

Selvitys OP Yrityspankki Oyj:n
hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
vuodelta 2024





Sisällys

Sovellettavat säännökset	2	Palkat ja palkitseminen	18
Johdanto	2	Hallituksen palkkiot ja muut etuudet	18
Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista	2	Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet	18
OP Ryhmän ja OP Yrityspankin rakenne	3	Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet	18
OP Ryhmän vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto	4	Tulospalkkiojärjestelmä	18
OP Yrityspankin hallintorakenne	5	Henkilöstörahasto	19
Yhtiökokous	6	Toimitusjohtajan ansiot	20
Hallitus	7	Sisäpiirihallinto sekä sisäpiirirekisterien ja -luetteloiden julkisuus	21
Hallituksen valinta ja kokoonpano	7	Lähipiiriliiketoimia koskevat periaatteet	22
Hallituksen tehtävät	8	Tiedonantopolitiikka	23
Toimitusjohtaja ja toimiva johto	9		
Toimitusjohtaja	9		
Toimiva johto	9		
Johtoryhmän kokoonpano	9		
Sisäinen ja ulkoinen valvonta	11		
Sisäinen valvonta	11		
Compliance	12		
Riskienhallinta	13		
Sisäinen tarkastus	14		
Ulkoinen valvonta	14		
Taloudellinen raportointiprosessi	16		



Sovellettavat säännökset

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 Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaiseman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2025 mukaisesti. Tarkemmat tiedot hallinnointikoodin noudattamisesta OP Yrityspankissa löytyvät kohdasta “Hallinnointikoodin 2025 noudattaminen ja poikkeamat suosituksista”. Lisäksi tässä selvityksessä on annettu luottolaitoslain ja soveltuvin osin hallinnointikoodin mukainen selvitys yrityksen palkitsemisesta vuodelta 2024.

Yhtiön hallitus käsitteli 31.1.2025 tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen. Yhtiön tilintarkastaja PricewaterhouseCoopers Oy 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 Ryhmän keskusyhteisön

eli OP Osuuskunnan ohjeita. Kansainvälisessä toiminnassa noudatetaan soveltuvin osin myös paikallista lainsäädäntöä.

Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaisema listayhtiöiden hallinnointikoodi 2025 on luettavissa yhdistyksen verkkosivuilta www.cgfinland.fi.

Hallinnointikoodin 2025 noudattaminen ja poikkeamat suosituksista

Vuonna 2024 OP Yrityspankki noudatti Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia vapaaehtoisuuteen perustuen siltä osin kuin se soveltuu kokonaan omistetulle 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	Yhtiökokousta ei järjestetä, vaan tehdään osakeyhtiölain 5 luvun 1 §:n mukainen osakkeenomistajan yksimielinen päätös. Kokouskutsua ei lähetetä tai kokousasiakirjoja julkaista op.fi-internetsivuilla.	OP Osuuskunta on OP Yrityspankki Oyj:n ainoa osakkeenomistaja.
	Hallituksen kaikki jäsenet ovat riippuvaisia yhtiöstä ja/tai sen osakkeenomistajasta OP Osuuskunnasta.	
	Palkitsemispolitiikkaa ei käsitellä yhtiökokouksessa.	
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.



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 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia (31.12.2023 tilanteessa 102) sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen.

OP Osuuskunta (keskusyhteisö) ja sen jäsenluottolaitokset, kuten OP Yrityspankki ja ryhmän osuuspankit, sekä sellaiset luottolaitokset, 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 2024, kohta "Ryhmä- ja konsernirakenne".

OP Yrityspankki Oyj:llä on Virossa, Latviassa ja Liettuaassa sivuliikkeet.



OP Ryhmän vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto

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

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, kuten YK:n Global Compact -aloitteen periaatteita. 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 vastuullisuudestaan raportointivuodesta 2024 alkaen kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) alaisten eurooppalaisten kestävyysraportointistandardien (ESRS) mukaisesti.

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

OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteisiin sisältyvät monimuotoisuusperiaatteet päivitettiin 10.12.2024 vastaamaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevien uusien säännösten ja Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi 2025:n sukupuolijakauman laskentaperiaatteita.

Tavoitteena OP Yrityspankin osalta on, että sen hallituksessa ovat molemmat sukupuolet edustettuina vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoitetta koskevan laskentataulukon pyöristyssääntöjen mukaisesti. Kyseinen tavoite tulee täyttää 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan

tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimestä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Lue lisää OP Ryhmän yritys vastuusta ja luotettavasta hallinnosta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2024, kohta "OP Ryhmän vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto".



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.



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 yhtiökokouksutuksessa erikseen mainitut asiat.

OP Yrityspankki Oyj:n ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta käsitteli kirjallisella osakkeenomistajan päätöksellä 2.4.2024 yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat: se vahvisti vuoden 2023 tilinpäätöksen, myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden, päätti että tilikaudelta 2023 jaetaan osinkoa 0,24 euroa osakkeelta eli yhteensä 76 000 000,00 euroa, sekä valitsi yhtiön hallituksen jäsenet ja tilintarkastajan.



