

Selvitys OP Yrityspankki Oyj:n
hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
vuodelta 2025





Sisällys

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



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 yhtiön johtamista.

Tämä selvitys OP Yrityspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance Statement) on laadittu luottolaitoslain, arvopaperimarkkinalain, EU:n valvontaviranomaisten (EBA, ESMA) ja soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaiseman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi 2025:n mukaisesti. Tarkemmat tiedot hallinnointikoodin noudattamisesta OP Yrityspankissa löytyvät kohdasta "Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista". Lisäksi tässä selvityksessä on annettu luottolaitoslain ja soveltuvin osin hallinnointikoodin mukainen selvitys yrityksen palkitsemisesta vuodelta 2025.

Yhtiön hallitus käsitteli 29.1.2026 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 Yrityspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla internetsivuilla www.op.fi - [OP Pohjola - Medialle - Raportit ja julkaisut](#) - [OP Yrityspankin raportit](#).

Selvityksen keskeisten hallintoon liittyvien osa-alueiden ajantasaiset tiedot ovat saatavilla OP Pohjolan velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla www.op.fi - Tietoa OP Pohjolasta - [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, rahoitusalan yrityksiä koskevia säädöksiä, OP Yrityspankin yhtiöjärjestystä ja OP Pohjolan 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 noudattaminen ja poikkeamat suosituksista

Vuonna 2025 OP Yrityspankki noudatti Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia vapaaehtoisuuteen perustuen siltä osin kuin se soveltuu finanssialan toimijan kokonaan omistamalle 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 Yrityspankin ainoa osakkeenomistaja.
	Hallituksen kaikki jäsenet ovat riippuvaisia yhtiöstä ja/tai sen osakkeenomistajasta OP Osuuskunnasta. Palkitsemispolitiikkaa ei käsitellä yhtiökokouksessa.	
Raportointivaatimukset	OP Yrityspankki noudattaa hallinnointikoodin raportointivaatimuksia kokonaan omistetulle tytäryhtiölle ja luottolaitokselle soveltuvin osin.	Poikkeamat koskevat tietoja, joita OP Yrityspankin osalta ei ole saatavissa, tai joiden esittäminen OP Yrityspankin omistusrakenne huomioon ottaen ei ole merkityksellistä. Katso tarkemmin yllä perustelut poikkeamiselle tietyistä hallinnointikoodin suosituksista.



OP Pohjolan rakenne

OP Yrityspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti OP Pohjolaan. OP Pohjola on osuustoiminnallinen, vuonna 1902 perustettu finanssialan toimija. OP Pohjolan muodostavat 31.12.2025 tilanteessa 54 jäsenosuuspankkia (93) sekä keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen.

OP Osuuskunta (OP Pohjolan keskusyhteisö) ja sen jäsenluottolaitokset, kuten OP Yrityspankki ja jäsenosuuspankit, 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, jotka emoyhteisö tai sen tytäryhteisöt omistavat kokonaan tai joista ne tai jokin niistä omistavat enemmistön. OP Yrityspankki kuuluu OP Osuuskunta -konserniin ja on OP Osuuskunnan täysin omistama tytäryhtiö.

OP Yrityspankki toimii OP Pohjolaan kuuluvien osuuspankkien keskusrahallaitoksena. OP Yrityspankilla on Virossa, Latviassa ja Liettuassa sivuliikkeet.

Yhteenliittymärakenteeseen kuuluu lakisääteinen keskusyhteisön maksuvelvollisuus ja jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu. 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 Pohjolan rakenteesta Selvityksestä OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2025, kohta "OP Pohjolan rakenne".



OP Pohjolan vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto

OP Pohjolle on määritelty sen toimintaa ohjaavat ja sen perustehtävää tukevat arvot, jotka ovat ihmisläheisyys, vastuullisuus ja yhdessä menestyminen. OP Pohjolan arvot sekä vastuullisuutta ja luotettavaa hallintoa koskevat linjaukset ohjaavat myös OP Yrityspankin toimintaa.

Vastuullisuus on integroitu kiinteästi OP Pohjolan liiketoimintaan ja strategiaan. OP Pohjolan vastuullisuusohjelman painopistealueet ilmasto ja ympäristö, ihmiset ja yhteisöt sekä hyvä hallintotapa luovat perustan vastuullisuustyölle. Vastuullisuusohjelma on luettavissa OP Pohjolan verkkosivuilla osoitteessa www.op.fi/op-ryhma/vastuullisuus/vastuullisuusohjelma.

