



Selvitys OP Yrityspankki Oyj:n
hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä 2022



Selvitys OP Yrityspankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	2
1.1	Johdanto	2
1.2	Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista	2
2	OP Ryhmän ja OP Yrityspankin rakenne	3
3	OP Ryhmän vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto	3
4	OP Yrityspankin hallintorakenne	4
5	Yhtiökokous.....	4
6	Hallitus	4
6.1	Hallituksen valinta ja kokoonpano.....	4
6.2	Hallituksen tehtävät.....	5
7	Toimitusjohtaja ja toimiva johto	6
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	8
8.1	Sisäinen valvonta	8
8.2	Compliance.....	9
8.3	Riskienhallinta.....	10
8.4	Sisäinen tarkastus.....	11
8.5	Ulkoinen valvonta.....	11
8.5.1	Tilintarkastus	11
8.5.2	Keskusyhteisön valvonta.....	12
8.5.3	Julkinen valvonta.....	12
9	Taloudellinen raportointiprosessi	12
10	Palkat ja palkitseminen	14
10.1	Hallituksen palkkiot ja muut etuudet	14
10.2	Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet	14
10.3	Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet.....	15
10.4	Tulospalkkiojärjestelmä	15
10.5	Henkilöstörahasto	16
10.6	Toimitusjohtajan ansiot 2022.....	16
11	Sisäpiirihallinto sekä sisäpiirirekisterien ja -luetteloiden julkisuus.....	16
12	Lähipiiriliikeytoimia koskevat periaatteet.....	17
13	Tiedonantopolitiikka.....	18

1 SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET

1.1 Johdanto

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

Tämä selvitys OP Yrityspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance Statement) on laadittu luottolaitoslain, arvopaperimarkkinalain, EU:n valvontaviranomaisten (EBA, ESMA, EIOPA) ja soveltuvin osin Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (2020) mukaisesti. Tarkemmat tiedot hallinnointikoodin noudattamisesta OP Yrityspankissa löytyvät kohdasta 1.2. Lisäksi tässä selvityksessä on annettu luottolaitoslain ja soveltuvin osin hallinnointikoodin mukainen selvitys yrityksen palkitsemisesta vuodelta 2022.

Yhtiön hallitus käsitteli 3.2.2023 tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen. Yhtiön tilintarkastaja KPMG Oy Ab on tarkastanut, että selvitys on annettu ja että sen sisältämä kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä on yhdenmukainen tilinpäätöksen kanssa. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

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

Selvityksen keskeisten hallintoon liittyvien osa-alueiden ajantasaiset tiedot ovat saatavilla OP:n velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla www.op.fi - OP Ryhmä - [Velkasijoittajat](#).

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

Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaisema pörssiyrityöiden Hallinnointikoodi 2020 on luetavissa yhdistyksen verkkosivuilta www.cgfinland.fi.

1.2 Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista

Vuonna 2022 OP Yrityspankki noudatti Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia (2020) vapaaehtoisuuteen perustuen siltä osin kuin se soveltuu kokonaan omistetuille finanssiryhmän tytäryhteisölle ja luottolaitokselle. OP Yrityspankin omistusrakenne on keskeinen peruste hallinnointikoodin suosituksista poikkeavalle toimintatavalle.

Poikkeamat hallinnointikoodin suosituksista ja perustelut poikkeamille

Suositus	Poikkeamat	Perustelut
1, 2, 3, 4, 10 ja 22	<p>Yhtiökokousta ei järjestetä, vaan tehdään osakeyhtiölain 5 luvun 1 §:n mukainen osakkeenomistajan yksimielinen päätös. Kokouskutsua ei lähetetä tai kokousasiakirjoja julkaista op.fi-internetsivuilla.</p> <p>Hallituksen kaikki jäsenet ovat riippuvaisia yhtiöstä ja/tai sen osakkeenomistajasta OP Osuuskunnasta.</p> <p>Palkitsemispolitiikkaa ei käsitellä yhtiökokouksessa.</p>	OP Osuuskunta on OP Yrityspankki Oyj:n ainoa osakkeenomistaja.

8	Hallituksessa ei ole molempia sukupuolia edustettuna.	Hallituksessa on molempien sukupuolten edustus 1.1.2023 alkaen.
Raportointivaatimukset	OP Yrityspankki Oyj noudattaa hallinnointikoodin raportointivaatimuksia kokonaan omistetulle tytäryhtiölle ja luottolaitokselle soveltuvin osin.	Poikkeamat koskevat tietoja, joita OP Yrityspankki Oyj:n osalta ei ole saatavissa, tai joiden esittäminen OP Yrityspankki Oyj:n omistusrakenne huomioon ottaen ei ole merkityksellistä. Katso tarkemmin yllä perustelut poikkeamiselle tietyistä hallinnointikoodin suosituksista.

2 OP RYHMÄN JA OP YRITYSPANKIN RAKENNE

OP Yrityspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti OP Ryhmään. OP Ryhmä on osuustoiminnallinen, vuonna 1902 perustettu finanssiryhmä. OP Ryhmän muodostavat 108 jäsenosuuspankkia (31.12.2022) sekä niiden omistama keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen.

