förvaltningsråds presidium fungerar som beredande organ i ersättningsfrågor. OP Gruppens ersättningsutskott fungerar som beredande organ för ersättningsärenden som gäller ledningen i andelsbankerna.

Internrevisionen bedömer varje år hur det ersättningssystem som förvaltningsrådet fastställt iakttas.

Förtroendevaldas ersättningar

OP Gruppens ersättningsutskott ger årligen en rekommendation till andelsbankerna om arvoden och ersättningar till de förtroendevalda. Framställan omfattar en rekommendation till månadsarvoden och mötesarvoden för ordförandena och ledamöterna i andelsbankernas förvaltningsråd och styrelser.

OP Andelslags förvaltningsrådsledamöters arvoden och övriga förmåner bestäms av andelsstämman.

Andelsstämman har fastställt följande månadsarvoden för OP Andelslags förvaltningsråds ordförande, vice ordförande och ledamöter för 2015: ordförande 6 600 euro, vice ordförande 3 300 euro och ledamöter 400 euro. Till ordförande för ett utskott som inte leds av förvaltningsrådets ordförande betalas i månadsarvode 1 650 euro. Dessutom betalas alla förvaltningsrådsledamöter 600 euro per sammanträde i mötesarvode. Arvodena till förtroendevalda betalas ut i pengar.

Förvaltningsrådets ordförande, vice ordförande och ledamöter är försäkrade i pensionskassan OP-Eläkekassa med en sådan frivillig pensionsförsäkring som avses i lagen om pension för arbetstagare (395/2006).

Principerna för chefdirektörens lön, arvoden och övriga förmåner

Lönen, arvoden och övriga förmåner för OP Gruppens chefdirektör bestäms – liksom för övriga direktionsledamöter, ersättare och revisionsdirektören – av OP Andelslags förvaltningsråds presidium. Villkoren för chefdirektörens tjänsteförhållande har fastställts i ett skriftligt direktörsavtal som förvaltningsrådet har godkänt.

Chefdirektörens ersättningar består av tre delar: 1) grundlön (penninglön och naturaförmåner, på basis av hur krävande uppgifterna är och personens kompetens), 2) ersättningar på kort sikt (resultatlöner, på basis av hur målen i årsplanen uppfylls) och 3) ersättningar på lång sikt (OP Gruppens gemensamma aktiebonussystem för ledningen, på basis av hur gruppens gemensamma strategiska mål uppfylls). Chefdirektörens pensionsålder är 63 år. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP Gruppens egna pensionssystem. Chefdirektören omfattas av ett tilläggspensionsskydd från pensionsstiftelsen OP-Eläkesätiö. Den intjänade pensionen hos stiftelsen kan betalas ut också före pensionsåldern enligt stadgarna som s.k. fri-brevspension, om anställningen hos OP Gruppen upphör.

Uppsägningstiden i chefdirektörens anställningsförhållande är sex månader. Då anställningen upphör i fall som separat bestäms i direktörsavtalet betalas utöver lön för uppsägningstiden en summa som motsvarar penninglönen för högst 12 månader.

Principerna för ersättningar till OP Andelslags direktion

Lönen, arvoden och övriga förmåner för OP Andelslags direktions ledamöter, ersättare och revisionsdirektören bestäms av OP Andelslags förvaltningsråds presidium. Villkoren för varje ovan nämnda tjänsteförhållande har fastställts i ett skriftligt direktörsavtal som förvaltningsrådet har godkänt.

Ersättningarna till OP Andelslags direktions ledamöter, ersättare och revisionsdirektör består av tre delar: 1) grundlön (penninglön och naturaförmåner, på basis av hur krävande uppgifterna är och personens kompetens), 2) ersättningar på kort sikt (resultatlöner, på basis av hur målen i årsplanen uppfylls) och 3) ersättningar på lång sikt (OP Gruppens gemensamma aktiebonussystem för ledningen, på basis av hur gruppens gemensamma strategiska mål uppfylls).