Vastuullisuusohjelma on päivitetty vuonna 2025, ja päivitetty vastuullisuusohjelma on tullut voimaan vuoden 2026 alussa.

OP Pohjola raportoi vastuullisuudestaan kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) alaisten eurooppalaisten kestävyysraportointistandardien (ESRS) mukaisesti.

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



OP Yrityspankin hallintorakenne

OP Yrityspankissa 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 ja mahdolliset muut yhtiökokouksutsussa erikseen mainitut asiat.

OP Yrityspankin ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta käsitteli kirjallisella osakkeenomistajan päätöksellä 13.3.2025 yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat: se vahvisti vuoden 2024 tilinpäätöksen, myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden, päätti, että tilikaudelta 2024 jaetaan osinkoa 0,35 euroa osakkeelta eli yhteensä 112 000 000,00 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 sekä OP Pohjolan sisäisen ohjeistuksen mukaista luotettavuutta, ammattitaitoa ja sopivuutta ("fit & proper"). Hallituksen jäsenten fit & proper -arviointi tehdään säännöllisesti.

OP Pohjolassa hallintoelinten kokoonpanoa suunnitellaan pitkäjänteisesti. Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että hallintoelimissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta.

Lue lisää hallintoelinten monimuotoisuuden liittyvistä periaatteista Selvityksestä OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025 kohdasta "Hallinnon monimuotoisuus".

Hallituksen kokoonpano ja kokoukset 2025

Timo Ritakallio, s. 1962

Hallituksen puheenjohtaja

Vuorineuvos, OP Pohjolan 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 (1.1.2026 alkaen Varsinais-Suomen Osuuspankki)

Kauppätieteiden maisteri, eMBA

Mika Kivimäki, s. 1969 (hallituksen jäsen 13.3.2025 alkaen)

Toimitusjohtaja, Hämeen Osuuspankki

Kauppätieteiden maisteri, eMBA

Mikko Timonen, s. 1975

Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Pohjola

Kauppätieteiden maisteri

Hannakaisa Länsisalmi, s. 1970

Johtaja, Henkilöstö, kulttuuri ja viestintä, OP Pohjola

Psykologian tohtori

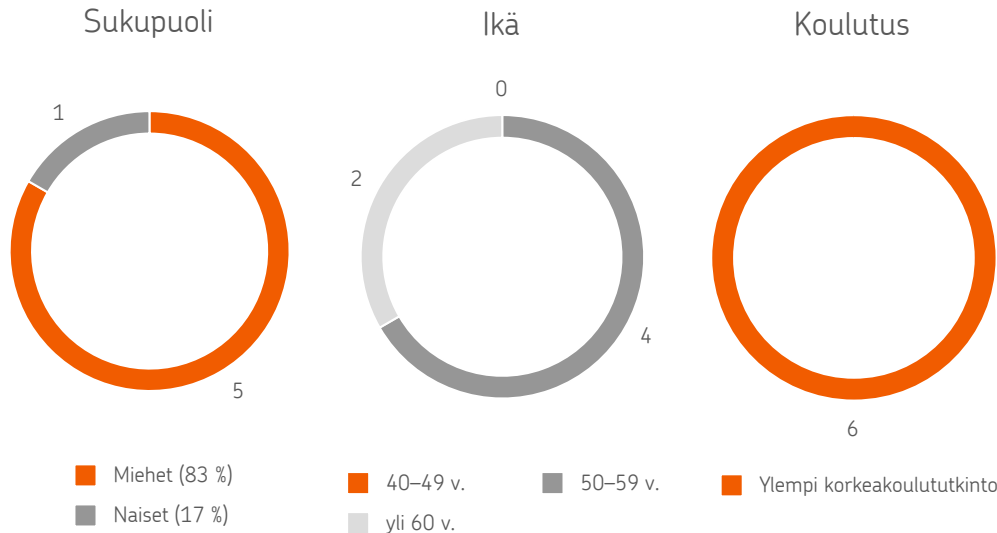
Mikko Vepsäläinen, s. 1976 (hallituksen jäsen 13.3.2025 saakka)

Toimitusjohtaja, Pohjois-Savon Osuuspankki

Oikeustieteen kandidaatti, eMBA



Hallituksen monimuotoisuus



Vuonna 2025 hallituksessa oli kuusi (6) jäsentä, joista viisi (5) oli miehiä ja yksi (1) nainen.