OP Osuuskunta (keskusyhteisö) ja sen jäsenluottolaitokset, kuten OP Yrityspankki ja ryhmän osuuspankit, sekä rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet, muodostavat talletuspankkien yhteenliittymän.

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

OP Yrityspankki toimii OP Ryhmään kuuluvien osuuspankkien keskusrahallaitoksena.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta sen selvitystilan estämiseksi ja vastaamaan jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos puolestaan on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena tai toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta. Lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksella on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Lue lisää OP Ryhmän rakenteesta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2022, kohta 2.

OP Yrityspankki Oyj:llä on Virossa, Latviassa ja Liettuassa sivuliikkeit.

3 OP RYHMÄN VASTUULLINEN TOIMINTA JA LUOTETTAVA HALLINTO

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

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

rahasto- ja varainhoitoyhtiöt ovat allekirjoittaneet kansainväliset YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI).

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

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

Lue lisää OP Ryhmän yritys vastuusta ja luotettavasta hallinnosta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2022, kohta 3.

4 OP YRITYSPANKIN HALLINTORAKENNE

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

5 YHTIÖKOKOUS

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

OP Yrityspankki Oyj:n ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta käsitteli kirjallisella osakkeenomistajan päätöksellä 2.3.2022 yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat: se vahvisti vuoden 2021 tilinpäätöksen, myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden, päätti että tilikaudelta 2021 jaetaan osinkoa 0,25 euroa osakkeelta sekä valitsi yhtiön hallituksen jäsenet ja tilintarkastajan.

Lisäksi yhtiön ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta päätti 31.8.2022 ja 30.11.2022 kirjallisilla osakkeenomistajan päätöksillä muuttaa hallituksen kokoonpanoa.

6 HALLITUS

6.1 Hallituksen valinta ja kokoonpano

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

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

Koko OP Ryhmässä hallintoelinten kokoonpanoa suunnitellaan pitkäjänteisesti. Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että hallintoelimissä on riittävästi monipuolista asi-

antuntemusta, osaamista ja kokemusta. Lue lisää hallintoelinten monimuotoisuuteen liittyvistä periaatteista Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022 kohdasta 3.3.

Hallituksen kokoonpano ja kokoukset 2022

Timo Ritakallio, s. 1962

Hallituksen puheenjohtaja

OP Ryhmän pääjohtaja, OP Osuuskunnan toimitusjohtaja

Tekniikan tohtori, oikeustieteen maisteri, MBA

Vesa Aho, s. 1974 (28.2.2022 asti)

Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Ryhmä

Kauppätieteiden maisteri

Mikko Timonen, s. 1975 (2.3.2022 alkaen)

Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Ryhmä

Kauppätieteiden maisteri

Olli-Pekka Saario, s. 1957 (2.3.2022 asti)

Toimitusjohtaja, Turun Seudun Osuuspankki

Oikeustieteen kandidaatti, eMBA

Petteri Rinne, s. 1967 (2.3.2022 alkaen)

Toimitusjohtaja, Turun Seudun Osuuspankki

Kauppätieteiden maisteri

Pasi Sorri, s. 1972

Toimitusjohtaja, Keski-Suomen Osuuspankki

Kauppätieteiden maisteri

Jarmo Viitanen, s. 1960 (jäsen 31.12.2022 asti)

Senior advisor, Uudenmaan Osuuspankki

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA

OP Yrityspankin hallitukseen on nimitetty 1.1.2023 alkaen Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja Olli Lehtilä (MMM, eMBA) ja OP Osuuskunnan lakiasiaintohtaja Tiia Tuovinen (OTK, LL.M. Eur.)

Hallituksen jäsenten henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat luettavissa OP Ryhmän velkasijoittajasivuilla osoitteessa www.op.fi - OP Ryhmä - Velkasijoittajat - Corporate Governance (OP Corporate Bank plc) - [Hallituksen jäsenet](#).

Hallitus kokoontui 17 kertaa vuonna 2022. Hallituksen jäsenten osallistumisaste vuonna 2022 pidettyihin kokouksiin oli 100 prosenttia.

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

6.2

Hallituksen tehtävät

OP Osuuskunnan tytäryhtiöissä hallitus vastaa yhtiön hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Tehtävää toteuttaessaan hallituksen on otettava huomioon OP Ryhmän strategiset ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston, hallituksen ja pääjohtajan teke-

mät linjaukset, vahvistamat periaatteet ja ohjeet asioissa, joissa keskusyhteisöllä on velvollisuus tai oikeus koko konsernia koskevien linjausten antamiseen. Tytäryhtiöiden hallitusten työjärjestyksissä kuvataan kunkin hallituksen tehtävät.

