

# OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport 2023





## OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport 2023

## Innehåll

1	Bestämmelser som tillämpas .....	2
1.1	Inledning.....	2
1.2	Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna.....	2
2	OP Gruppens och OP Företagsbankens struktur.....	3
3	OP Gruppens ansvarsfulla verksamhet och interna styrning.....	4
4	OP Företagsbankens förvaltningsstruktur.....	4
5	Bolagsstämman .....	4
6	Styrelsen.....	4
6.1	Val och sammansättning av styrelsen .....	4
6.2	Styrelsens uppgifter.....	6
7	Verkställande direktören och den verkställande ledningen.....	6
8	Intern och extern kontroll .....	8
8.1	Intern kontroll.....	8
8.2	Compliance.....	9
8.3	Riskhantering.....	10
8.4	Internrevision.....	11
8.5	Extern kontroll.....	12
8.5.1	Revision .....	12
8.5.2	Centralinstitutets tillsyn .....	13
8.5.3	Myndighetstillsyn .....	13
9	Finansiell rapporteringsprocess.....	13
10	Löner och ersättningar.....	15
10.1	Styrelsens arvoden och andra förmåner.....	15
10.2	Verkställande direktörens lön och övriga förmåner .....	15
10.3	Principer för ersättningar till verkställande direktören och den övriga företagsledningen.....	15
10.4	Resultatlönesystemet .....	16
10.5	Personalfonden .....	17
10.6	Verkställande direktörens inkomster 2023.....	18
11	Insiderövervakningen samt insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet.....	18
12	Principer för närståendetransaktioner .....	19
13	Informationsgivningspolicy.....	20

## 1 BESTÄMMELSER SOM TILLÄMPAS

### 1.1 Inledning

OP Företagsbanken Abp (nedan OP Företagsbanken) har med beaktande av verksamhetens kvalitet, omfattning och mångfald en täckande och proportionell bolagsstyrning som säkerställer att kreditinstitutet leds effektivt enligt försiktiga affärsprinciper samt att styrelsen kan övervaka ledningen effektivt.

OP Företagsbankens bolagsstyrningsrapport (Corporate Governance Statement) har upprättats i enlighet med kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, riktlinjer från EU:s tillsynsmyndigheter (EBA, ESMA, EIOPA) och i tillämpliga delar Finsk kod för bolagsstyrning (Corporate Governance) (2020). Närmare information om tillämpningen av koden för bolagsstyrning i OP Företagsbanken finns i punkt 1.2. Dessutom har det i den här rapporten i enlighet med kreditinstitutslagen och i tillämpliga delar av koden för bolagsstyrning getts en förklaring om företagets ersättningar 2023.

Företagets styrelse behandlade den här bolagsstyrningsrapporten 26.1.2024. Företagets revisor KPMG Oy Ab har kontrollerat att företaget har lämnat rapporten och att rapportens beskrivning av huvuddragen i systemen för intern kontroll och riskhantering i anslutning till den finansiella rapporteringsprocessen stämmer överens med bokslutet. Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från verksamhetsberättelsen.

Den här bolagsstyrningsrapporten samt OP Företagsbanken Abp:s bokslut, styrelsens verksamhetsberättelse och revisionsberättelse finns på företagets webbplats [www.op.fi](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Medier - Rapporten och publikationer - [OP Företagsbankens rapporter](#).

Uppdaterade uppgifter i rapporten om de centrala delområdena i förvaltningen finns på OP:s internetsidor för skuldinvesterarrelationer [www.op.fi](http://www.op.fi) - OP Gruppen - [Skuldinvesterrare](#).

OP Företagsbankens verksamhet baserar sig på lagstiftningen i Finland och de bestämmelser som avgetts på basis av den. OP Företagsbanken iakttar utöver den finska aktiebolagslagen de författningar som gäller värdepappersemittenter och företag i finans- och försäkringsbranschen, OP Företagsbankens bolagsordning samt anvisningar från OP Gruppens centralinstitut, det vill säga OP Andelslag. I den internationella verksamheten iakttas också den lokala lagstiftningen i tillämpliga delar.

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

### 1.2 Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna

OP Företagsbanken följde 2023 Finsk kod för bolagsstyrning (2020) på frivillig basis till den del koden lämpar sig för ett helägt dotterföretag och kreditinstitut i en finansgrupp. OP Företagsbankens ägarstruktur är den centrala grunden för avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning.

Avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning och motiveringar för avvikelserna

Rekom- mendation	Avvikelser	Motiveringar
1, 2, 3, 4, 10 och 22	Ingen bolagsstämma hålls utan aktieägaren fattar ett enhälligt beslut i enlighet med 5 kap. 1 § i aktiebolagslagen. Ingen kallelse sänds och stämmohandlingarna publiceras inte heller på webbplatsen op.fi.  Alla ledamöter i styrelsen är beroende av företaget och/eller dess aktieägare OP Andelslag.  Ersättningspolicyn behandlas inte vid bolagsstämman.	OP Andelslag är den enda aktieägaren i OP Företagsbanken Abp.
Rapporte- ringskrav	OP Företagsbanken Abp följer kraven om rapportering i koden för bolagsstyrning till den del koden lämpar sig för helägda dotterföretag och kreditinstitut.	Avvikelserna gäller uppgifter som inte finns att få för OP Företagsbanken Abp eller vilkas presentation med beaktande av OP Företagsbankens bolagsform inte är relevanta. Motiveringarna för avvikelserna från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning anges närmare ovan.