Hallituksen jäsenten henkilötiedot, keskeinen työkokemus ja merkittävimmät luottamustoimet ovat luettavissa englanniksi OP Pohjolan velkasijoittajasivuilla osoitteessa www.op.fi - OP Pohjola - Velkasijoittajat - Corporate Governance (OP Corporate Bank plc) - Hallituksen jäsenet.

Hallitus kokoontui 11 kertaa vuonna 2025. Hallituksen jäsenten osallistumisaste vuonna 2025 pidettyihin kokouksiin oli 96,9 prosenttia.

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

Hallituksen tehtävät

Hallitus vastaa yhtiön hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Tehtävää toteuttaessaan hallituksen on otettava huomioon OP Pohjolan 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.

OP Yrityspankin hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus vastaa lisäksi 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
- 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
- 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 Pohjolan Yrityspankki-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 kehittamisestä ja koordinoinnista.

Toimitusjohtajan henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat luettavissa OP Pohjolan velkasijoittajasivuilta osoitteessa www.op.fi - Tietoa OP Pohjolasta - 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 Pohjolan 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, 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

Jarkko Nikkanen s. 1974

Johtaja, Rahoituksen järjestäminen
Kauppatieteiden maisteri

Janne Holkko, s. 1977

Head of Credits/Luottohallinnon johtaja
Kauppatieteiden maisteri

Jari Jaulimo, s. 1962

Johtaja, Rahavirrat ja käyttöpääoma
Oikeustieteen kandidaatti, VT, MBA

Antti Karhu, s. 1984

Johtaja, Teknologia ja data
Kauppatieteiden maisteri

Veli Pekka Petro, s. 1964

Head of Markets/Markets-toiminnan johtaja
Kauppatieteiden maisteri

Elina Erkkilä, s. 1983

ESG- ja vastuullisuusjohtaja
Kauppatieteiden maisteri



Jarmo Tiihonen, s. 1963

Johtaja, Suurasiakkaat ja Baltia

Diplomi-insinööri

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 luotettavuutta, tehokkuutta sekä ohjeiden ja sääntelyn noudattamista. Nämä toimet kohdistuvat kaikkeen toimintaan, myös ulkoistettuihin palveluihin.

OP Osuuskunnan hallitus hyväksyy sisäisen valvonnan periaatteet, joita noudatetaan kaikissa OP Pohjolan yhteisöissä.

Sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan liittyvät roolit ja vastuut on jaettu kolmeen puolustuslinjaan. Ensimmäinen puolustuslinja, liiketoiminta ja osaamiskeskukset, ovat riskinomistajia ja siten vastuussa vahvistetun riskienhallinnan viitekehyksen – riskilimiittien ja maltillisen riskinottohalun – sekä sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamisesta. Ensimmäinen puolustuslinja vastaa myös raportoinnista toiselle puolustuslinjalle näiden ohjeistusten mukaisesti.