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

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

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

- nimittää ja vapauttaa yhtiön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan keskusyhteisön hallitusta
- vahvistaa yhtiön toiminnassa noudatettavat arvot
- päättää yhtiön liiketoimintastrategian ja valvoo sen toteuttamista
- päättää merkittävistä organisaatiomuutoksista
- päättää merkittävistä investoinneista
- päättää muista yhtiön liiketoiminnan kannalta merkittävistä asioista, kuten tuotevalikoiden tai hinnoitteluperiaatteiden merkittävät muutokset
- hyväksyy pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuustavoitteet ja varautumissuunnitelman
- hyväksyy pankin varainhankintasuunnitelman ja varainhankintavaltuudet
- hyväksyy likviditeettireservin sijoitussuunnitelman
- päättää yhtiön johdon ja henkilöstön palkitsemisesta ryhmätasoisien periaatteiden mukaisesti
- hyväksyy vuosisuunnitelman ja tavoitteet sekä valvoo niiden toteuttamista
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön antamat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 17 §:n mukaiset ohjeet ja vahvistaa muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä hyväksyy tarvittavat täydentävät liiketoimintasegmentti- ja yhtiökohtaiset ohjeet
- nimittää OP Yrityspankin rahoitusjohdon puheenjohtajiston
- päättää merkittävistä ulkoistamisista
- seuraa ja arvioi yhtiön sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta ja kuulee yhtiön compliance-toiminnasta vastaavaa, sisäisen tarkastuksen päällikköä ja tilintarkastajaa vähintään kerran vuodessa
- seuraa ja arvioi yhtiön taloudellista raportointijärjestelmää
- käsittelee ja hyväksyy tilinpäätöksen, laatii toimintakertomuksen ja tekee osingonjakoehdotuksen ja
- vastaa muista hallitukselle lainsäädännössä tai viranomaisen määräyksissä säädetyistä tehtävistä.

Toimitusjohtaja

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

OP Ryhmän Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -liiketoiminnasta vastaava johtaja, tekniikan lisensiaatti Katja Keitaanniemi (s. 1973) on toiminut yhtiön toimitusjohtajana 6.8.2018 alkaen. Rahavirrat ja käyttöpääoma -liiketoiminta-alueen johtaja, oikeustieteen

kandidaatti, VT, MBA Jari Jaulimo (s. 1962) on toiminut toimitusjohtajan sijaisena 1.8.2020 alkaen.

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti ja huolehtii siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty. Toimitusjohtajan tehtäviin kuuluvat yhtiön liiketoiminnan johtaminen ja valvonta sekä vastuu yhtiön toimintojen kehittämisestä ja koordinoinnista.

Toimitusjohtajan henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat luettavissa OP Ryhmän velkasijoittajasivuilta osoitteessa www.op.fi - OP Ryhmä - Velkasijoittajat - Corporate Governance (OP Corporate Bank plc) - [Toimitusjohtaja](#). Toimitusjohtajan palkitsemista koskevat tiedot on esitetty jäljempänä kohdassa 11.

Toimiva johto

Johtoryhmän toiminnan tarkoituksena on huolehtia yhtiön kokonaisohjauksesta siten, että sille asetetut tulos- ja muut liiketoiminnalliset tavoitteet saavutetaan OP Ryhmän strategiaa ja toimintaperiaatteita noudattaen ja että yhtiön riskiasema on hyväksytyjen riskinottoa koskevien linjausten mukainen. Johtoryhmän tehtävänä on tukea toimitusjohtajaa strategian operatiivisessa toimeenpanossa, tuloksen ja muiden erikseen sovittavien tavoitteiden saavuttamisessa sekä tuotteiden ja palveluiden kilpailukyvyyn varmistamisessa.

Tehtävänsä toteuttamiseksi johtoryhmä käsittelee muun muassa tavoitteita ja prioriteetteja, toiminta- ja kilpailuympäristöä, päätöksentekovaltuuksia, strategiaa, liiketoimintalinjauksia, vuosisuunnitelmia sekä neljännesvuosittaisia liiketoimintasuunnitelmia ja -katsauksia, kehittämis- ja investointisuunnitelmia, tulosta ja riskiasemaa, organisaation henkilöstön ja johtamisen kehittämistä, riskienhallinnan, compliancen ja sisäisen tarkastuksen raportteja sekä sääntelykatsauksia, sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan toimivuutta sekä OP Osuuskunnan johtokunnalle ja sen toimikunnille sekä yhtiön hallitukselle esitettäviä merkittäviä asioita.

Johtoryhmän kokoonpano vuonna 2022

Katja Keitaanniemi, s. 1973, puheenjohtaja

Toimitusjohtaja
Tekniikan lisensiaatti

Laura Hakamies, s. 1977

Johtaja, Rahoituksen järjestäminen
Kauppatieteiden maisteri, Filosofian maisteri

Jari Jaulimo, s. 1962

Johtaja, Rahavirrat ja käyttöpääoma
Oikeustieteen kandidaatti, VT, MBA

Antti Karhu, s. 1984

Johtaja, Maksuliikepalvelut
Kauppatieteiden maisteri

Heikki Pelto-Arvo, s. 1960 (31.3.2022 asti)

Head of Credits/Luottohallinto
Yhteiskuntatieteiden maisteri, eMBA

Janne Holkko, s. 1977 (1.4.2022 alkaen)

Head of Credits/Luottohallinto
Kauppatieteiden maisteri

Veli Pekka Petro, s. 1964

Head of Markets/Markets-toiminnan johtaminen
Kauppatieteiden maisteri

Jarmo Tiihonen, s. 1963

Johtaja, Suurasiakkaat ja Baltia
Diplomi-insinööri

8 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA

8.1 Sisäinen valvonta

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

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

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

Sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan liittyvät roolit ja vastuut on jaettu kolmeen puolustuslinjaan. Ensimmäinen puolustuslinja, liiketoiminta ja keskitetyt toiminnot, ovat riskinomistajia ja siten vastuussa vahvistetun riskienhallinnan viitekehyksen – riskilimiittien ja maltillisen riskinottohalun – sekä sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamisesta.