Hallitus

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 ("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 asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta.

Lue lisää hallintoelinten monimuotoisuuteen liittyvistä periaatteista Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024 kohdasta "Hallinnon monimuotoisuus".

Hallituksen kokoonpano ja kokoukset 2024

Timo Ritakallio, s. 1962

Hallituksen puheenjohtaja
OP Ryhmän pääjohtaja, OP Osuuskunnan toimitusjohtaja
Tekniikan tohtori, oikeustieteen maisteri, MBA

Olli Lehtilä, s. 1962

Toimitusjohtaja, Uudenmaan Osuuspankki
Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA

Petteri Rinne, s. 1967

Toimitusjohtaja, Turun Seudun Osuuspankki
Kauppatieteiden maisteri, eMBA

Pasi Sorri, s. 1972 (hallituksen jäsen 1.4.2024 saakka)

Toimitusjohtaja, Keski-Suomen Osuuspankki
Kauppatieteiden maisteri

Mikko Vepsäläinen, s. 1976 (hallituksen jäsen 2.4.2024 alkaen)

Toimitusjohtaja, Pohjois-Savon Osuuspankki
Oikeustieteen kandidaatti, eMBA

Mikko Timonen, s. 1975

Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Ryhmä
Kauppatieteiden maisteri

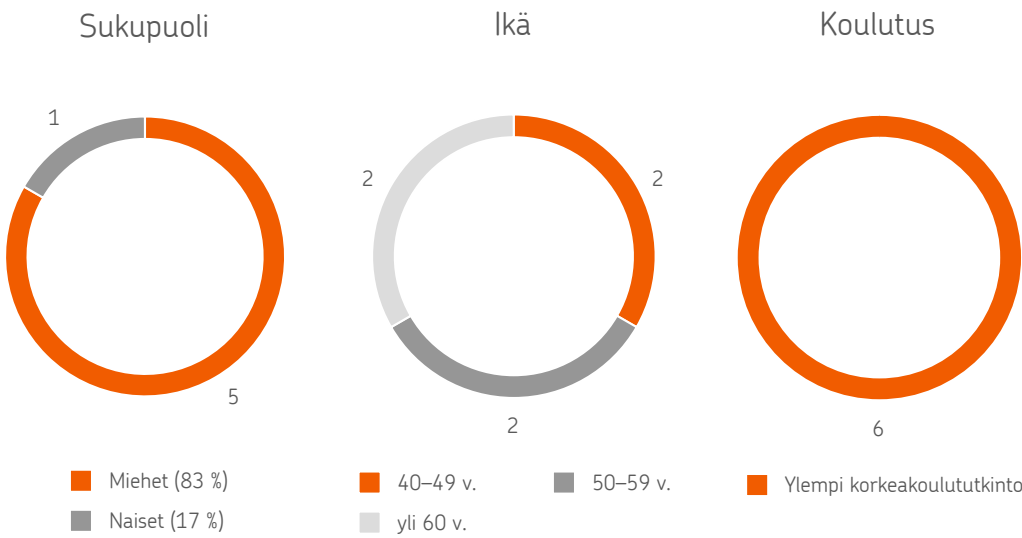
Tiia Tuovinen, s. 1964 (hallituksen jäsen 30.6.2024 saakka)

Lakiasiaintohtaja, OP Osuuskunta
Oikeustieteen kandidaatti, LL.M. Eur

Hannakaisa Länsisalmi, s. 1970 (hallituksen jäsen 1.7.2024 alkaen)

Johtaja, Henkilöstö, kulttuuri ja viestintä, OP Ryhmä
Psykologian tohtori

Hallituksen monimuotoisuus





Vuonna 2024 hallituksessa oli kuusi (6) jäsentä, joista viisi (5) oli miehiä ja yksi (1) nainen.

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 13 kertaa vuonna 2024. Hallituksen jäsenten osallistumisaste vuonna 2024 pidettyihin kokouksiin oli 97,4 prosenttia.

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

Hallituksen tehtävät

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

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

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

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

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



Toimitusjohtaja ja toimiva johto

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 on toiminut yhtiön toimitusjohtajana 6.8.2018 alkaen. Rahavirrat ja käyttöpääoma -liiketoiminta-alueen johtaja, oikeustieteen kandidaatti, VT, MBA Jari Jaulimo 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 velkasijoittajasivuilla osoitteessa www.op.fi - OP Ryhmä - Velkasijoittajat - Corporate Governance (OP Corporate Bank plc) - Toimitusjohtaja. Toimitusjohtajan palkitsemista koskevat tiedot on esitetty jäljempänä kohdassa "Palkat ja palkitseminen".