## 2

### OP GRUPPENS OCH OP FÖRETAGSBANKENS STRUKTUR

OP Företagsbanken är en integrerad del av OP Gruppen. OP Gruppen är en kooperativ finansgrupp som grundades 1902. OP Gruppen består 31.12.2023 av 102 medlemsandelsbanker (läget 31.12.2022 var 108 banker) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag.

OP Andelslag (centralinstitutet) och dess medlemskreditinstitut, såsom OP Företagsbanken och gruppens andelsbanker samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften, bildar sammanslutningen av inlåningsbanker.

Till OP Andelslagskoncernen hör koncernens moderföretag OP Andelslag samt företag där moderföretaget eller dess dotterföretag antingen innehar majoriteten eller äger företaget helt och hållet. OP Företagsbanken hör till OP Andelslagskoncernen och är ett helägt dotterföretag till OP Andelslag.

OP Företagsbanken fungerar som centralt finansiellt institut för OP Gruppens andelsbanker.

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

Läs mer om OP Gruppens struktur i OP Gruppens Bolagsstyrningsrapport 2023, punkt 2.

OP Företagsbanken Abp har filialer i Estland, Lettland och Litauen.

### 3 OP GRUPPENS ANSVARSFULLA VERKSAMHET OCH INTERNA STYRNING

OP Gruppens värden samt principerna för ansvarskänsla och intern styrning styr också OP Företagsbankens verksamhet. OP Företagsbankens hållbarhetsarbete styrs av OP Gruppens hållbarhetsprogram.

OP Gruppens verksamhet styrs och gruppens grunduppgift stöts av våra värden som är: människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans. OP Gruppen följer i sin verksamhet Principerna för god affärssed (Code of Business Ethics) som innehåller de centrala hållbarhets- och miljöprinciperna enligt vilka alla som arbetar i OP Gruppen och alla som verkar inom gruppens förvaltning ska handla. OP Gruppen har förbundit sig att följa internationella hållbarhetsprinciper, till exempel principerna i FN:s Global Compact-initiativ. OP Gruppen har undertecknat principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI). Dessutom har gruppens fondbolag och kapitalförvaltningsföretag undertecknat FN:s principer för ansvarsfull placering (PRI).

Hållbarheten är en integrerad del av OP Gruppens affärsrörelse och strategi. OP Gruppen rapporterar årligen om hållbarhet i enlighet med Global Reporting Initiative (GRI) och från och med 2024 i enlighet med standarderna för hållbarhetsrapportering under CSRD.

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

Läs mer om OP Gruppens företagsansvar och interna styrning i OP Gruppens Bolagsstyrningsrapport 2023, punkt 3.

### 4 OP FÖRETAGSBANKENS FÖRVALTNINGSSTRUKTUR

Aktieägarnas beslutanderätt i OP Företagsbanken utövas vid bolagsstämman av företagets enda aktieägare OP Andelslag. Bolagsstämman väljer bland annat styrelse och revisorer. I stället för att hålla bolagsstämma kan aktieägaren skriftligt besluta om ärenden som ankommer på bolagsstämman. Företagets styrelse ansvarar för den strategiska ledningen av företaget. För den verkställande ledningen av företaget ansvarar företagets verkställande direktör som väljs av styrelsen.

### 5 BOLAGSSTÄMMAN

Ordinarie bolagsstämma ska hållas årligen på en dag som styrelsen bestämmer inom sex månader från räkenskapsperiodens slut. Vid stämman behandlas de ärenden som enligt bolagsordningen hör till den ordinarie bolagsstämman samt eventuella andra ärenden som nämnts separat i stämmokallelsen.

OP Företagsbanken Abp:s enda aktieägare OP Andelslag behandlade med ett skriftligt aktieägarbeslut 9.3.2023 de ärenden som i enlighet med bolagsordningen ankommer på bolagsstämman och fastställde bokslutet för 2022, beviljade styrelseledamöterna och verkställande direktören ansvarsfrihet och beslöt att ingen utdelning betalas för 2022 samt valde företagets styrelseledamöter och revisor.

### 6 STYRELSEN

#### 6.1 Val och sammansättning av styrelsen

OP Företagsbankens bolagsstämma väljer styrelseledamöterna och moderföretaget OP Andelslag bereder förslagen om val till bolagsstämman. Styrelsen består av minst fyra och



högst sju ledamöter. Mandattiden för styrelseledamöterna börjar när den bolagsstämma som beslutat om valet avslutas och upphör när följande ordinarie bolagsstämma efter valet avslutas.

Av ledamöterna i styrelser för kreditinstitut krävs enligt kreditinstitutslagen och myndigheternas bestämmelser tillförlitlighet, kompetens och lämplighet ("fit & proper"). Fit & proper-bedömningen av styrelseledamöterna genomförs regelbundet.

Förvaltningsorganens sammansättning planeras på lång sikt i hela OP Gruppen. För att arbetet ska vara effektivt måste det finnas tillräckligt med mångsidig expertis, kompetens och erfarenhet i förvaltningsorganen. Läs mer om principerna för förvaltningsorganens mångfald i punkt 3.3 i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2023.