Pensionsåldern för direktionsledamöterna, ersättaren och revisionsdirektören är 63 år. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP Gruppens egna pensionssystem.

Direktionsledamöternas tilläggspensionsskydd är ordnat hos pensionsstiftelsen OP-Eläkesätiö och med OP-Livförsäkrings tilläggspensionsförsäkring.

En uppsägningstid för direktionsledamöterna, ersättaren och revisionsdirektören som arbetsgivaren tillämpar är 6 månader. Då anställningen upphör i fall som separat bestäms i direktörsavtal betalas till direktions ledamöter utöver lön för uppsägningstid en summa som motsvarar penninglönen för högst 6 månader.

OP Gruppens kortsiktiga ersättningssystem

Målet med de kortsiktiga ersättningarna är att styra, engagera och sporra personalen till att uppnå företagets årliga mål och till goda resultat, att säkerställa att de mål som härletts ur strategin uppnås samt att belöna för att krävande mål uppnås och överträffas.

Varje andelsbank som ingår i OP Gruppen bestämmer för sin del målen och mätarna för de kortsiktiga ersättningarna utifrån rekommendationerna från OP Andelslags förvaltningsråd. OP Andelslags direktion bestämmer om ersättningarna för centralinstitutskoncernens del och styrelserna för de företag som ingår i centralinstitutskoncernen fastställer huruvida företaget hör till centralinstitutskoncernens ersättningssystem eller inte.

Ersättningarna enligt det kortsiktiga ersättningssystemet betalas i regel i pengar. I fråga om personer med inverkan på OP Gruppens riskposition iakttas lagstiftningens krav på uppskov med utbetalningen av ersättningar och betalning delvis med andra instrument än pengar då de rörliga ersättningarna överstiger ett bestämt värde.

I varje organisation kan det beslutsorgan som ansvarar för ersättningssystemet enligt egen prövning ändra villkoren för det kortsiktiga ersättningssystemet, upphäva det under ett år eller skjuta upp utbetalningen av ersättningar, om förändringar i omständigheterna leder till att tillämpningen av systemet leder till ett resultat som är oskäligt för organisationen. En andelsbank eller centralinstitutskoncernen kan låta bli att betala ersättningar helt eller delvis, om organisationens finansiella ställning inte ger utrymme för ersättningarna. Organisationens kan också helt eller delvis återindriva ersättningar som det betalt ut, om en person har gjort sig skyldig till missbruk, uppsåtligt äventyrat företagets framtid eller brutit mot lagen.

OP Gruppens långsiktiga ersättningssystem för ledningen

OP Gruppens gemensamma, långsiktiga ersättningssystem för ledningen består av treåriga intjäningsperioder. Den första intjäningsperioden i systemet omfattade åren 2011–2013 och den intjäningsperiod som pågår omfattar åren 2014–2016.

Det långsiktiga ersättningssystemet för ledningen har mål på grupplanet. De primära målmåtarna för intjäningsperioden 2014–2016 är ökningen i antalet koncentreringskunder, OP Gruppens resultat före skatt och gruppens kärnprimärkapital (CET1). Dessutom beaktar systemet lönsamheten (avkastningen på ekonomiskt kapital) och kapitaltäckningen enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (s.k. kapitaltäckning enligt konglomeratlagen). Ersättningar betalas inte, om gruppens kapitaltäckning enligt konglomeratlagen vid betalningstidpunkten är mindre än minimum 130 % för ersättningar.

Under den intjäningsperiod som började 2014 omfattades ledningens långsiktiga ersättningssystem av cirka 320 personer i OP Gruppen.