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 hyväksyttyjen riskinottoa koskevien linjausten mukainen. Johtoryhmän tehtävänä on tukea toimitusjohtajaa strategian operatiivisessa toimeenpanossa, tuloksen ja muiden erikseen sovittavien tavoitteiden saavuttamisessa sekä tuotteiden ja palveluiden kilpailukyvn 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, Compliance 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

Katja Keitaanniemi, s. 1973, puheenjohtaja

Toimitusjohtaja

Tekniikan lisensiaatti

Laura Hakamies, s. 1977 (johtoryhmän jäsen 31.10.2024 saakka)

Johtaja, Rahoituksen järjestäminen

Kauppätieteiden maisteri, Filosofian maisteri

Jarkko Nikkanen s. 1974 (johtoryhmän jäsen 1.11.2024 alkaen)

Johtaja, Rahoituksen järjestäminen

Kauppätieteiden maisteri

Janne Holkko, s. 1977

Head of Credits/Luottohallinnon johtaja

Kauppätieteiden maisteri

Jari Jaulimo, s. 1962

Johtaja, Rahavirrat ja käyttöpääoma

Oikeustieteen kandidaatti, VT, MBA

Antti Karhu, s. 1984

Johtaja, Teknologia ja data

Kauppätieteiden maisteri

Veli Pekka Petro, s. 1964

Head of Markets/Markets-toiminnan johtaja

Kauppätieteiden maisteri



Annina Tanhuanpää, s. 1978 (johtoryhmän jäsen 23.9.2024 saakka)

ESG- ja vastuullisuusjohtaja

Oikeustieteen maisteri

Elina Erkkilä, s. 1983 (johtoryhmän jäsen 30.9.2024 alkaen)

ESG- ja vastuullisuusjohtaja

Kauppätieteiden maisteri

Jarmo Tiihonen, s. 1963

Johtaja, Suurasiakkaat ja Baltia

Diplomi-insinööri

Markus Vartiovaara, s. 1976 (johtoryhmän jäsen 31.5.2024 saakka)

Johtaja, Liiketoiminnan kehittäminen

Diplomi-insinööri, kauppätieteiden kandidaatti

Edellä mainittujen lisäksi johtoryhmään kuuluvat pysyvinä asiantuntijajäseninä toimitusjohtajan nimeämät osaamiskeskusten edustajat Taloudesta, HR:stä, Riskienhallinnasta, Lakiasioista ja Viestinnästä.

Johtoryhmässä on kahdeksan (8) jäsentä, joista kaksi (2) on naisia ja kuusi (6) on miehiä. Toimitusjohtaja on nainen ja toimitusjohtajan sijainen on mies.



Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäinen valvonta

Sisäinen valvonta on jatkuvaa johdon ja muun henkilöstön toimintaa, 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.

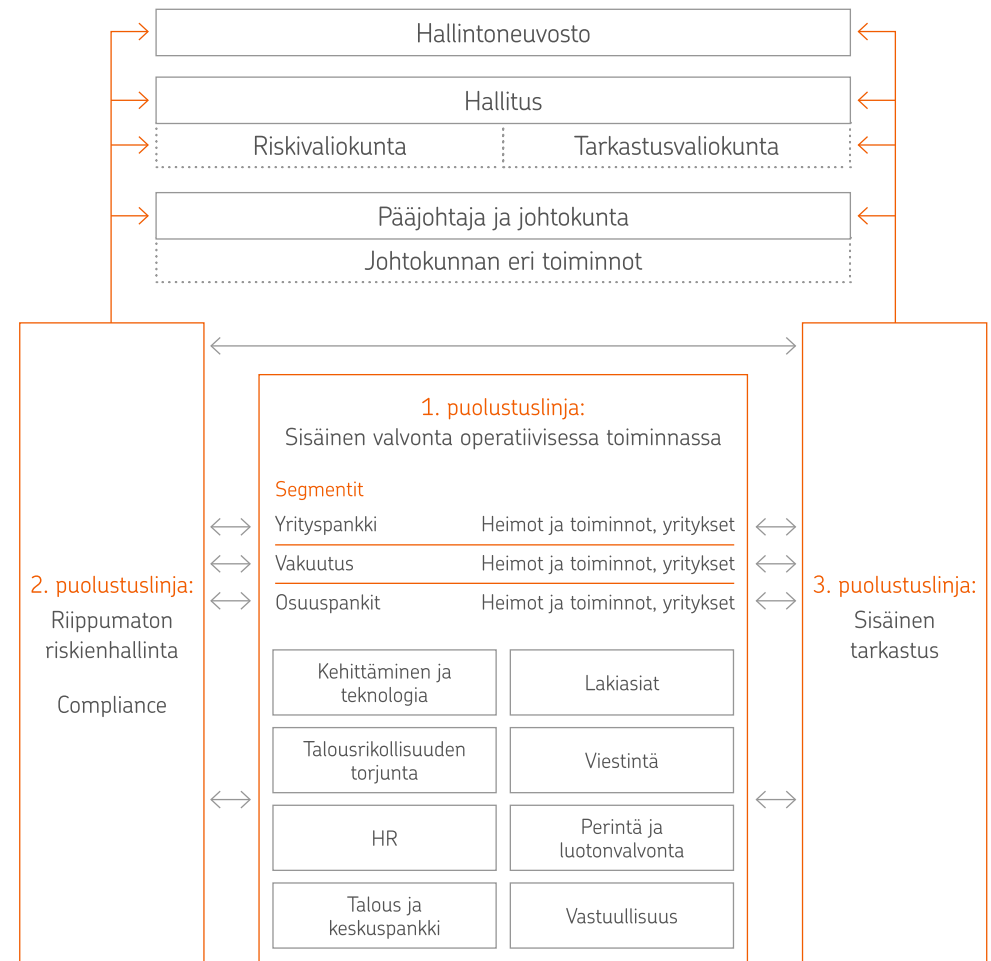
OP Ryhmässä OP Osuuskunnan hallitus hyväksyy ryhmätasoiset sisäisen valvonnan periaatteet, joita noudatetaan kaikissa ryhmän yhteisöissä.