### **Styrelsens sammansättning och sammanträden 2023**

**Timo Ritakallio**, f. 1962

Styrelseordförande

OP Gruppens chefdirektör, OP Andelslags verkställande direktör

Teknologie doktor, juris magister, MBA

**Olli Lehtilä**, f. 1962

Verkställande direktör, Nylands Andelsbank

Agronomie- och forstmagister, eMBA

**Petteri Rinne**, f. 1967

Verkställande direktör, Åbonejdens Andelsbank

Ekonomie magister

**Pasi Sorri**, f. 1972

Verkställande direktör, Keski-Suomen Osuuspankki

Ekonomie magister

**Mikko Timonen**, f. 1975

Ekonomi- och finansdirektör, OP Gruppen

Ekonomie magister

**Tiia Tuovinen**, f. 1964

Direktör för juridiska ärenden, OP Andelslag

Juris kandidat, LL.M. Eur

Styrelseledamöternas personuppgifter, centrala arbetserfarenhet samt centrala förtroendeuppdrag finns på OP Gruppens internetsidor för skuldinvestorerare på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Skuldinvestorerare - Corporate Governance (OP Corporate Bank plc) - Styrelseledamöterna.

Styrelsen sammanträdde 12 gånger 2023. Ledamöternas deltagandeprocent vid sammanträdena 2023 var 98.

Alla ledamöter i företagets styrelse är beroende av företaget och/eller dess aktieägare (OP Andelslag).

## 6.2 Styrelsens uppgifter

I OP Andelslags dotterföretag ansvarar styrelsen för att företagets förvaltning och verksamhet är ändamålsenligt organiserad. I sitt arbete ska styrelsen beakta OP Gruppens strategiska linjer samt övriga riktlinjer, principer och anvisningar från centralinstitutets förvaltningsråd, styrelse och chefdirektören i ärenden där centralinstitutet är skyldigt eller har rätt att dra upp riktlinjer och som gäller hela koncernen. I arbetsordningarna för dotterföretagens styrelser beskrivs respektive styrelsens uppgifter.

OP Företagsbankens styrelsens uppgift är att svara för att företagets förvaltning och verksamhet är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen ansvarar för att tillsynen av företagets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Styrelsen behandlar frågor som med tanke på arten och omfattningen av företagets verksamhet är av stor betydelse och principiellt viktiga samt ovanliga.

Styrelsen och verkställande direktören ska leda företaget och koncernen yrkesmässigt samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper och principerna för intern styrning.

Styrelsen har fastställt en skriftlig arbetsordning om styrelsens uppgifter och mötesrutiner. Styrelsen utför sitt uppdrag bland annat genom att:

- efter att ha hört centralinstitutets styrelse utse och entlediga företagets verkställande direktör och ställföreträdaren för verkställande direktören
- fastställa de värden som ska iakttas i företagets verksamhet
- besluta om företagets affärsrörelsestrategi och övervaka att den förverkligas
- besluta om betydande organisationsförändringar
- besluta om betydande investeringar
- besluta om andra ärenden som är betydande för affärsrörelsen såsom betydande förändringar i produkturvalet eller prissättningsprinciperna
- godkänna bankens kapitalplan, som innefattar kapitaltäckningsmålen och en beredskapsplan
- godkänna bankens upplåningsplan och upplåningsfullmakter
- godkänna placeringsplanen för likviditetsreserven
- besluta om ersättningar till företagets ledning och personal i enlighet med principerna på grupplanet
- godkänna årsplanen och målen samt övervaka att de genomförs
- anteckna för kännedom de anvisningar som centralinstitutet meddelat i enlighet med 17 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och fastställa övriga anvisningar som centralinstitutet meddelat samt godkänna nödvändiga kompletterande rörelsesegments- och företagsspecifika anvisningar
- utnämna presidiet för OP Företagsbankens finansieringsledning
- besluta om betydande utläggningar
- följa upp och bedöma företagets interna kontroll och internrevision samt effekten av riskhanteringssystemet och höra företagets compliance-ansvariga, chef för internrevisionen och revisorn minst en gång per år
- följa upp och bedöma företagets ekonomiska rapportssystem
- behandla och godkänna företagets bokslut, upprätta verksamhetsberättelsen och ge förslag till utdelning och
- ansvara för övriga uppgifter som ankommer på styrelsen enligt lagstiftningen eller myndigheternas föreskrifter.

## 7 VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN OCH DEN VERKSTÄLLANDE LEDNINGEN

### Verkställande direktören



Styrelsen utser företagets verkställande direktör. Centralinstitutets styrelse utövar ur koncernens moderföretags synvinkel bolagsstyrning vid valen av verkställande direktörer.

Direktören för OP Gruppens affärsrörelse Bankrörelse för företag och institutioner, teknologie licentiat Katja Keitaanniemi (f. 1973) har varit verkställande direktör för företaget från och med 6.8.2018. Direktören för affärsområdet Kassaflöden och driftskapital juris kandidat, VH, MBA Jari Jaulimo (f. 1962) har varit ställföreträdare för verkställande direktören från och med 1.8.2020.