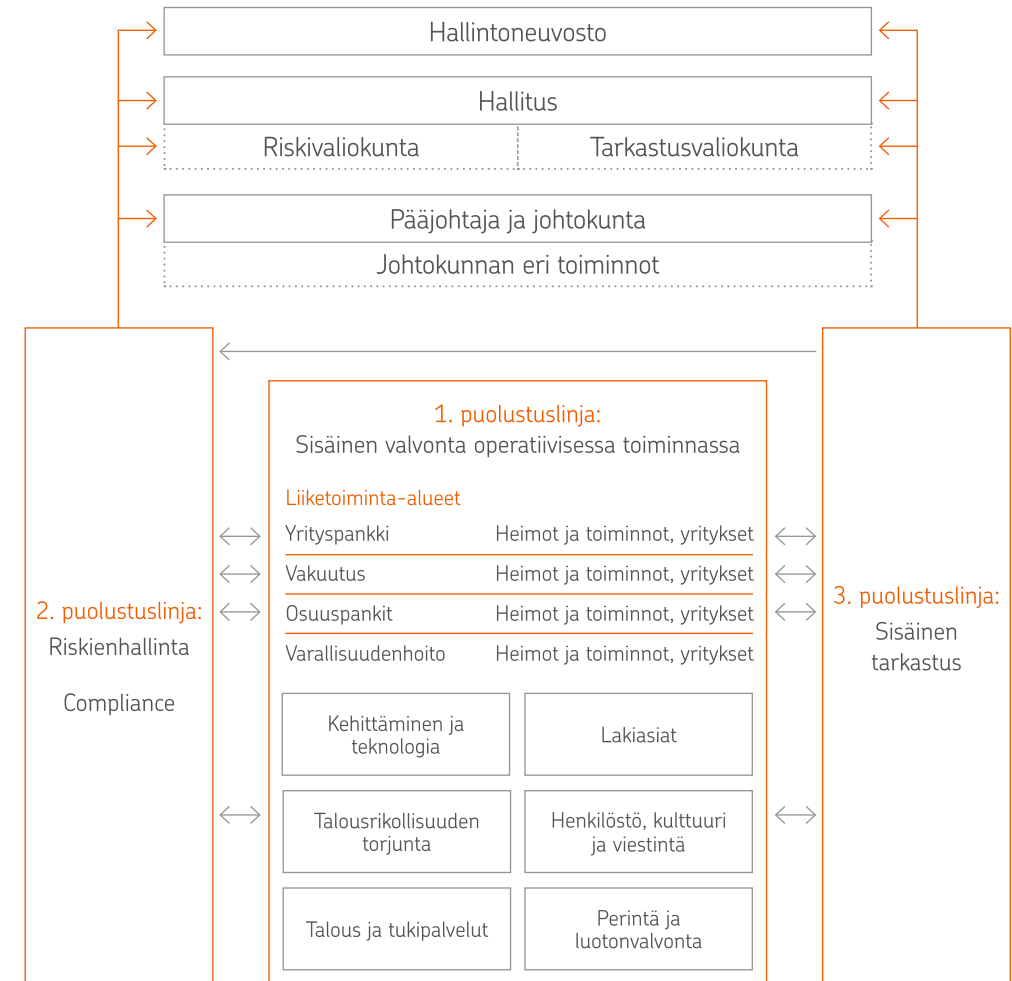
Toisen puolustuslinjan liiketoiminnoista riippumattomat, toiminnot vastaavat riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan viitekehyksen ylläpidosta ja siihen liittyvien politiikkojen ja menettelyjen toteutuksen seurannasta. Ne myös valvovat, että ensimmäisen puolustuslinjan riskienhallinta ja muu sisäinen valvonta toteutetaan tehokkaasti ja säännöksiä noudattaen.

OP Pohjolan yrityksissä liiketoiminnoista riippumattomat riskienhallinta- ja compliance-toiminnot järjestetään OP Osuuskunnan hallituksen linjausten ja Riskienhallinnan ja Compliancencen antaman tarkemman ohjeistuksen mukaisesti.

Kolmannen puolustuslinjan eli Sisäisen tarkastuksen tarkastusvastuualue kattaa OP Pohjolan ensimmäisen ja toisen puolustuslinjan, ja sen vastuut ja raportointimenettelyt on kuvattu OP Osuuskunnan hallituksen hyväksymisissä toimintaperiaatteissa.

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

Puolustuslinjat





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 ja suositusten toteuttamisen etenemisestä.

OP Pohjolan yhteisöjen hallitusten tehtävänä on huolehtia siitä, että sisäinen valvonta on järjestetty asianmukaisesti ja että siinä on otettu huomioon OP Pohjolan tasoiset sisäisen valvonnan periaatteet, sekä niitä täydentävä keskusyhteisön ohjeistus.

Sisäistä valvontaa täydentää OP Pohjolan yhteisöjen palveluksessa olevien mahdollisuus ilmoittaa riippumattoman kanavan kautta säännösten ja määräysten epäilyistä rikkomisesta (whistleblowing). Ilmoituskanava on myös OP Pohjolan 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 niiden hallinnasta on liiketoiminnassa. OP Yrityspankille on nimetty vastuullinen compliance officer, joka on osa OP Pohjolan Compliance-toimintoa. Vastuullinen compliance officer raportoi yhtiön hallitukselle ja häntä tukevat nimetyt compliance officerit, jotka yhdessä keskusyhteisön compliance officereiden kanssa avustavat ylintä ja toimivaa johtoa, sekä liiketoimintaa säännösten noudattamattomuuteen liittyvien riskin hallinnassa, valvovat säännösten noudattamista, sekä kehittävät omalta osaltaan sisäistä valvontaa.

Compliance varmistaa sääntelyn noudattamista ja täytäntöönpanoa pääsääntöisesti tekemällä valvontoja, arvioimalla compliance-riskejä ja hallintakeinojen riittävyyttä, sekä varmentamalla sääntelymuutosten valmistautumisen tilannetta. Compliance raportoi riskitilanteesta ja havainnoistaan säännöllisesti OP Yrityspankin hallitukselle ja OP Pohjolan compliance-organisaatiolle. Toiminnasta raportoidaan myös OP Osuuskunnan johtokunnalle, sekä hallituksen riskivaliokunnalle osana OP Pohjolan tasoista raportointia.