Sisäisen valvonnan tavoitteena OP Ryhmässä on edistää ja varmentaa keskeisten toimintojen:

- strategian ja tavoitteiden toteutumista
- riskien ja vakavaraisuuden hallintaa
- toiminnan tehokkuutta ja luotettavuutta
- taloudellisen ja muun raportoinnin luotettavuutta
- ohjeiden ja sääntelyn noudattamista.

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

Puolustuslinjat



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.



Liiketoiminta on ensisijaisessa vastuussa sisäisen valvonnan järjestämisestä, toteuttamisesta ja seurannasta omistamissaan prosesseissa, myös siltä osin, kun niihin liittyy ryhmän sisäisesti tai kolmansille osapuolille ulkoistettuja tehtäviä tai palveluita. Liiketoiminnassa sisäinen valvonta on jatkuvaa toimintaa ja osa päivittäisiä rutiineja, joilla liiketoiminta varmistaa, että toiminta on tavoitteiden mukaista. Liiketoiminta on vastuussa raportoitavien tietojen oikeellisuudesta ja riittävydestä.

Toisen puolustuslinjan, liiketoiminnoista riippumattomat, varmentavat riskienhallinta- ja compliance-toiminnot tukevat ja rakentavasti haastavat liiketoimintoja näiden järjestäessä toimintojaan ja niiden edellytyksiä sekä sisäistä valvontaa. Ne valvovat, että ensimmäisen puolustuslinjan riskienhallinta ja muu sisäinen valvonta toteutetaan tehokkaasti ja säännöksiä noudattaen. Riskienhallintatoiminto valmistelee ryhmän johdon päätettäväksi riskienhallintakehikon, jonka asettamissa puitteissa ensimmäinen puolustuslinja ottaa riskejä ja hallitsee päivittäiseen liiketoimintaansa liittyviä riskejä. Riskienhallintatoiminto valvoo johdon asettamien määrällisten ja laadullisten rajoitteiden puitteissa pysymistä ja arvioi riskienhallinnallisten tavoitteiden saavuttamista sekä raportoi havainnoistaan ryhmän ja sen yhtiöiden johdolle. Riskienhallintatoiminto myös arvioi eri liiketoimintojen ja koko ryhmän riskejä laajoilla ja monipuolisilla skenaarioilla. Keskusyhteisön Compliance on vastuussa koko organisaation sisäisten ja ulkoisten sääntöjen noudattamisen varmistamisesta ja compliance-toiminnan viitekehyksen (periaatteet, menettelytavat ja roolit) ylläpidosta, kehittämisestä ja compliance-riskien arvioinnista.

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 sääntelyn mukaisuuden varmistamisessa, ja sille raportoidaan säännöllisesti sisäisessä valvonnassa tehdyistä havainnoista, liiketoiminnalle annetuista suosituksista ja suositusten toteuttamisen etenemisestä.

OP Ryhmän yhteisöjen hallitusten 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. Kunkin yhteisön toimitusjohtajan ja toimivan johdon vastuulla on huolehtia sisäisen valvonnan käytännön toimenpiteiden toteutumisesta ja 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). Ilmoituskanava on myös OP Ryhmän ulkopuolisten tahojen saatavilla.

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 officerien kanssa avustavat ylintä ja toimivaa johtoa, sekä liiketoimintaa säännösten noudattamattomuuteen liittyvien riskin hallinnassa, valvovat säännösten noudattamista, sekä kehittävät omalta osaltaan sisäistä valvontaa.

Compliance varmistaa sääntelyn noudattamista ja täytäntöönpanoa pääsääntöisesti tekemällä compliance-valvontoja, laatimalla riskiarvioita, sekä vaikuttamalla sääntelynhallinnan työryhmissä. 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 ryhmätasoisia raportointia.