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

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

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

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

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

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

8.2 Compliance

Compliance-riskin hallinta on osa sisäistä valvontaa ja luotettavaa hallintoa ja sellaisena kiinteä osa liiketoiminnan johtamista, sekä yrityskulttuuria. Compliance-riskiä liittyy lähes kaikkeen toimintaan, ja vastuu compliance-riskien hallinnasta on liiketoiminnassa. OP Yrityspankille on nimetty compliance-vastaava, joka on osa OP Ryhmän compliance-organisaatiota. Compliance-vastaava raportoi yhtiön hallitukselle. Compliance-vastaavaa tukevat nimetyt compliance officerit, jotka yhdessä keskusyhteisön compliance officereiden kanssa avustavat ylintä ja toimivaa johtoa, sekä liiketoimintaa säännösten noudattamattomuuteen liittyvien riskien hallinnassa, valvovat säännösten noudattamista, sekä kehittävät omalta osaltaan sisäistä valvontaa.

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

Riskienhallinta- ja compliance-kulttuurin vahvistaminen on yksi OP Ryhmän strategisista painopistealueista. Vuoden aikana compliance päivitti OP Yrityspankin compliance-riskiarvion, sekä AML- ja pakoteriskiarviot, jotka toimivat keskeisenä välineenä compliance-valvontojen ja liiketoiminnan compliance-tuen kohdentamisessa riskiperusteisesti. Lisäksi compliance jatkoi työvälineidensä kehittämistä sekä data-analytiikan hyödyntämistä osana compliance-valvontoja. Compliancen henkilöresursseja kasvatettiin vuoden aikana.

Compliance-organisaatio laatii vuosittain compliance-toimintasuunnitelman, joka käsitellään ja vahvistetaan yhtiön osalta OP Yrityspankin hallituksessa. Hallitus käsittelee myös compliance-toimintaan liittyvät periaatteet ja ohjeet. OP Ryhmän ryhmätasoinen compliance-organisaatio ohjaa myös OP Yrityspankin compliance-toimintaa.

Compliance-toiminnalla pyritään ennalta ehkäisemään compliance-riskien toteutumista. Compliance-organisaatiossa tehtävää toteutetaan muun muassa:

- laatimalla ja ylläpitämällä ohjeistusta keskeisistä menettelytapoihin liittyvistä asioista
- neuvomalla ja kouluttamalla henkilöstöä menettelytapoihin liittyvissä asioissa
- tukemalla liiketoimintoja sisäistä valvontaa ja compliance-riskien hallintaa edistävien kehittämistoimenpiteiden suunnittelussa
- pitämällä ylin ja toimiva johto ja liiketoiminta tietoisina sääntelyyn tulossa olevista muutoksista ja seuraamalla sääntelymuutoksiin valmistautumista liiketoiminnassa

- valvomalla, että OP Yrityspankissa noudatetaan voimassa olevaa sääntelyä, eettisiä menettelytapoja sekä menettelytapoihin liittyvää sisäistä ohjeistusta ja
- raportoimalla liiketoiminnalle annetuista suosituksista ja valvonnan tuloksista sekä muista compliance-riskiasemaan liittyvistä havainnoista säännöllisesti sekä ylimmälle että toimivalle johdolle.