De personer som omfattas av ledningens långsiktiga ersättningssystem för 2014–2016 kan få ett visst, enligt arbetsuppgifter bestämt, antal debenturer som Pohjola Bank Abp emitterat, om de för intjäningsperioden uppställda målen, som baserar sig på OP Gruppens strategi, uppnås. Ersättningarna enligt systemet betalas ut som en kombination av debenturer och pengar i tre poster efter det att intjäningsperioden löpt ut 2018, 2019 och 2020, förutsatt att gruppens kapitaltäckning vid betalningstidpunkten överstiger det minimikrav som nämnts ovan. De skatter och avgifter av skattens natur som påförs ersättningstagarna på grund av ersättningarna täcks med den del som betalas ut i pengar. Till utbetalningen av ersättningen ansluter sig villkor som gäller anställningstiden samt säkringsförbud och väntetid. Med säkringsförbud avses att finansiella instrument eller försäkringar inte få användas för skydd mot den personliga risk som ingår i systemet. Med väntetid avses att ersättningstagaren måste ha ägt debenturerna som den förvärvat via systemet i ett års tid från utbetalningen av ersättningen.

OP Gruppens långsiktiga ersättningar för personalen

Personalens långsiktiga ersättningar sker via OP Gruppens personalfond. Medlemskapet i personalfonden baserar sig på anställningsförhållandet. Alla personer som har ett anställningsförhållande ordinarie eller på viss tid hos ett företag i OP Gruppen som hör till personalfonden, är medlemmar i fonden (med undantag av dem som omfattas av ledningens långsiktiga ersättningar).

Grunden för den långsiktiga ersättningen till personalen utgörs av uppnåendet av gruppens gemensamma strategiska mål. Målen och målmåtarna på grupplanet för personalfonden är desamma som målen för ledningens långsiktiga system. Styrelsen för de företag som hör till OP Gruppens personalfond fattar varje år beslut om den vinstpremie som överförs till personalfonden.

Ersättningar till personer med inverkan på OP Gruppens riskposition

Den information som enligt tillsynsförordningen krävs om ersättningar till personer med inverkan på OP Gruppens riskposition offentliggörs årligen på OPs nätsidor.

Direktionens löner och naturaförmåner 2015

År 2015 utbetalades till OP Gruppens chefdirektör 754 392 euro i lön och 21 600 euro i naturaförmåner samt 250 100 euro i kortsiktiga ersättningar, som tjänats in för 2014, dvs. totalt 1 026 092 euro. Kortsiktiga och långsiktiga uppskjutna ersättningar för åren 2011, 2012 och 2013 betalades 2015 för 671 669 euro.

Lönerna för övriga ledamöter och ersättare i direktionen samt för revisionsdirektören var sammanlagt 3 205 111 euro och naturaförmånerna 159 807 euro. Kortsiktiga och långsiktiga ersättningar som tjänats in för åren 2011–2014 betalades för 2 340 496 euro. Löner och arvoden till övriga ledamöter och ersättare i direktionen samt till revisionsdirektören betalades för sammanlagt 5 705 414 euro.

I lönerna och ersättningarna ingår den andel av resultatlöner för 2011, 2012, 2013 och 2014 som betalats ut 2015. Från de kortsiktiga resultatlöner som chefdirektören och direktionsledamöterna tjänat in för 2014 har inga poster skjutits upp för senare utbetalning. Uppskovsförfarandet baserar sig på ett förfarande enligt kreditinstitutslagen (610/2014), som beskrivs i not 59 om rörliga ersättningar i OP Gruppens IFRS-bokslut för 2015.

Pensionsåldern för chefdirektören och de övriga direktionsledamöterna och ersättaren samt revisionsdirektören är 63 år. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP Gruppens egna pensionssystem.

Kostnaderna för tilläggspensionsförsäkringen var 599 000 euro 2015. För tilläggspensionsskyddet från OP-Eläkesäätiö bokfördes inga kostnader 2015.

Kostnaderna för tilläggspensionerna har offentliggjorts bland de uppgifter som Europeiska bankmyndigheten EBA årligen samlar in om ersättningar i enlighet med Europaparlamentets och rådets tillsynsförordning 575/2013 och kapitaltäckningsdirektiv 2013/36.