Compliance-toiminto laatii vuosittain toiminta- ja valvontasuunnitelman, joka vahvistetaan OP Yrityspankin hallituksessa. Hallitus käsittelee ja yhtiö noudattaa myös OP Pohjolan compliance-toimintaan liittyviä periaatteita ja ohjeita.

Riskienhallinta

OP Yrityspankin riippumaton riskienhallintatoiminto on organisatorisesti osa OP Pohjolan keskitettyä riskienhallintatoimintoa.

Riskienhallintaprosessissaan OP Pohjola valitsee ensin, mitä riskejä se on valmis ottamaan strategian mukaista liiketoimintaansa toteuttaessaan, ja sen jälkeen riskienhallinnallisilla menettelyillä tunnistaa, arvioi, mittaa, hallitsee ja seuraa riskejä. Riskienhallintaprosessin tavoitteena on varmistaa, että OP Pohjolan päivittäiset operatiiviset prosessit ovat asiakkaiden näkökulmasta laadukkaat ja samanaikaisesti sisäisesti kulutehokkaat sekä toimintavarmat. Lisäksi tavoitteena on tuloksen ja riskien tasapaino sekä pääomien ja likviditeetin riittävyys suhteessa riskeihin.

OP Osuuskunnan hallitus asettaa Riskienhallinnan periaatteet OP Pohjolassa (Risk Appetite Framework) -ohjeella riskienhallinnalliset menettelytavat varmistamaan riskinoton pysymisen Riskinoton periaatteet OP Pohjolassa (Risk Appetite Statement) -ohjeen rajoissa.

OP Pohjolan liiketoiminoista riippumatonta riskienhallintatoimintoa johtaa OP Osuuskunnan hallituksen nimittämä Chief Risk Officer, joka raportoi OP Osuuskunnan hallitukselle ja sen riskivaliokunnalle. Riskienhallintatoiminto avustaa ylintä johtoa riskienhallintaperiaatteiden ja -politiikkojen valmistelussa, tukee liiketoimintoja niiden toteutuksessa ja valvoo, että liiketoiminta toimii johdon määrittämien periaatteiden, politiikkojen ja limiittien mukaisesti. .

Vuonna 2025 Riskienhallintatoiminnon organisaatorakennetta uudistettiin. Muutoksella vahvistetaan kykyä valvoa, raportoida ja analysoida OP Pohjolan ansaintalogiikkojen muodostamaa kokonaisuutta entistä tehokkaammin. Samalla riskienhallinnan sisäisten toimintaprosessien vastuita tarkennettiin, mikä vahvistaa toiminnon valmiuksia toimia OP Pohjolan data- ja teknologiastrategioiden mukaisesti.

Sisäinen tarkastus

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Yrityspankin emoyhteisön OP Osuuskunnan eli OP Pohjolan Sisäinen tarkastus. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Pohjolalle 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.

OP Yrityspankin hallitus on vahvistanut vuoden 2025 Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman. Yhtiöön suoraan kohdistuneiden tarkastusten lisäksi sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Pohjolan keskitettyihin toimintoihin kohdistuvaa tarkastusta. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu riskiperusteisesti huomioiden OP Pohjolan strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet.

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 Yrityspankin 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. 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 2025 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 on käyttänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n muita palveluita pääasiassa lainaohjelmien varmennuskirjeisiin.

PricewaterhouseCoopers Oy:lle maksetut palkkiot tilintarkastuksesta vuodelta 2025 olivat 305 800 euroa, tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 35 514 euroa ja muista palveluista 52 500 euroa. Tilintarkastuspalkkiot vuodelta 2024 olivat 250 000 euroa ja palkkiot muista palveluista olivat 74 000 euroa. Luvut eivät sisällä arvonlisäveroa.

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 huomioi toiminnassaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistaman OP Pohjola -tasoisien 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 Liettuassa valvovat soveltuvin osin asianomaisten valtioiden valvontaviranomaiset.



Taloudellinen raportointiprosessi

OP Pohjolan talous- ja rahoitusjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon eri osat huolehtivat paitsi ulkoisen laskennan edellyttämien osavuositarkastusten, puolivuositarkastusten, tilinpäätöstiedotteiden ja vuositilinpäätösten laatimisesta OP Pohjolan ja siihen kuuluvien yhteisöjen osalta, myös johdon työvälineinä toimivien sisäisten laskelmien, kuten liiketoiminnan tuloksellisuutta kuvaavien kuukausiraporttien tuottamisesta. OP Pohjolan Controller-toiminto tuottaa myös tulosennusteita 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 tulospöytäkirjoja. Kuukausittainen johdon tulos- ja riskiraportti laaditaan joka kuukausi samoilla periaatteilla. Raporttia laadittaessa ja sitä läpikäytessä varmennetaan tuloksen ja raportoinnin oikeellisuutta analysoimalla tulos- ja riskiasemaa sekä poikkeamia tavoitteista.