8.3 Riskienhallinta

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

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

- Toimiva johto valmistelee liiketoiminnan strategiset valinnat, jotka riskinoton suhteen perustuvat OP Osuuskunnan hallitusestovaston vahvistamaan OP Ryhmän riskinoton periaatteet -dokumenttiin (RAS). Riskinoton periaatteissa linjataan ja perustellaan, mitä riskejä ja missä määrin liiketoiminta on valmis ottamaan. Liiketoiminnot ovat velvoitettuja toimimaan näiden rajoitteiden puitteissa.
- Toimiva johto päättää työnjaosta riskinoton suhteen. Linjataan, mitä riskejä eri ansaintalogiikkakokonaisuudet (tuote- ja palvelukokonaisuudet) voivat ottaa sekä mahdolliset tarkennukset siitä, mitä riskejä ko. kokonaisuuksien sisällä juridiset yhtiöt ja eri toiminnot voivat ottaa.
- Toimiva johto huolehtii riittävän resursoinnin ja osaamisen ylläpitämisestä ja kehittämisestä niin ensimmäisen, toisen kuin kolmannenkin linjan valvontatoiminnoissa.
- Hallintorakenne luo pohjan sille, että keskeiset toimintaa ohjaavat periaatteet ja niitä tarkentavat politiikat ja toimintaohjeet on valmisteltu ja päätetty asianmukaisesti, ja että kutakin toimintaa arvioidaan ja valvotaan sen laatuun, laajuuteen ja monimutkaisuuteen nähden asianmukaisella tavalla liiketoiminnan oman seurannan lisäksi liiketoiminnasta riippumattomien tahojen toimesta.
- OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmät rakennetaan ryhmän perustehtävän, arvojen ja tavoitteiden mukaisiksi varmistaen samalla sääntelymukaisuuden. Palkitseminen ei saa kannustaa tarpeettomaan riskinottoon eikä asiakkaan edun vastaiseen toimintaan. Compliance- ja riskienhallintatoiminnot ovat mukana palkitsemisen periaatteiden, palkitsemispolitiikan ja palkitsemisjärjestelmien valmistelussa sekä palkitsemisen prosessien valvontamenettelyiden määrittelyssä.
- Lisäksi toimintatavoille asettavat reunaehdot periaatteet sisäisestä valvonnasta, luotettavasta hallinnosta, hyvistä liiketavoista ja yritysturvallisuudesta.

Vuonna 2022 merkittävimmät kehityskohteet olivat: 1) Limitointijärjestelmän uudistaminen ennakoitavuuden lisäämiseksi. 2) Ilmasto- ja ympäristön muutostekijöiden analysointi ja integrointi riskienhallintaprosessiin. 3) Skenaario- ja stressitestauksen roolin kasvattaminen riskienhallinnan analysointityössä. 4) Kriisihallintoon liittyvien valmiuksien rakentaminen sääntelyn edellyttämällä tavalla.

8.4 Sisäinen tarkastus

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

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

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan hallituksen vahvistamia sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita (Internal Audit Charter) ja IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing). Toiminnan ulkoinen laadunarviointi suoritetaan viiden vuoden välein.

Vuonna 2022 Sisäinen tarkastus on ottanut käyttöön uuden version Tarkastusten hallinta -järjestelmästä, jonka käytettävyyttä on parannettu. Lisäksi riskiperusteista pitkän tähtäimen suunnittelun metodologian kehitystä jatkettiin edelleen.

OP Yrityspankin hallitus on vahvistanut vuoden 2022 Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman. Yhtiöön suoraan kohdistuneiden tarkastusten lisäksi sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin kohdistuvaa tarkastusta. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu riskiperusteisesti huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet. Tarkastusten kohteena olleiden prosessien arvioinnissa painotettiin erityisesti niiden tehokkuutta sekä kontrollien ja muun sisäisen valvonnan riittävyyttä ja toimivuutta.

8.5 Ulkoinen valvonta

8.5.1 Tilintarkastus

OP Yrityspankin yhtiökokous valitsee tilintarkastajaksi Patentti- ja rekisterihallituksen hyväksymän tilintarkastusyhteisön. Tilintarkastajan toimikausi on valinnan tapahtuessa kulu-massa oleva tilikausi ja tilintarkastajan tehtävä päättyy valintaa ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

OP Yrityspankki Oyj:n emoyhteisö OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta järjestää noin viiden vuoden välein eri tilintarkastusyhteisöille tarjouskilpailun, jonka nojalla tarkastusvaliokunta tekee hallitukselle suosituksen valittavasta tilintarkastajasta. Hallitus tekee tilintarkastajan valintaa koskevan esityksen osuuskunnan kokoukselle. OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastusyhteisön tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tilintarkastusyhteisön tilintarkastajien tehtävänä on tarkastaa yhtiön ja sen konsernin kirjanpitoa, sisäistä valvontaa, tilinpäätösten laatimisperiaatteita, johdon tekemiä kirjanpidollisia arviota sekä tilinpäätöksen esittämistä ja rakennetta sen varmistamiseksi, että konsernin yhteisöjen tilinpäätökset on laadittu voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säädösten ja määräysten mukaisesti ja että ne antavat yhtiön osakkeenomistajille ja

muille sidosryhmille oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista.

Yhtiön tilintarkastajana toimi vuonna 2022 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. KPMG Oy Ab:n nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Juha-Pekka Mylén. KPMG Oy Ab on toiminut yhtiön tilintarkastajana vuodesta 2002 ja KHT Juha-Pekka Mylén päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

OP Yrityspankki Oyj on käyttänyt KPMG Oy Ab:n neuvontapalveluita pääasiassa lainaohjelmien varmennuskirjeisiin.

OP Yrityspankki Oyj:ssä tilintarkastajille maksettiin vuonna 2022 palkkioita tilintarkastuksesta 264 000 euroa (283 000), tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 2 000 euroa (0), veroneuvonnasta 127 000 euroa (139 000) ja muista palveluista 81 000 euroa (62 000). KPMG Oy Ab:n suorittamat muut kuin tilintarkastuspalvelut olivat yhteensä 183 000 euroa (201 000) (ei sis. alv.). Suluissa on esitetty vuoden 2021 tiedot.