Riskienhallinta- ja compliance-kulttuurin vahvistaminen on yksi OP Ryhmän strategisista painopistealueista. Vuoden aikana compliance päivitti OP Yrityspankin compliance-riskiarvion, sekä ML-, TF- ja pakoteriskiarviot, jotka toimivat keskeisenä välineenä compliance-valvontojen ja liiketoiminnan compliance-tuen kohdentamisessa riskiperusteisesti. Lisäksi compliance jatkoi menettelytapojensa kehittämistä sekä data-analytiikan hyödyntämistä osana compliance-riskiarviota ja 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
- raportimalla liiketoiminnalle annetuista suosituksista ja valvonnan tuloksista sekä muista compliance-riskiasemaan liittyvistä havainnoista säännöllisesti sekä ylimmälle että toimivalle johdolle.

Riskienhallinta

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

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

- Strategia ja OP Ryhmän riskinoton periaatteet (RAS): Toimiva johto valmistelee liiketoiminnan strategiset valinnat, jotka riskinoton suhteen perustuvat OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistamaan OP Ryhmän riskinoton periaatteet -ohjeeseen (RAS). Riskinoton periaatteissa linjataan ja perustellaan, mitä riskejä ja missä määrin liiketoiminta on valmis ottamaan. Liiketoiminnot ovat velvoitettuja toimimaan näiden rajoitteiden puitteissa.
- Työnjako: Toimiva johto päättää työnjaosta riskinoton suhteen. Linjataan, mitä riskejä eri ansaintalogiikkakokonaisuudet (tuote- ja palvelukokonaisuudet) voivat ottaa sekä mahdolliset tarkennukset siitä, mitä riskejä näiden kokonaisuuksien sisällä juridiset yhtiöt ja eri toiminnot voivat ottaa.
- Governance-rakenteet luovat 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. Toimiva johto huolehtii riittävän resursoinnin ja osaamisen ylläpitämisestä ja kehittämisestä niin ensimmäisen, toisen kuin kolmannenkin linjan valvontatoiminnoissa.
- Riskienhallinnan periaatteet (RAF): OP Ryhmän RAF -ohje linjaa riskienhallintaprosessin yleiset strategiset tahtotilat ja tarkentaa tätä tahtotilaa ansaintalogiikoittain. Ohjeessa asetetaan reunaehdot sille, miten toimivan johdon odotetaan järjestävän riskinhallintaprosessin OP Ryhmässä.
- Keskinäinen vastuu: Keskinäisen vastuun edellyttämän ohjausjärjestelmän periaatteet - ohje määrittelee ja linjaa keskusyhteisön ja sen jäsenosuuspankkien keskinäisen vastuun edellyttämän pankkikohtaisen ohjausjärjestelmän.
- Palkitsemisperiaatteet: OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmät rakennetaan ryhmän perustehtävän, arvojen ja tavoitteiden mukaisiksi – sääntelymukaisuus varmistaen. Palkitseminen ei saa kannustaa tarpeettomaan riskinottoon eikä asiakkaan edun vastaiseen toimintaan. Palkitsemisessa käytetään samoja riskinmittausmenetelmiä, kuin muun muassa pääomien ja likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyssä. Myös mahdollisissa, ennen palkkioiden maksamista tehtävissä, riskikorjauksissa nojaututaan muissa riskienhallinnan tarkoituksissa käytettäviin mittareihin. Jos tällaisiin mittareihin tehdään korjauksia riskinhallintaprosesseissa, tulee vastaavat muutokset tehdä myös palkitsemisessa.



- Sisäinen valvonta, hyvä liiketapa ja yritysturvallisuusperiaatteet: Lisäksi reunaehdoja toimintatavoille asettavat periaatteet sisäisestä valvonnasta, luotettavasta hallinnosta, hyvistä liiketavoista ja yritysturvallisuudesta.

Vuonna 2024 merkittävimmät kehityskohteet olivat: 1) Pääoman riittävyyden arvioinnin ennakoivuuden lisääminen, 2) Markkinariskin vakavaraisuuslaskennan laadun varmistaminen ja valmistautuminen markkinariskiä koskevan sääntelyn muutoksiin, 3) Luottoriskin mittaamisen erottelukyvyn ja tarkkuuden parantaminen uusilla sisäisillä luottoriskimalleilla, 4) Riskiraportoinnin selkeyden ja vaikuttavuuden parantaminen, 5) Turvallisuuden hallinnan raportoinnin kehittäminen, 6) Riskienhallinnan tietoteknisen infrastruktuuriarkkitehtuurin kehittäminen, 7) Vahvistetun kriisinratkaisustrategian mukaisten suunnitelmien testaaminen, resoluutiossa tapahtuvan fuusion käytännön toteuttamisen tarkempi kuvaus ja likviditeettiraportoinnin nopeuttaminen sekä datan laadun parantaminen.