Ulkoisen raportointi perustuu muun muassa IFRS-standardeihin, osakeyhtiölakiin, luottolaitoslakiin, kirjanpitolakiin sekä Finanssivalvonnan standardeihin ja määräyksiin. Kaikkien OP Pohjolaan kuuluvien yhteisöjen kirjanpidossa, tilinpäätöksessä ja konsernitilinpäätöksessä noudatetaan yhtenäisiä periaatteita. OP Pohjolan 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.

OP Yrityspankin 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 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 keskusyhteisökonsernitason tasolle. 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 Pohjolan 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 riittävyttä 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 31.12.2025.



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 2025. OP Pohjolan osuuspankkien palveluksessa oleville hallituksen jäsenille maksettiin kokouspalkkiota 685 euroa/kokous 9.4.2025 asti ja tämän jälkeen 700 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 Pohjolan Yrityspankki-liiketoiminnan johtajan toimisuhdetta koskevassa sopimuksessa ja sen liitteessä.

Toimitusjohtaja kuuluu OP Pohjolan Yrityspankki-liiketoiminnan johtajana OP Osuuskunnan johtokuntaan. Toimitusjohtajan eläkeikä määräytyy eläkelakien mukaisesti. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP Pohjolan 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 Pohjolan Yrityspankki-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 Pohjolassa 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 OP Pohjolan arvojen, strategian, tavoitteiden, riskipoliittikkojen, kestävyysriskien ja valvontajärjestelmien kanssa. Kannustinjärjestelmiä laadittaessa on huomioitu finanssi- ja rahoitusalan yhtiöiden palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely.

Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen muodostui vuonna 2025 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. Maksuperusteisen lisäeläkkeen vakuutusmaksua kertyy 20 prosenttia kiinteästä vuosiansiosta. Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisesta päättää yhtiön hallitus.



Tulospalkkiojärjestelmä

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

Vuonna 2025 toimitusjohtajan tulospalkkion mittareina olivat:

- OP Pohjolan kulu-tuottosuhde ilman OP-bonuksia, prosenttiyksikköä (20 % paino)
- Asiakasmäärän kasvuun liittyvä strateginen mittari (20 % paino)
- OP Pohjolan RORAC (Return on risk-adjusted capital, 20 % paino)
- Yrityspankki-segmentin liikevoitto (20 % paino)
- Toiminnan kehittäminen (10 % paino, sisältäen mm. liiketoiminnan laaja-alaiset muutokset, vahva riskienhallinta- ja compliance -kulttuuri ja henkilöstöön liittyvät tavoitteet)
- Vastuullisuustavoite (10 % paino, perustuu hallituksen kokonaisarviointiin OP Pohjolan vastuullisuusohjelman keskeisten tavoitteiden edistymisestä).

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

Palkitsemisen ryhmittymätasoisena reunaehtona on, että palkkion maksuhetkellä OP Pohjolan LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) on yli 120 prosenttia ja CET1-vakavaraisuus on yli CET1 MDA + 2 prosenttiyksikköä (CET1 MDA = CET1-minimitaso, jonka alittuessa voitonjakoa rajoitetaan).

Tuloskortin mittareiden perusteella ansaitun palkkion lopulliseen määrään vaikuttaa lisäksi keskusyhteisökonsernin liikevoitto kertoimella 0,5–1,25.

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

- OP Pohjolan LCR-tunnusluku on 100–120 prosenttia, tai
- OP Pohjolan CET1-vakavaraisuus on CET1 MDA – CET1 MDA + 2 prosenttiyksikköä.

Ansaittua palkkiota ei makseta, mikäli palkkion ansaintavuoden tilinpäätöksessä:

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

Palkkioiden maksun edellytyksenä on myös Yrityspankki-liiketoiminnan liikevoiton voitollisuus.

Lisäksi ansaittua palkkiota alennetaan ennen palkkion maksua tai palkkio voidaan jättää kokonaan maksamatta, mikäli ryhmittymässä 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 Pohjola tai työnantajayhtiö on saanut sääntelyn tai lain rikkomisesta sanktion. Maksettu palkkio voidaan myös periä kokonaan tai osittain takaisin, jos henkilö on syyllistynyt väärinkäytöksiin, tahallisesti vaarantanut liiketoiminnan tulevaisuutta tai rikkonut lakia.