8.5.2 Keskusyhteisön valvonta

OP Yrityspankki kuuluu lakimääräiseen talletuspankkien yhteenliittymään. Yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisönä toimiva OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset sekä rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Keskusyhteisö OP Osuuskunta ohjaa yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yrityksille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi tarvittavista laadullisista vaatimuksista ja niiden riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

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

8.5.3 Julkinen valvonta

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

9 TALOUDELLINEN RAPORTOINTIPROSESSI

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

Luotettavan taloudellisen raportoinnin perustana ovat osakirjanpidoista ja OP Yrityspankin yhtiöiden tiedoista oikein yhdistellyt tiedot.

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

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

Hallitus vastaa siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus päättää OP Osuuskunnan linjausten mukaisesti raportoinnista, menettelytavoista ja laadullisista ja määrällisistä mittareista, joilla toiminnan tehokkuutta ja tuloksellisuutta arvioidaan. Hallitus käsittelee ja hyväksyy tilinpäätöksen ja osavuosikatsaukset.

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että yhtiöllä on sen koko toiminnan kattava riittävä sisäinen valvontajärjestelmä. Hallituksen tehtävänä on myös arvioida, miten lakeja, määräyksiä, viranomaisohjeita ja sisäisiä ohjeita noudatetaan. Hallitus käsittelee myös merkittävimmät tilikauden aikana tehdyt muutokset tilinpäätösperiaatteisiin sekä merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät arviot ja periaatteet sekä valvontaviranomaisten, tilintarkastajien, sisäisen tarkastuksen ja compliance-organisaation laatimat tarkastuskertomukset ja raportit.

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

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

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

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

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

OP Yrityspankki Oyj:n tilinpäätös on laadittu kansainvälisten IFRS-standardien mukaisesti. Tilinpäätöksen laadinnassa noudatetaan niitä IAS- ja IFRS-standardeja ja SIC- ja IFRIC-tulkintoja, jotka olivat voimassa 31.12.2022.

OP Ryhmässä ja OP Yrityspankissa otettiin käyttöön vuonna 2022 seuraavat standardit ja tulkinnat:

Standardeihin IAS 37, IAS 16, IFRS 9 ja IFRS 3 tehdyt muutokset tulivat voimaan 1.1.2022. Muutoksilla ei ollut merkittävää vaikutusta OP Yrityspankin tilinpäätökseen.

10 PALKAT JA PALKITSEMINEN

10.1 Hallituksen palkkiot ja muut etuudet

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

OP Osuuskunnan tai sen tytäryhtiöiden palveluksessa oleville hallituksen jäsenille ei maksettu erillisiä kokouspalkkioita vuonna 2022. OP Ryhmän osuuspankkien palveluksessa oleville hallituksen jäsenille maksettiin kokouspalkkiota 600 euroa/kokous.

10.2 Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet

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

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

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

10.3 Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet

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

Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen muodostui vuonna 2022 kahdesta osasta:

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

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

10.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Hallitus päättää vuosittain tulospalkkiojärjestelmästä. Palkitseminen perustuu vuositavoitteista johdettuihin mittareihin. Mittarit voivat olla ryhmä-, toiminto-, tiimi- tai henkilötasoisia. Vuositavoitteiden lisäksi palkkion maksun edellytyksenä ovat ryhmä- ja/tai yritystasoisien palkitsemisen reunaehtojen toteutuminen.

Vuonna 2022 toimitusjohtajan tulospalkkion mittareina olivat 20 prosentin painoilla:

- OP Ryhmän tuottojen ja kulujen kasvuoero, %-yksikköä
- Keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu
- OP Ryhmän RORAC (Return on risk-adjusted capital)
- Yrityspankki-toiminnon tulos
- Toiminnan kokonaisarviointi (mm. ESG-tavoitteet, asiakastavoite ja järjestelmäkehitys)

Palkitsemisen ryhmätasoisena reunaehtona on, että palkkion maksuhetkellä OP Ryhmän LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) on yli 110 prosenttia ja CET1-vakavaraisuus on yli CET1 MDA + 2 prosenttiyksikköä (CET1 MDA = CET1-minimitaso, jonka alittuessa voitonjakoa rajoitetaan). Tulokortin mittareiden perusteella ansaitun palkkion lopulliseen määrään vaikuttaa lisäksi keskusyhteisökonsernin tulos ennen veroja kertoimella 0,5–1,25. Palkkioiden maksun edellytyksenä on myös Pankkitoiminnan yritys- ja instituutioasiakkaat -segmentin tuloksen voitollisuus ennen veroja.

Lisäksi ansaittua palkkiota alennetaan ennen palkkion maksua tai palkkio voidaan jättää kokonaan maksamatta, mikäli ryhmässä tai tehtävässä noudatettavia sitovia sisäisiä ohjeita tai sääntelyn vaatimuksia ei ole huomioitu ja erikseen määriteltyjä laadullisia tai riskienhallinnallisia elementtejä on toteutunut. Maksettu palkkio voidaan myös periä kokonaan tai osittain takaisin, jos henkilö on syllistynyt väärinkäyttöihin, tahallisesti vaarantanut liiketoiminnan tulevaisuutta tai rikkonut lakia.