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 yhtiön 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.

OP Yrityspankin hallitus on vahvistanut vuoden 2024 Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman. Yhtiön 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. Tarkastukset ovat painottuneet vuoden aikana erityisesti esimerkiksi luottoriskien ja datan hallintaan.

Ulkoinen valvonta

Tilintarkastus

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

OP Yrityspankki Oyj:n emoyhteisö OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta järjestää noin seitsemän vuoden välein eri tilintarkastusyhteisöille tarjouskilpailun, jonka nojalla tarkastusvaliokunta tekee hallitukselle suosituksen valittavasta tilintarkastajasta. Viimeisin tilintarkastajan kilpailutus tehtiin vuonna 2022 vuodelle 2024. 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.

Tilintarkastajan tehtäviin kuuluu yhtiön kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tarkastus. Lisäksi tilintarkastaja antaa toimialaa koskevan erityissääntelyn perusteella muita lausuntoja.

Yhtiön tilintarkastajana toimi vuonna 2024 tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. PricewaterhouseCoopers Oy:n nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Lauri Kallaskari. PricewaterhouseCoopers Oy on toiminut yhtiön tilintarkastajana vuodesta 2024 ja KHT Lauri Kallaskari päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

OP Yrityspankki Oyj on käyttänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n muita palveluita pääasiassa lainaohjelmien varmennuskirjeisiin.

PricewaterhouseCoopers Oy:lle maksetut palkkiot tilintarkastuksesta vuodelta 2024 olivat 226 000 euroa, tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 74 000 euroa, veroneuvonnasta 0 euroa ja muista palveluista 0 euroa.



KPMG Oy Ab:lle maksetut palkkiot tilintarkastuksesta vuodelta 2023 olivat 297 857 euroa, tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 6 554 euroa, veroneuvonnasta 102 915 euroa ja muista palveluista 153 223 euroa.

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 tarkoitettulla 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.

Julkinen valvonta

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



Taloudellinen raportointiprosessi

OP Ryhmän talous- ja rahoitusjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon eri osat huolehtivat paitsi ulkoisen laskennan edellyttämien osavuositarkastusten, puolivuositarkastusten, tilinpäätöstiedotteiden ja vuositilinpäätösten laatimisesta OP Ryhmän ja ryhmään kuuluvien yhteisöjen osalta, myös johdon työvälteinä toimivien sisäisten laskelmien, kuten liiketoiminnan tuloksellisuutta kuvaavien kuukausiraporttien tuottamisesta. OP Ryhmän Controllert-toiminto tuottaa myös tulosten tarkastusta ja analysoi toteutunutta kehitystä verrattuna ennusteisiin ja raportoi poikkeamista.

Luotettavan taloudellisen raportoinnin perustana ovat osakirjanpidoista 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 tulostilanteita. Kuukausittainen johdon tulos- ja riskiraportti laaditaan joka kuukausi samoilla periaatteilla. Raporttia laadittaessa ja sitä läpikäytessä varmennetaan tuloksen ja raportoinnin oikeellisuutta analysoimalla tulos- ja riskitasoa sekä poikkeamia tavoitteista.

Ulkoinen raportointi perustuu muun muassa IFRS-standardeihin, osakeyhtiölakiin, luottolaitoslakiin, 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 viranomaisien kirjanpito määräysten tulkinta, ohjeistus ja neuvonta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden laadinta ja noudattamisen valvonta. Tarvittaessa tilintarkastajalta hankitaan lausunto valituista periaatteista ja tulkinnoista.

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

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

Toimitusjohtaja vastaa osakeyhtiölain mukaan siitä, että yhtiön 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 osavuositarkastusten kokoaminen on keskitetty keskusyhteisökonsernitasolla. Raportointia ohjaavat johdon ja liiketoimintojen tarpeet sekä lainsäädäntö. Raportointijärjestelmät ja tiedon välitys on määritelty siten, että tavoitteiden, tuloksen, toiminnan ja riskien asianmukainen seuranta ja valvonta ovat mahdollisia määritellyillä organisaatiotasolla. OP 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.

Lakisääteisen tilintarkastuksen tehtävä on tarkastaa yhtiön kirjanpito, tilinpäätös ja hallinto. Tilintarkastaja antaa tilintarkastuksen perusteella lausunnon tilinpäätöksestä.

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 31.12.2024.



Palkat ja palkitseminen

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 2024. OP Ryhmän osuuspankkien palveluksessa oleville hallituksen jäsenille maksettiin kokouspalkkiota 685 euroa/kokous.

Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet

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

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

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

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 palkitsemisvaliokunta arvioivat ja seuraavat säännöllisesti yhtiön palkitsemisjärjestelmien toimivuutta sen varmistamiseksi, että palkitseminen kaikkien henkilöstöryhmien osalta on linjassa konsernin arvojen, strategian, tavoitteiden, riskipolitiikkojen, kestävyysriskien ja valvontajärjestelmien kanssa. Kannustinjärjestelmiä laadittaessa on huomioitu finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely.

Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen muodostui vuonna 2024 kahdesta osasta:

- 1 peruspalkka (rahapalkka ja luontoisedut, perustana tehtävien vaativuus ja henkilön osaaminen)
- 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.



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 2024 toimitusjohtajan tulospalkkion mittareina olivat 20 prosentin painoilla:

- OP Ryhmän kulu-tuotto-suhde, %-yksikköä
- Tuotepeittokriteerit täyttävien asiakkaiden määrän nettokasvu
- OP Ryhmän RORAC (Return on risk-adjusted capital)
- Yrityspankki-toiminnon tulos
- Toiminnan kokonaisarviointi (mm. liiketoiminnan uudistamisen edistäminen sekä vastuullisuusohjelmaan ja BCBS 239 –vuositavoitteisiin liittyvä laadullinen mittari).

Palkkion maksamisen tulee olla perusteltavissa yhtiön liiketoiminnan menestyksellä, sisäisten ohjeiden ja ulkoisen sääntelyn noudattamisella sekä riskinoton ja riskienhallinnan periaatteiden mukaisella toiminnalla.

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.

Hallitus päättää ansaitun palkkion mahdollisesta alentamisesta, mikäli palkkion ansaintavuoden tilinpäätöksessä:

- OP Ryhmän LCR-tunnusluku on 100–110 prosenttia, tai
- OP Ryhmän CET1-vakavaraisuus on CET1 MDA – CET1 MDA + 2 prosenttia.

Ansaittua palkkiota ei makseta, mikäli palkkion ansaintavuoden tilinpäätöksessä:

- OP Ryhmän LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) on alle 100 prosenttia, tai
- OP Ryhmän CET1-vakavaraisuus on alle CET1 MDA.

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. Ansaittua palkkiota voidaan alentaa, jättää maksamatta tai periä takaisin myös tilanteissa, joissa OP Ryhmä tai työnantajayhtiö on saanut sääntelyn tai lain rikkomisesta sanktion. Maksettu palkkio voidaan myös periä kokonaan tai osittain takaisin, jos henkilö on syylistynyt väärinkäytöksiin, tahallisesti vaarantanut liiketoiminnan tulevaisuutta tai rikkonut lakia.

Vuodelta 2024 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 muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää 50 000 euroa tai muodostaa vähintään kolmasosan vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista. Muuna kuin käteissuorituksena maksettavaan tulospalkkion osuuteen sisältyy vuoden odotusaika ennen ensimmäisen erän maksua.

Jos maksun viivästämisen euroraja ylittyy, 60 prosenttia palkkion käteisosuudesta maksetaan ansaintavuotta seuraavana vuotena ja 40 prosenttia käteisosuudesta lykätään viidelle seuraavalle vuodelle. Palkkion muuna kuin käteissuorituksena maksettavasta osuudesta (nk. instrumenttiosuus) maksetaan 40 prosenttia toisena ansaintavuoden jälkeisenä vuonna ja 60 prosenttia maksettavasta instrumenttiosuudesta lykätään viidelle seuraavalle vuodelle.

Mikäli muuttuvan palkitsemisen määrä ylittää 8 kuukauden palkan ja on vähintään 200 000 euroa, maksetaan palkkion käteisosuudesta heti 40 prosenttia ja 60 prosenttia maksusta lykätään viidelle seuraavalle vuodelle. Viiteinstrumenttiin sidotun palkkion ensimmäinen erä maksetaan vuoden odotusajan jälkeen ja loppuosa viiden seuraavan vuoden aikana. Muuna kuin käteissuorituksena käytetään OP Osuuskunnan hallituksen päättämää viiteinstrumentin arvoa.



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 2024 olivat OP Ryhmän kulu-tuotto-suhde sekä tuotepeittokriteerit täyttävien asiakkaidenmäärän nettokasvu. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon siirrettävästä voittopalkkiosta. Voittopalkkion enimmäismäärä vuonna 2024 oli 3 prosenttia henkilöstörahaston piiriin kuuluvien henkilöiden palkkasummasta.

Toimitusjohtajan ansiot

Toimitusjohtaja Katja Keitaanniemen palkat vuonna 2024
(palkka perustuu toimitusjohtajan rooliin OP Osuuskunnan johtokunnan jäsenenä):

Euroa	
Säännöllinen rahapalkka	431 760
Lomaraha	21 600
Luontoisedut	240
Ansaittu tulospalkkio vuodelta 2023	403 859
josta vuonna 2024 maksettu	80 772
josta maksetaan vuosina 2025–2030	323 087
Aiemmiltä vuosilta ansaitut lykätyt palkkiot, jotka on maksettu vuonna 2024	136 556
Aiemmiltä vuosilta ansaitut lykätyt palkkiot, jotka maksetaan vuosina 2025–2029	310 006
Vuonna 2024 maksetut palkat, palkkiot ja luontoisedut yhteensä	670 928

Toimitusjohtajan lisäeläkevakuutuksen kustannus vuonna 2024 oli 90 720 euroa.