Uppsägningstiden för chefdirektören, övriga ledamöterna och ersättarna i direktionen samt den uppsägningstid som arbetsgivaren tillämpar är 6 månader. Då anställningen upphör i fall som separat bestäms i direktörsavtal betalas till chefdirektören utöver lön för uppsägningstid en summa som motsvarar penninglönen för högst 12 månader och till de övriga direktionsledamöterna, ersättaren och revisionsdirektören en summa som motsvarar penninglönen för högst 6 månader.

	Chefdirektören	Övriga direktionsledamöter, ersättaren och revisionsdirektören	Totalt
Regelbunden penninglön	754 392	3 205 111	3 959 503
Naturaförmåner	21 600	159 807	181 407
Intjänad kortsiktig resultatlön för 2014	250 100	743 262	993 362
2015 utbetalda löner, ersättningar och naturaförmåner totalt	1 026 092	4 108 180	5 134 272
Del som utbetalats 2015 av den i enlighet med bestämmelserna för finansbranschen uppskjutna andelen av resultatlöner som intjänats under 2011, 2012 och 2013*	671 669	1 597 234	2 268 903
2015 utbetalda löner, ersättningar och naturaförmåner samt uppskjuten resultatlön totalt	1 697 761	5 705 414	7 403 175
* Innehåller den 2015 utbetalda andelen av den resultatlön som intjänats för 2011, 2012 och 2013 samt den andel av de långfristiga ersättningarna för 2011–2013 som betalats ut 2015. Utbetalningen av återstoden av den resultatlön som intjänats för 2012 och 2013 har skjutits upp till åren 2016–2017. Utbetalningen av de uppskjutna posterna förutsätter ett separat beslut.			

10 Insiderövervakning

De företag i OP Gruppen som tillhandahåller placeringstjänster, såsom medlemskreditinstituten har egna insider- och handelsanvisningar. Anvisningarna innehåller bestämmelser om insiderinformation, förbudet mot missbruk av insiderinformation, insiderregister, handelsbegränsningar som gäller insiders och insiderövervakningen. Dessutom behandlar anvisningarna begränsningar som gäller relevanta personer och uppläggnings av övervakningen av hur begränsningarna efterlevs.

Dessutom har Pohjola Bank Abp och OP-Bostadslånebanken Abp som är OP Gruppens värdepappersemittenter insider- och handelsanvisningar. Personer som regelbundet har tillgång till insiderinformation om värdepapper som Pohjola Bank Abp och OP-Bostadslånebanken Abp satt i omlopp hör till respektive bolags icke-offentliga företagsspecifika insiderregister.

Insider- och handelsanvisningarna baseras på bland annat värdepappersmarknads- lagstiftningen, Finansinspektionens bestämmelser och Finansbranschens Centralförbunds handelsanvisning för medlemsinstitut som tillhandahåller placeringstjänster.

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

OP-Tjänster Ab för de offentliga insiderregistren och permanenta företagsspecifika insiderregistren för de företag som hör till OP Gruppen. Registren har ordnats via Euroclear Finland Ab:s (tidigare Finlands Värdepapperscentral Ab) SIRE-system. OP Juridiska tjänster sköter de praktiska frågorna i anslutning till registerföringen.

De bolag 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.

Insiderregistrens offentlighet och tillgänglighet

Var och en har rätt att ta del av det offentliga insiderregistret och mot kostnadsersättningar få utdrag och kopior ur registret. Fysiska personers personbeteckningar och adresser samt namnet på andra fysiska personer än insiders namn är dock inte offentliga. Informationen i det permanenta företagsspecifika insiderregistret eller det projektspecifika insiderregistret är inte offentliga. Utdrag och kopior ur det offentliga insiderregistret kan beställas från OP Juridiska tjänster / Juridiskt stöd för kapitalförvaltning. En specificerad begäran om lämnande av upplysningar ska sändas skriftligt till adressen:

OP Juridiska tjänster / Juridiskt stöd för kapitalförvaltning
PB 1068
00101 Helsingfors

11 Informationsgivningspolicy

OP Andelslags dotterbolag Pohjola och 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 London Stock Exchange, SIX Swiss Exchange eller någon annan fondbörs. Pohjola har också emitterat ett onoterat samurai-obligationslån på den japanska marknaden.