Vuodelta 2025 toimitusjohtajalla on oikeus enintään kymmenen kuukauden säännöllistä ennakonpidätyksen alaista palkkaa vastaavaan tulospalkkioon. Tulospalkkio voi palkitsemisjärjestelmän ehtojen mukaisesti ylittää edellä mainitun tulospalkkion enimmäismäärän tuloskertoimen johdosta. Tulospalkkio ei kuitenkaan voi ylittää 12 kk kiinteää kokonaisansiota.

Tulospalkkion maksuun sovelletaan luottolaitosten palkitsemista koskevan sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä sekä tulospalkkion maksamista puoliksi muuna kuin käteissuorituksena (viiteinstrumentin arvoon sidottuna), mikäli muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää 50 000 euroa tai muodostaa vähintään kolmasosan vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista. Viiteinstrumentin arvoon sidottuun lykätyn tulospalkkion osuuteen sisältyy vuoden odotusaika ennen ensimmäisen erän maksua.

Jos maksun viivästyminen euroraja ylittyy, 60 prosenttia palkkion käteisosuudesta maksetaan ansaintavuotta seuraavana vuotena ja 40 prosenttia käteisosuudesta lykätään viidelle seuraavalla vuodelle. Viiteinstrumentin arvoon sidotusta osuudesta maksetaan 40 prosenttia toisena ansaintavuoden jälkeisenä vuonna ja 60 prosenttia viiteinstrumentin arvoon sidotusta osuudesta 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. Viiteinstrumentin arvoon sidotusta



osuudesta maksetaan 40 prosenttia toisena ansaintavuoden jälkeisenä vuonna ja 60 prosenttia viiteinstrumentin arvoon sidotusta osuudesta lykätään viidelle seuraavalle vuodelle.

Muuna kuin käteissuorituksena käytetään OP Osuuskunnan hallituksen päättämää viiteinstrumentin arvoa. Vuonna 2025 viiteinstrumentin arvo perustui OP Pohjolan oman pääoman tuottoon, CET 1 -vakavaraisuuteen sekä järjestämättömien saamisten (NPE) osuuteen.

Lykättyjen palkkioiden määrää alennetaan 1/3:lla, mikäli

- OP Pohjolan oman pääoman tuotto (ROE) on alle hallituksen ennalta määrittämän raja-arvon tai
- OP Pohjolan järjestämättömien saamisten (NPE) osuus on yli hallituksen ennalta määrätyn raja-arvon lykätyn palkkion maksuvuotta edeltävän vuoden tilinpäätöksessä.

Mikäli molemmat edellä mainitut ROE:n ja NPE:n raja-arvot toteutuvat, palkkiota alennetaan 2/3:lla.

Lykättyjä palkkioita ei makseta, mikäli OP Pohjolan CET1-vakavaraisuus on alle CET1 MDA lykätyn palkkion maksuvuotta edeltävän vuoden tilinpäätöksessä.

Henkilöstörahasto

Henkilöstö (pl. johto) on OP Pohjolan yhteisen henkilöstörahaston (OP Ryhmän henkilöstörahasto hr) piirissä. Henkilöstörahaston perustana on OP Pohjolan yhteisten strategisten tavoitteiden saavuttaminen. Järjestelmän tavoitemittarit vuonna 2025 olivat OP Pohjolan kulu-tuottosuhte ilman OP-bonuksia sekä asiakasmäärän kasvuun liittyvä strateginen mittari. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon siirrettävästä voittopalkkiosta. Voittopalkkion enimmäismäärä vuonna 2025 oli 3 prosenttia henkilöstörahaston piiriin kuuluvien henkilöiden palkkasummasta.

Toimitusjohtajan ansiot

Toimitusjohtaja Katja Keitaanniemen maksetut palkat ja palkkiot vuonna 2025

(palkka perustuu toimitusjohtajan rooliin OP Osuuskunnan johtokunnan jäsenenä):

Euroa	
Säännöllinen rahapalkka	437 760
Lomaraha	22 200
Luontoisedut	240
Aiemmilta vuosilta ansaitut tulospalkkiot, jotka on maksettu vuonna 2025 *	275 992
Vuonna 2025 maksetut palkat, palkkiot ja luontoisedut yhteensä	736 192
Aiemmilta vuosilta ansaitut lykätyt palkkiot, jotka maksetaan vuosina 2026–2031 **	764 057

* Sisältää lykätyt tulospalkkiot ansaintajaksolta 2020, 2021, 2022 ja 2023 (212 092 €) sekä ansaintajaksolta 2024 heti maksettavan käteisosuuden (63 900 €).