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, kiellästä sisäpiiritiedon käytöstä ja ilmaisemisesta, sisäpiiritiedon julkistamisesta, julkisista sisäpiirirekistereistä, ei-julkisista sisäpiiriluetteloista, johtohenkilöiden luetteloista sekä liiketoimien ilmoittamisesta ja julkistamisesta, sisäpiiriläisiä koskevista kaupankäyntirajoituksista sekä sisäpiirihallinnosta. Lisäksi ohjeissa käsitellään vaikuttavassa asemassa olevia henkilöitä koskevia rajoituksia ja rajoitusten noudattamista koskevan valvonnan järjestämistä. Henkilöt, joilla katsotaan olevan jatkuva pääsy kaikkeen OP 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 kautta.

OP Yrityspankki pitää tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiiriluetteloita.

OP Yrityspankin toimintaan sijoituspalveluja tarjoavana 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 308

00013 OP



Lähipiiriliiketoimia koskevat periaatteet

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 Oy:ssä ja osuuspankeissa.

OP Yrityspankissa on määritelty lähipiiri ja lähipiiriliiketoimet luottolaitoslain sekä valtiovarainministeriön asetuksen ja 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 lähipiiriluottoja ja -sijoituksia koskeva päätöksentekomenettely on määritelty. OP Yrityspankin hallitus on vahvistanut lähipiiriluotonantoa ja -sijoituksia koskevan ohjeen yhteydessä yhtiössä sovellettavat päätöksentekovaltuudet näiden luottojen ja sijoitusten osalta. Lähipiiriluotot ja -sijoitukset hyväksytään joko hallituksessa tai hallituksen antaman valtuutuksen perusteella erikseen määritellyssä päätöksentekoelimessä. Hallituksen päätöstä edellytetään aina, mikäli lähipiiriluottoa tai -sijoitusta ei myönnetä tavanomaisin luottoehdoin.

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

OP Yrityspankki raportoi tilinpäätöksen liitetiedoissa IAS 24-standardin mukaiset lähipiiriliiketoimet.



Tiedonantopolitiikka

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

OP Osuuskunnan tytäryhtiöt OP Yrityspankki ja OP-Asuntoluottopankki Oyj (OPA) vastaavat OP Ryhmän varainhankinnasta raha- ja pääomamarkkinoilta. OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen liikkeeseen laskemat arvopaperit ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsingin ohella tai sijaan Euronext Dublinissa (16.2.2018 lähtien liikkeeseen lasketut), London Stock Exchangessa (ennen 16.2.2018 liikkeeseen lasketut) tai muissa arvopaperipörssissä. Lisäksi OP Yrityspankki on laskenut ja voi laskea liikkeeseen listaamattomia joukkovelkakirjalainoja ja/tai sijoitustodistuksia muun muassa Suomen, Englannin, Irlannin, Australian ja Japanin markkinoille. Myös OPA voi laskea liikkeeseen listaamattomia joukkovelkakirjalainoja muun muassa Saksan markkinoille.

OP Ryhmä, OP Yrityspankki Oyj ja OP-Asuntoluottopankki Oyj noudattavat tiedonantopolitiikassaan lainsäädäntöä, asetuksia ja muuta sitovaa sääntelyä, Finanssivalvonnan ja Euroopan Arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) määräyksiä ja ohjeita sekä Euronext Dublinin ja London Stock Exchangen sääntöjä. OP Ryhmän viestinnässä huomioidaan edellisten lisäksi soveltuvin osin Nasdaq Helsingin ja muiden edellä mainitsemattomien pörssien säännöt sekä Hyvän hallintotavan ohjeistus ja ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Business Ethics).

OP Ryhmän viestintä- ja tiedonantopolitiikkaa sovelletaan joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoiden (OP Yrityspankki ja OPA) ja OP Ryhmän tiedottamisen toimintaperiaatteisiin ja -tapoihin. OP Ryhmän viestintä- ja tiedonantopolitiikka on hyväksytty OP Osuuskunnan hallituksessa 30.10.2024, OP Yrityspankki Oyj:n hallituksessa 30.10.2024 ja OP-Asuntoluottopankki Oyj:n hallituksessa 31.10.2024.

OP Ryhmän viestintä- ja 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 liikkeeseenlaskijan 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 osavuositarkastuksensa, 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.

Viestintä- ja 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 viestintä- ja tiedonantopolitiikan johdonmukaisuutta, toimivuutta ja riittävyyttä säännöllisesti vähintään vuosittain.

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

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