Vuodelta 2022 toimitusjohtajalla on oikeus enintään kymmenen kuukauden säännöllistä ennakonpidätyksen alaista palkkaa vastaavaan tulospalkkioon.

Tulospalkkion maksuun sovelletaan sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä sekä tulospalkkion maksamista puoliksi muuna kuin käteissuorituksena, mikäli tulospalkkio ylittää 50 000 euroa tai muodostaa vähintään kolmasosan vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista.

Jos maksun viivästämisen euroraja ylittyy, 60 prosenttia palkkiosta maksetaan heti ja 40 prosenttia palkkion maksusta lykätään. Mikäli tulospalkkion määrä ylittää 8 kuukauden palkan ja on vähintään 200 000 euroa, maksetaan palkkiosta heti 40 prosenttia ja 60 prosenttia palkkion maksusta lykätään. Lykkäystilanteessa viivästettävä palkkio maksetaan viiden seuraavan vuoden aikana. Muuna kuin käteissuorituksena käytetään OP Osuuskunnan hallituksen päättämää viiteinstrumentin arvoa, joka vuonna 2022 oli OP Ryhmän oman pääoman ehtoinen tuotto-osuus. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan vuoden odotusajan jälkeen.

10.5 Henkilöstörahasto

Henkilöstö (pl. johto) on OP Ryhmän yhteisen henkilöstörahaston (OP Ryhmän henkilöstörahasto hr) piirissä. Henkilöstörahaston perustana on ryhmän yhteisten strategisten tavoitteiden saavuttaminen. Järjestelmän tavoitemittarit vuonna 2022 olivat OP Ryhmän tuottojen ja kulujen kasvuero sekä keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon siirrettävästä voittopalkkiosta. Voittopalkkion enimmäismäärä vuonna 2022 oli 3 prosenttia henkilöstörahaston piiriin kuuluvien henkilöiden palkkasummasta.

10.6 Toimitusjohtajan ansiot 2022

Toimitusjohtaja Katja Keitaanniemen palkat vuonna 2022, euroa (palkka perustuu toimitusjohtajan rooliin OP Osuuskunnan johtokunnan jäsenenä):

Säännöllinen rahapalkka	419 760
Lomaraha	21 000
Luontoisedut	240
Ansaittu tulospalkkio vuodelta 2021	370 549
josta vuonna 2022 maksettu	111 165
josta maksetaan vuosina 2023–2028	259 384
Vuodelta 2020 ansaitut lykätty palkkiot, jotka on maksettu vuonna 2022	54 479
Vuodelta 2020 ansaitut lykätty palkkiot, jotka maksetaan vuosina 2023–2027	57 088
2022 maksetut palkat, palkkiot ja luontoisedut yhteensä	606 644

Toimitusjohtajan lisäeläkevakuutuksen kustannus vuonna 2022 oli 88 200 euroa.

11 SISÄPIIRIHALLINTO SEKÄ SISÄPIIRIREKISTERIEN JA -LUETTELOIDEN JULKISUUS

OP Yrityspankilla on sijoituspalvelun tarjoajana ja arvopaperien liikkeeseenlaskijana sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeistus osana OP Ryhmän sisäpiiriohjeistusta. Ohjeet sisältävät määräyksiä sisäpiiritiedosta, kielletystä sisäpiiritiedon käytöstä ja ilmaisemisesta, sisäpiiritiedon julkistamisesta, julkisista sisäpiirirekistereistä, ei-julkisista sisäpiirilueteloista, johtohenkilöiden lu-

etteloista sekä liiketoimien ilmoittamisesta ja julkistamisesta, sisäpiiriläisiä koskevista kaupankäyntirajoituksista sekä sisäpiirihallinnosta. Lisäksi ohjeissa käsitellään vaikuttavassa asemassa olevia henkilöitä koskevia rajoituksia ja rajoitusten noudattamista koskevan valvonnan järjestämistä. Henkilöt, joilla katsotaan olevan jatkuva pääsy kaikkeen OP Yrityspankin liikkeeseen laskemiin arvopapereihin liittyvään sisäpiiritietoon, kuuluvat OP Yrityspankin pysyvään ei-julkiseen sisäpiiriluetteloon.

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

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

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

OP Yrityspankki pitää tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiiriluetteloita.

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

Sisäpiiriasioista järjestetään säännöllisesti koulutusta. Koulutus ajoitetaan erityisesti sisäpiiriohjeistuksen muutostilanteisiin.

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

OP Lakiasiat
Varallisuudenhoidon juridiikka
PL 1068
00013 OP

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

OP Osuuskunnan hallitus on hyväksynyt OP Ryhmää koskevat lähipiiriluotonantoa ja -sijoituksia koskevat periaatteet, joita noudatetaan OP Ryhmän yhteisöistä OP Yrityspankki

Oyj:ssä, OP-Asuntoluottopankki Oyj:ssä, OP Vähittäisasiakkaat Oyj:ssä, OP Varainhoito Oyj:ssä ja osuuspankeissa.