** Sisältää lykätyt tulospalkkiot ansaintajaksolta 2020, 2021, 2022, 2023 ja 2024.

Toimitusjohtajan lisäeläkevakuutuksen kustannus vuonna 2025 oli 92 040 euroa.



Sisäpiirihallinto sekä sisäpiirirekisterien ja -luetteloiden julkisuus

OP Yrityspankilla on sijoituspalvelun tarjoajana ja arvopaperien liikkeeseenlaskijana sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeistus osana OP Pohjolan sisäpiiriohjeistusta. Ohjeet sisältävät määräyksiä sisäpiiritiedosta, kiellatusta sisäpiiritiedon käytöstä ja ilmaisemisesta, sisäpiiritiedon julkistamisesta, julkisista sisäpiirirekistereistä, ei-julkisista sisäpiirilueteloista, johtohenkilöiden luetteloista sekä liiketoimien ilmoittamisesta ja julkistamisesta, sisäpiiriläisiä koskevista kaupankäyntirajoituksista sekä sisäpiirihallinnosta. Lisäksi ohjeissa käsitellään relevantteja henkilöitä (vaikuttavassa asemassa olevia) 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 sisäpiirilueteloon.

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

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

OP Pohjolan Lakiasiat ylläpitää OP Pohjolaan kuuluvien yhteisöjen julkisia sisäpiirirekistereitä, relevanttien henkilöiden luetteloita (vaikuttavassa asemassa olevien rekistereitä), yrityskohtaisia pysyviä sisäpiirilueteloita ja johtohenkilöiden luetteloita. Rekisterinpito on järjestetty Euroclear Finland Oy:n ylläpitämän Insider Elements palvelun kautta.

OP Yrityspankki pitää tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiirilueteloita.

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 sisäpiirisäätelyn 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 relevanttien henkilöiden luettelon (vaikuttavassa asemassa olevien rekisterin), pysyvän sisäpiiriluetelon tai hankekohtaisten sisäpiirilueteloiden, sisältämät tiedot eivät ole julkisia. Otteita ja jäljennöksiä julkisesta sisäpiirirekisteristä voi tilata OP Pohjola Lakiasiat, Varallisuudenhoidon lakiasiat -osastolta. Yksilöidyt tietojenluovutuspyynnöt pyydetään toimittamaan kirjallisesti osoitteella:

OP Pohjola Lakiasiat
Varallisuudenhoidon lakiasiat
PL 308
00013 OP



Lähipiiriliiketoimia koskevat periaatteet

OP Pohjolassa 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 Pohjolaa koskevat lähipiiriluotonantoa ja -sijoituksia koskevat periaatteet, joita noudatetaan OP Pohjolan yhteisöistä OP Yrityspankki Oyj:ssä, OP-Asuntoluottopankki Oyj:ssä, OP Vähittäisasiakkaat Oyj:ssä, OP Varainhoito Oy:ssä ja osuuspankeissa.

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

OP Yrityspankki saa säännöllistä raportointia lähipiiriluootoista ja -sijoituksista ja niitä valvotaan säännöllisesti compliance-valvontana. OP Yrityspankin compliance-toiminnasta vastaavat henkilöt raportoivat lähipiiriluoottoja 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 kommunikoi pääomamarkkinoiden osapuolien ja muiden sidosryhmien kanssa OP Pohjolan viestintä- ja tiedonantopolitiikassa kuvattujen toimintaperiaatteiden ja -tapojen mukaisesti. Toimintaperiaatteiden ja -tapojen lisäksi politiikassa kuvataan lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamista, jakelua ja saatavilla pitoa. OP Pohjola arvioi viestintä- ja tiedonantopolitiikan johdonmukaisuutta, toimivuutta ja riittävyttä säännöllisesti vähintään vuosittain.

Viestintä- ja tiedonantopolitiikka on hyväksytty OP Osuuskunnan hallituksessa 25.11.2025, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n hallituksessa 26.11.2025 ja OP Yrityspankki Oyj:n hallituksessa 11.12.2025. Viestintä- ja tiedonantopolitiikka on julkaistu internetsivuilla www.op.fi - [Tietoa OP Pohjolasta - Medialle - Viestintä- ja tiedonantopolitiikka.](#)