Verkställande direktören handhar företagets löpande förvaltning i enlighet med styrelsens anvisningar och föreskrifter samt ser till att bokföringen handhas enligt lagen och att medelsförvaltningen är ordnad på ett betryggande sätt. Till verkställande direktörens uppgifter hör att leda och övervaka företagets affärsrörelse samt att svara för utvecklingen och koordineringen av företagets funktioner.

Verkställande direktörens personuppgifter, centrala arbetserfarenhet samt centrala förtroendeuppdrag finns på OP Gruppens internetsidor för skuldinvestorer på adressen [www.op.fi](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Skuldinvestorer - Corporate Governance (OP Corporate Bank plc) - Verkställande direktören. Information om ersättningarna till verkställande direktören finns nedan i punkt 11.

#### Verkställande ledningen

Ledningsgruppen har som uppgift att svara för den övergripande styrningen av företaget så att de resultatmål och andra affärsmässiga mål som satts upp för det uppnås genom att iakttä OP Gruppens strategier och verksamhetsprinciper och att företagets riskposition motsvarar de godkända riktlinjerna för risktagning. Ledningsgruppen ska stöda verkställande direktören i det operativa verkställandet av strategin, i att uppnå resultat och andra separat avtalade mål samt i att säkerställa produkternas och tjänsternas konkurrenskraft.

För att genomföra sin uppgift behandlar ledningsgruppen bland annat målen och prioriteringarna, omvärlden och konkurrensmiljön, beslutsbefogenheterna, strategin, affärsrörelselinjerna, årsplanerna samt de kvartalsvisa affärsrörelseplanerna och -översikterna, utvecklings- och investeringsplanerna, resultaten och riskpositionen, utvecklingen av organisationens personal och ledning, riskhanteringen, rapporterna av compliance och internrevisionen samt regleringsöversikterna, internkontrollens och riskhanterings funktion samt betydnande ärenden som presenteras till OP Andelslags direktion och dess kommittéer samt företagets styrelse.

#### **Ledningsgruppens sammansättning 2023**

##### **Katja Keitaanniemi, f. 1973, ordförande**

Verkställande direktör  
Teknologie licentiat

##### **Laura Hakamies, f. 1977**

Direktör, Finansieringsarrangemang  
Ekonomie magister, Filosofie magister

##### **Janne Holkko, f. 1977**

Head of Credits/Direktör för kreditförvaltning  
Ekonomie magister

##### **Jari Jaulimo, f. 1962**

Direktör, Kassaflöden och driftskapital



Juris kandidat, VH, MBA

**Antti Karhu, f. 1984**

Direktör, Betalningstjänster  
Ekonomie magister

**Veli Pekka Petro, f. 1964**

Head of Markets/Direktör för Markets-funktionen  
Ekonomie magister

**Annina Tanhuanpää, f. 1978**

ESG- och hållbarhetsdirektör  
Juris magister

**Jarmo Tiihonen, f. 1963**

Direktör, Storkunder och Baltikum  
Diplomingenjör

**Markus Vartiovaara, f. 1976**

Direktör, Affärsutveckling  
Diplomingenjör, ekonomie kandidat

Förutom de ovanstående inkluderar ledningsgruppen som bestående expertledamöter de representanter som verkställande direktören utsett från kompetenscentren Ekonomi, HR, Riskhantering, Juridik och Kommunikation.

## 8 INTERN OCH EXTERN KONTROLL

### 8.1 Intern kontroll

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

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

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

Rollerna och ansvarsområdena i anslutning till intern kontroll och riskhantering är indelade i tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen, affärsrörelsen och centraliserade funktioner, är

riskägare och således ansvariga för att den fastställda referensramen för riskhantering – risklimiter och måttlig riskvillighet – samt principerna för intern kontroll följs.

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

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

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

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

OP Företagsbankens styrelse har till uppgift att se till att den interna kontrollen är korrekt ordnad och att den beaktar principerna för intern kontroll på grupplanet samt de anvisningar från centralinstitutet som kompletterar dem. Företagets verkställande direktör och verkställande ledning ansvarar för att se till att de praktiska åtgärderna för intern kontroll genomförs samt för att arbetsuppgifterna är ändamålsenligt åtskilda.

Den interna kontrollen kompletteras av att de anställda i OP Gruppens företag via en oberoende kanal kan rapportera misstankar om överträdelser av bestämmelser och föreskrifter (whistleblowing). Visselblåsarkanalerna är även tillgängliga för aktörer utanför OP Gruppen.

## 8.2 Compliance

Hanteringen av compliance-risken utgör en del av intern kontroll och intern styrning. Den utgör en integrerad del av ledningen av affärsrörelsen och företagskulturen. Compliance-risken gäller så gott som all verksamhet och affärsrörelsen bär ansvaret för hanteringen av compliance-risken. OP Företagsbanken har en compliance-ansvarig, som är en del av OP Gruppens compliance-organisation. Den compliance-ansvariga rapporterar till företagets styrelse. Den compliance-ansvariga får stöd av namngivna compliance officers som tillsammans med centralinstitutets compliance officers biträder den högsta och verkställande ledningen samt affärsrörelsen med att hantera risker i anslutning till regelefterlevnaden, övervakar att reglerna efterlevs och bidrar till att utveckla den interna kontrollen.