OP Gruppen, Pohjola och OPB iakttar i sin informationsgivningspolicy finsk lagstiftning samt NASDAQ Helsingfors samt i tillämpliga delar andra börsers regler och Finansinspektionens 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 godkänt 16.12.2014 tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (Pohjola Bank och OPB) samt OP Gruppen. Informationsgivningspolicyn har godkänts av Pohjola Banks styrelse 16.12.2014 och OPB:s styrelse 18.12.2014. OP Andelslags direktion har 16.12.2014 ställt upp riktlinjerna för centralinstitutets ledningssystem, förnyelsen av organisationsstrukturer samt sammanlutningens solidariska ansvar med beaktande av att OP Andelslag också har som uppgift att för Pohjolas och OPB:s del offentliggöra, sprida och hålla tillgänglig information som omfattas av den regelbundna och fortlöpande informationsskyldigheten. Dotterbolagen rapporterar och offentliggör separat egna delårsrapporter, verksamhetsberättelser och bokslut. OP Andelslag informerar om andra omständigheter som omfattas av informationsskyldigheten för dotterbolagens 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 sätts i omlopp av Pohjola 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 marknadsparter och andra intressentgrupper på kapitalmarknaden. I policyn beskrivs dessutom hur information som omfattas av den regelbundna och fortlöpande 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 rättvisande bild av de omständigheter den gäller.

Informationsgivningspolicyn har offentliggjorts på internetsidorna www.op.fi > OP Gruppen > OP Gruppen > Bolagsstyrning > Kommunikations- och informationsgivningspolicy. Adressen till OP Gruppens internetsidor är www.op.fi.

12 Samhällsansvar

Samhällsansvaret är en fast del av OP Gruppens affärsrörelse och en del av gruppens strategi. OP Andelslags direktion fattar besluten om riktlinjerna för gruppens samhällsansvar och godkänner gruppens samhällsansvarsprogram. Samhällsansvaret hör i direktionen till kommunikationsdirektörens ansvarsområde. Vid sammansättningen av direktionen och i ledamöternas kompetenskrav beaktas att direktionen har tillräcklig samhällsansvarskompetens. Bedömningen sker på basis av utfallet av samhällsansvarsprogrammets KPI-indikatorer, som granskas regelbundet i enlighet med direktionens årsrytm.

Samhällsansvarsarbetet styrs av de riktlinjer för samhällsansvar som centralinstitutets direktion fastställt. I praktiken ligger ansvaret för samhällsansvarsprogrammet hos styrelserna och ledningsgrupperna för gruppens företag som genomför samhällsansvaret enligt egna beslutsprocesser. Identitet och kommunikation stöder gruppens företag och funktioner med att genomföra samhällsansvarsprogrammet och med dialogen med intressentgrupperna och för vid behov intressentgruppernas bekymmer till direktionen för kännedom.

OP Gruppen följer de av förvaltningsrådet godkända principerna för god affärssed (Code of Business Ethics). OP Gruppen respekterar och tillämpar internationella principer för ekonomiskt och socialt ansvar som för miljöansvar. Gruppen har förbundit sig till att främja principerna i FN:s Global Compact-initiativ. OP-Kapitalförvaltning har undertecknat FN:s principer för ansvarsfull placering. OP Gruppen rapporterar sitt samhällsansvar regelbundet i enlighet med Global Reporting Initiative (GRI)-riktlinjerna.

13 Uppdatering av principerna om bolagsstyrning

Ett avsnitt om OP Gruppens bolagsstyrning finns på internetsidan op.fi, och det uppdateras regelbundet.