OP Yrityspankissa on määritelty lähipiiri ja lähipiiriliiketoimet luottolaitoslain sekä valtiovarainministeriön asetuksen ja kirjanpitoasetuksen viittaussäännöksen perusteella IAS 24 -standardin mukaisesti. Lähipiiriin kuuluvien osapuolten tiedot rekisteröidään erilliseen rekisteriin, johon merkitään näistä henkilöistä ja yhteisöistä yksilöintitiedot ja lähipiiriin kuulumisen peruste. Lähipiiriliiketoimista pidetään kirjaa ja lähipiiriluo- tonantoa ja -sijoituksia koskevan päätöksentekomenettely on määritelty. OP Yrityspankin hallitus on vahvistanut lähipiiriluo- tonantoa ja -sijoituksia koskevan ohjeen yhteydessä yhtiössä sovellettavat päätöksenteko- valtuudet näiden luottojen ja sijoitusten osalta. Lähipiiriluo- tot ja -sijoitukset hyväksytään joko hallituksessa tai hallituksen antaman valtuutuksen perusteella erikseen määritellyssä päätöksentekoelimityksessä. Hallituksen päätöstä edellytetään aina, mikäli lähipiiriluo- toa tai -sijoitusta ei myönnetä tavanomaisin luottoehdoin.

OP Yrityspankki saa säännöllistä raportointia lähipiiriluo- toista ja -sijoituksista ja niitä valvo- taan säännöllisesti compliance-valvontana. OP Yrityspankin compliance-toiminnasta vas- taavat henkilöt raportoivat lähipiiriluo- toja ja -sijoituksia koskevista valvontahavainnoista yhtiön hallitukselle vuosittain. Havainnoista raportoidaan lisäksi keskusyhteisön compliance- organisaatiolle.

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

13

TIEDONANTOPOLITIikka

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

OP Osuuskunnan tytäryhtiöt OP Yrityspankki ja OP-Asuntoluottopankki Oyj (OPA) vastaavat OP Ryhmän varainhankinnasta raha- ja pääomamarkkinoilta. OP Ryhmään kuuluvien yhtei- söjen liikkeeseen laskemat arvopaperit ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsingin ohella tai sijaan Euronext Dublinissa (16.2.2018 lähtien liikkeeseen lasketut), London Stock Exchangessa (ennen 16.2.2018 liikkeeseen lasketut) tai muissa arvopaperipörsseissä. OP Yrityspankki on myös laskenut liikkeeseen listaamattomia joukkovelkakirjalainoja ja/tai sijoi- tustodistuksia Suomen, Englannin ja Japanin markkinoille.

OP Ryhmä, OP Yrityspankki ja OPA noudattavat tiedonantopolitiikassaan lainsäädäntöä, asetuksia sekä muuta sitovaa sääntelyä, Nasdaq Helsingin ja soveltuvin osin muiden pörs- sien sääntöjä sekä Finanssivalvonnan ja Euroopan Arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) määräyksiä ja ohjeita. Edellisten lisäksi OP Ryhmän viestinnässä huomioidaan Corporate Governance -ohjeistus ja ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Business Ethics).

OP Ryhmän viestintä- ja tiedonantopolitiikkaa sovelletaan joukkovelkakirjojen liikkeeseen- laskijoiden (OP Yrityspankki ja OPA) ja OP Ryhmän tiedottamisen toimintaperiaatteisiin ja - tapoihin. Tiedonantopolitiikka on hyväksytty OP Osuuskunnan hallituksessa 26.10.2021 ja OP Yrityspankin hallituksessa 29.10.2021.

Tiedonantopolitiikan tavoitteena on turvata, että kaikilla markkinaosapuolilla on riittävä ja oikea tieto OP Ryhmään liittyvistä seikoista, jotka ovat omiaan olennaisesti vaikuttamaan OP Yrityspankin ja OPAn liikkeeseen laskemien arvopaperien arvoon. OP Ryhmä arvioi tietojen julkistamista ryhmätasoisesti sen perusteella, onko kyse olennaisesta OP Ryhmän tai liik- keeseenlaskijan vakavaraisuuteen ja takaisinmaksukykyyn ja sitä kautta arvopaperin arvoon vaikuttavasta asiasta tai tapahtumasta.

OP Osuuskunnan tehtävänä on huolehtia myös OP Yrityspankin ja OPAn osalta lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamisesta, jakelusta ja saatavilla pidosta. Tytäryhtiöt raportoivat ja julkaisevat erikseen omat osavuosikatsauksensa, toimintakertomuksensa ja tilinpäätöksensä. OP Osuuskunta tiedottaa muista tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvista asioista tytäryhtiöiden puolesta ja nimissä. Tiedottaminen arvioidaan OP Yrityspankin ja OPAn liikkeeseen laskemien arvopapereiden osalta liikkeeseenlaskijakohtaisesti. Vastuu liikkeeseenlaskijan tiedonantovelvollisuuden täyttämisestä on kullakin liikkeeseenlaskijalla.

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

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

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