Compliance säkerställer regelefterlevnaden och implementeringen i regel genom att utföra compliance-kontroller, genom att göra compliance-riskbedömningar samt genom att delta i regulatoriska styrgrupper och i riskbedömningen av verksamhetsmodellerna för nya produkter och tjänster. Över compliance-verksamheten, compliance-observationer och de rekommendationer som i anslutning till verksamheten getts till affärsrörelserna rapporteras regelbundet till OP Företagsbankens styrelse och OP Gruppens compliance-organisation. Över verksamheten sänds också rapporter till OP Andelslags direktions samt till styrelsens riskkommitté som en del av rapporteringen på grupplanet.

Stärkningen av riskhanterings- och compliance-kulturen är ett av OP Gruppens strategiska prioriteringsområden. Under året uppdaterade compliance OP Företagsbankens compliance-riskbedömning samt ML-, TF- och sanktionsriskbedömningarna, som utgör de centrala verktygen för att rikta compliance-kontrollerna och affärsrörelsens compliance-stöd riskbaserat. Compliance fortsatte dessutom att utveckla sina verktyg samt förbättrade systemstödet för hanteringen av OP Gruppens anvisningar och utnyttjandet av dataanalyser vid bedömning av compliance-risker och tillhörande kontroller. Compliances personalresurser utökades under året.

Compliance-organisationen upprättar årligen en compliance-verksamhetsplan. För företags del behandlas och fastställs planen av OP Företagsbankens styrelse. Styrelsen behandlar också principerna och anvisningarna för compliance-verksamheten. OP Gruppens compliance-organisation på grupplanet styr också OP Företagsbankens compliance-verksamhet.

Compliance-verksamheten strävar efter att förebygga compliance-riskerna. I Compliance-organisationen genomförs uppdraget genom att bland annat:

- upprätta och upprätthålla anvisningar om frågor som ansluter sig till centrala rutiner
- ge råd och utbilda de anställda om rutinerna
- stöda affärsrörelserna vid planeringen av utvecklingsåtgärder som främjar den interna kontrollen och hanteringen av compliance-risken
- hålla den högsta ledningen, verkställande ledningen och affärsrörelserna informerade om kommande ändringar i regleringen och följa upp affärsrörelsernas beredning inför ändringar i regleringen
- övervaka att OP Företagsbanken följer den gällande regleringen, de etiska rutinerna samt de interna anvisningarna som gäller rutinerna och
- rapportera om de givna rekommendationerna och kontrollresultaten till affärsrörelserna samt om andra observationer i anslutning till compliance-riskpositionen både till den högsta ledningen och verkställande ledningen.

### 8.3 Riskhantering

OP Företagsbankens oberoende riskhanteringsfunktion är organisatoriskt en del av OP Gruppens centraliserade riskhanteringsfunktion. I OP Gruppen är OP Andelslags styrelse det viktigaste beslutsorganet när det gäller uppgifter i anslutning till riskhantering. OP Andelslags förvaltningsråd fastställer styrelsens beslut om OP Gruppens riskvillighet. Styrelsens riskkommitté biträder styrelsen i uppgifter som hör samman med risktagning och riskhantering. Direktionen har på beslut av chefdirektören tillsatt en riskhanteringskommitté, en styrnings- och compliance-kommitté och en balanshanteringskommitté för bankrörelsen. Kommittéerna godkänner anvisningar och beskrivningar av förfaringsätt som preciserar principerna för risktagning och principerna för riskhantering. Organens uppgifter i anslutning till riskhantering beskrivs närmare i deras arbetsordningar.

De principer för uppläggnings av OP Gruppens riskhantering som OP Andelslags styrelse har fastställt och verkställande ledningen har berett är följande:

- Strategin och Principerna för OP Gruppens risktagning (RAS): Den verkställande ledningen bereder affärsrörelsens strategiska val, som beträffande risktagningen baserar sig på anvisningen Principer för OP Gruppens risktagning (RAS), som fastställts av OP Andelslags förvaltningsråd. I Principerna för risktagning ges riktlinjer för och motivering till vilka risker affärsrörelsen är beredd att ta och i vilken utsträckning. Affärsrörelserna är förpliktade att bedriva verksamheten inom ramen för dessa begränsningar.

- Arbetsfördelning: Den verkställande ledningen beslutar om arbetsfördelningen i anslutning till risktagning. Riktlinjer dras upp för vilka risker olika intjäningslogiska helheter (produkt- och tjänstekoncept) kan ta, och eventuellt preciseras de risker som juridiska företag och olika funktioner inom dessa helheter kan ta.
- Governance-strukturerna skapar en grund för att centrala principer som styr verksamheten, och de policyer och instruktioner som preciserar principerna, har beretts och beslutats på tillbörligt sätt, och att varje rörelse utvärderas och övervakas med hänsyn till dess kvalitet, omfattning och komplexitet på tillbörligt sätt förutom av affärsrörelsens egen uppföljning också av aktörer som är oberoende av affärsrörelsen. Den verkställande ledningen ansvarar för att upprätthålla och utveckla tillräckliga resurser och kunskaper såväl i den första och andra som i den tredje linjens kontrollfunktioner.
- Principer för riskhantering (RAF): OP Gruppens RAF-anvisning innehåller de allmänna strategiska målbilderna inom riskhanteringsprocessen och preciserar dessa målbilder separat för varje intjäningslogik. Anvisningen sätter ramarna för hur den verkställande ledningen förväntas organisera riskhanteringsprocessen i OP Gruppen.
- Solidariskt ansvar: Anvisningen Principerna för styrsystemet som det solidariska ansvaret kräver fastställer och anger riktlinjerna för centralinstitutets och dess medlemsandelsbankers bankspecifika styrsystem som det solidariska ansvaret kräver.
- Ersättningsprinciper: OP Gruppens ersättningssystem byggs upp i enlighet med gruppens grunduppgift, värden och mål samtidigt som man ser till att de är förenliga med regleringen. Ersättningarna ska inte uppmuntra till onödigt risktagning eller verksamhet som står i konflikt med kundens intresse. Samma riskmätningsskall tillämpas på ersättningar som exempelvis vid bedömning av kapitalets och likviditetens tillräcklighet. Även eventuella riskkorrigeringar före ersättningar betalas ut bygger på de mätare som i övrigt används vid riskhantering. Om sådana mätare korrigeras i riskhanteringsprocesserna, ska motsvarande ändringar även göras i fråga om ersättningar.
- Intern kontroll, god affärssed och företagssäkerhet: Ramarna för rutinerna sätts dessutom av principerna för intern kontroll, intern styrning, god affärssed och företagssäkerhet.

De viktigaste utvecklingsområdena 2023 var att: 1) göra bedömningen av kapitalets tillräcklighet mer proaktiv, 2) testa den fastställda resolutionsstrategin i fråga om operationalisering, värderingsdata och likviditetsrapportering samt förbättra datakvaliteten, 3) förtydliga och effektivisera riskrapporteringen, och 4) öka detaljnivån och precisionen vid mätning av kreditrisker med nya interna kreditriskmodeller.

#### 8.4 Internrevision

OP Företagsbankens moderföretag OP Andelslags, dvs. OP Gruppens Internrevision svarar för internrevisionen. Internrevisionen är oberoende och objektiv analys-, säkrings- och konsulteringsverksamhet som ska ge OP Gruppen mervärde och förbättra dess verksamhet. Internrevisionen leds av revisionsdirektören som utnämns av OP Andelslags styrelse.

Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse fastställer internrevisionens verksamhetsplan och OP Företagsbankens styrelse den del av verksamhetsplanen som gäller företaget. Internrevisionen rapporterar om sina observationer och rekommendationer samt verkställandet av rekommendationerna till OP Företagsbankens styrelse, ledningen för inspektionsobjektet, OP Andelslags direktion och styrelsens revisionskommitté.

Internrevisionen iakttar i sin verksamhet internrevisionens verksamhetsprinciper (Internal Charter), som fastställts av styrelsen, samt de internationella branschstandarderna för internrevision (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing), som fastställts av IIA (Institute of Internal Auditors). Den externa kvalitetsbedömningen av verksamheten sker med fem års mellanrum.

OP Företagsbankens styrelse har fastställt Internrevisionens verksamhetsplan 2023. Utöver direkt revision av företaget har internrevision utförts indirekt som en del av revisionen av OP Gruppens centraliserade funktioner. Revisionerna har prioriterats och riktats riskbaserat så att OP Gruppens strategiska mål, reglerings- och myndighetskraven samt Internrevisionens prioriterade områden har beaktats. Årets revisioner har särskilt fokuserat på exempelvis kreditriskhantering och datahantering.

## 8.5 Extern kontroll

### 8.5.1 Revision

OP Företagsbankens bolagsstämma väljer till revisor en av Patent- och registerstyrelsen godkänd revisionssammanslutning. Revisorns mandattid utgörs av den räkenskapsperiod som löper vid valet och revisorns uppdrag upphör när den första ordinarie bolagsstämman efter valet avslutas.

Revisionskommittén vid OP Företagsbanken Abp:s moderföretag OP Andelslags styrelse begär med cirka sju års mellanrum in anbud av revisionssammanslutningar, och revisionskommittén lägger med stöd av det här för styrelsen fram ett förslag till val av revisor. Revisorsupphandlingen för 2024 gjordes år 2022. Styrelsen lägger fram förslaget om val av revisor för andelsstämman. Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse ska årligen utvärdera kvaliteten på revisorns verksamhet och sidotjänster samt oberoendet hos revisionssammanslutningens revisorer samt en utredning av sidotjänsterna.

Revisorerna vid revisionssammanslutningen har som uppgift att granska företagets bokföring, den interna kontrollen, bokslutsprinciperna, ledningens bokslutsbedömningar samt bokslutets presentationssätt och struktur hos företaget och dess koncern för att säkerställa att bokslutet är upprättat i enlighet med de bestämmelser och föreskrifter som gäller samt att det ger företagets aktieägare och de övriga intressentgrupperna riktiga och tillräckliga uppgifter om företagets finansiella ställning samt operativa resultat och kassaflöde.

Företagets revisor 2023 var revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab. KPMG Oy Ab har till huvudansvarig revisor utsett CGR Juha-Pekka Mylén. KPMG Oy Ab har fungerat som revisor för företaget sedan 2002 och CGR Juha-Pekka Mylén har varit huvudansvarig revisor sedan 2019.

OP Företagsbanken Abp har anlitat KPMG Oy Ab:s rådgivningstjänster främst för comfort letters för låneprogrammen.

Till revisorerna för OP Företagsbanken Abp betalades 2023 i arvode för revision 297 857 euro (263 894), för uppdrag i enlighet med 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen 6 554 euro (2 000), för skatterådgivning 102 915 euro (126 675) och för övriga tjänster 153 223 euro (80 958). Kostnaderna för andra tjänster än revisionstjänster som KPMG Oy Ab utfört uppgick till totalt 256 138 euro (182 633) (exkl. moms). Uppgifterna för 2022 inom parentes.

### 8.5.2 Centralinstitutets tillsyn

OP Företagsbanken ingår i den lagstadgade sammanslutningen av inlåningsbanker. Sammanslutningen består av centralinstitutet OP Andelslag och dess medlemskreditinstitut samt de finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften. Centralinstitutet OP Andelslag styr sammanslutningens verksamhet och ger för tryggande av medlemsföretagens likviditet och kapitaltäckning företagen som hör till sammanslutningen anvisningar om kvalitativa krav och riskhantering, intern styrning och intern kontroll. Centralinstitutet kan dessutom för medlemskreditinstitutet fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

OP Andelslag övervakar medlemskreditinstitutet OP Företagsbankens verksamhet i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Företaget beaktar i sin verksamhet den gruppvisa strategi som OP Andelslags förvaltningsråd fastställt och de anvisningar och föreskrifter som OP Andelslag gett medlemsbankerna om riskhantering och annan verksamhet. OP Företagsbanken rapporterar på ett separat överenskommet sätt till OP Andelslag.

### 8.5.3 Myndighetstillsyn

OP Företagsbanken övervakas av Finansinspektionen och Europeiska centralbanken i enlighet med lagstiftningen om finans- och försäkringsmarknaden. Företagets verksamhet i Estland, Lettland och Litauen övervakas i tillämpliga delar av tillsynsmyndigheterna i respektive land.

## 9 FINANSIELL RAPPORTERINGSPROCESS

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

Grunden för tillförlitlig ekonomisk rapportering består av uppgifter som sammanställs korrekt av delbokföring.

Hur OP Företagsbankens rörelsemål och finansiella mål uppnås följs upp med en finansiell rapportering och riskrapportering som omfattar OP Företagsbanken samt genom en regelbunden genomgång av dem vid den verkställande ledningens, OP Företagsbankens styrelses och OP Andelslags direktions sammanträden. Uppgifterna om utfallet i de finansiella rapporterna jämförs med planerna. Dessutom analyseras eventuella differenser och bedöms resultatutsikterna för det innevarande året och på längre sikt. Den månatliga resultat- och riskrapporten för ledningen upprättas varje månad enligt samma principer. Då rapporten upprättas och då den granskas säkerställs att resultatet och rapporteringen är korrekt genom att man analyserar resultat- och riskpositionen samt avvikelser från målen.

Den externa rapporteringen baserar sig bland annat på IFRS-standarderna, aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, bokföringslagen samt Finansinspektionens standarder och föreskrifter. I bokföringen, boksluten och koncernboksluten för alla företag i OP Gruppen iaktas enhetliga principer. Gruppens centralinstitut OP Andelslag ansvarar för tolkning, anvisningar och rådgivning som gäller myndigheternas standarder, andra lagar som gäller upprättande av bokslut och myndigheternas bokföringsbestämmelser samt för upprättande och

iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper. Vid behov kan av revisorn skaffas ett utlåtande om de principer och tolkningar som valts.

OP Företagsbankens styrelse ansvarar för att tillsynen av företagets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Företagets styrelse beslutar om rapportering, förfaranden samt kvalitets- och kvantitetsmätare för bedömningen av effektiviteten och resultatet i verksamheten i enlighet med OP Andelslags riktlinjer. Styrelsen behandlar och godkänner bokslutet och delårsrapporterna.

Styrelsens uppgift är att säkerställa att företaget har ett adekvat internt kontrollsystem som täcker hela verksamheten. Styrelsen har också till uppgift att bedöma hur lagar och föreskrifter, myndigheternas anvisningar och de interna anvisningarna efterlevs. Styrelsen behandlar också räkenskapsperiodens viktigaste ändringar i bokslutsprinciperna samt de viktigaste bedömningar och principer som kräver överväganden av ledningen samt inspektionsberättelser och rapporter som upprättats av tillsynsmyndigheterna, revisorerna, internrevisionen och compliance-organisationen.

Verkställande direktören ansvarar enligt aktiebolagslagen för att företagets bokföring följer lagen och att medelsförvaltningen är ordnad på ett betryggande sätt. För den finansiella rapporteringen ansvarar oberoende av affärsrörelserna OP Andelslags funktion Ekonomi och centralbank. Över företagets verksamhet och ekonomi upprättas tillförlitlig, väsentlig och aktuell information och styrelsen, verkställande direktören och övriga beslutsfattare hålls underrättade om resultatet och de närmaste utsikterna. Till verkställande direktörens uppgifter hör också att övervaka kvaliteten på utlagda bokförings- och myndighetsrapporteringstjänster samt att styra utvecklingen av metoderna och mätarna för ekonomistyrning och riskhantering samt system som stöder dem.

Sammanställningen av de bokslutsuppgifter och delårsrapporter som offentliggörs sker koncentrerat på centralinstitutsplanet. Rapporteringen styrs av ledningens och affärsrörelsernas behov samt av lagstiftningen. Rapporteringssystemen och förmedlingen av information har uppställts så att vederbörlig uppföljning och kontroll av mål, resultat, verksamhet och risker är möjlig på angivna organisationsplan. Vid rapporteringen av OP Företagsbankens och affärsrörelsernas resultat samt annan konfidentiell företagsinformation, ska säkerställas att det i rapporterna anges att uppgifterna är konfidentiella och att sekretessen också beaktas då rapporterna delas ut.

Vid ekonomistyrningen ska i regel användas OP Gruppens gemensamma system. De operativa uppgifterna som gäller extern och intern revision har koncentrerats till OP Andelslagskoncernen.

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

Internrevisionen ska under sina granskningar bedöma hur företagets finansiella rapportering fungerar och räcker till samt rapportera sina granskningar till den verkställande ledningen och styrelsen.

OP Företagsbanken Abp:s bokslut har upprättats enligt internationella IFRS-standarder. Vid upprättandet av bokslutet iaktas de IAS- och IFRS-standarder samt de SIC- och IFRIC-tolkningar som gällde 31.12.2023.

OP Företagsbanken började 2023 tillämpa följande standarder och tolkningar:

- Ändringarna i standarderna IAS 1, IAS 8 och IAS 12 trädde i kraft 1.1.2023. De hade inte någon väsentlig inverkan på OP Företagsbankens bokslut.

## 10 LÖNER OCH ERSÄTTNINGAR

### 10.1 Styrelsens arvoden och andra förmåner

Bolagsstämman fastställer årligen styrelseledamöternas arvoden och övriga förmåner. Förslagen till bolagsstämman om styrelseledamöternas arvoden bereds av moderföretaget OP Andelslag.

Inga separata mötesarvoden har 2023 betalats till styrelseledamöter som är anställda av OP Andelslag eller dess dotterföretag. Till styrelseledamöter som är anställda av OP Gruppens andelsbanker betalades 660 euro per sammanträde i mötesarvode.

### 10.2 Verkställande direktörens lön och övriga förmåner

Styrelsen utser företagets verkställande direktör och beslutar om dennas lön, förmåner och övriga anställningsvillkor. Villkoren för verkställande direktörens tjänsteförhållande fastställs skriftligt i avtalet om tjänsteförhållandet för affärsrörelsedirektören för OP Gruppens Bankrörelse för företag och institutioner och bilagan till avtalet.

Verkställande direktören ingår i OP Andelslags direktion i sin egenskap av affärsrörelsedirektör för OP Gruppens Bankrörelse för företag och institutioner. Verkställande direktörens pensionsålder bestäms enligt pensionslagarna. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP Gruppens egna pensionsplaner. Verkställande direktören omfattas av lagen om pension för arbetstagare, och har därmed ett pensionsskydd som baseras på tjänstgöringstid och arbetsinkomster enligt det som bestämts i lagen. Dessutom hör verkställande direktören till det avgiftsbestämda tilläggs pensionssystemet för direktionen vid OP Andelslag.

Uppsägningstiden i verkställande direktörens tjänsteförhållande är sex månader. Enligt avtalet om tjänsteförhållandet för direktören för OP Gruppens affärsrörelse Bankrörelse för företag och institutioner ska företaget utöver lön för uppsägningstiden betala ett avgångsvederlag som motsvarar lön för sex månader, om företaget säger upp verkställande direktören eller om verkställande direktören säger upp eller häver avtalet av en orsak som beror på företaget. Om verkställande direktörens anställning upphör av orsaker som beror på företaget, har verkställande direktören också rätt till ersättningar enligt resultatlönesystemet för det år då anställningen upphör, om intjäningskriterierna och förutsättningarna för utbetalning enligt villkoren för resultatlön uppfylls.

### 10.3 Principer för ersättningar till verkställande direktören och den övriga företagsledningen

Målet för de ersättningssystem som godkänts vid OP Andelslags centralinstitutskoncern är att sporra och engagera nyckelpersonerna till att utveckla verksamheten och säkerställa tillgången på nya personer. OP Företagsbankens styrelse samt OP Andelslags styrelse och OP Andelslags styrelses ersättningskommitté ska utvärdera och följa upp hur företagets ersättningssystem fungerar för att säkerställa att ersättningarna för alla personalgruppers del är förenliga med koncernens värden, strategi, mål, riskpolicy, hållbarhetsrisker och kontrollsystem. Ersättningssystemen har upprättats genom att beakta bestämmelserna om ersättningssystemen i finansbranschen.

Verkställande direktörens och den övriga ledningens ersättningar bestod 2023 av två delar:





- 1) grundlön (penninglön och naturaförmåner, på basis av hur krävande uppgifterna är och personens kompetens) och
- 2) resultatlön (på basis av hur målen som härletts ut årsplanen uppfylls).

Dessutom omfattas verkställande direktören på grund av sitt medlemskap i OP Andelslags direktion av det avgiftsbestämda tilläggs pensionsystemet. Företagets styrelse fattar beslut om ersättningarna till verkställande direktören och den övriga ledningen.

#### 10.4 Resultatlönesystemet

Styrelsen fattar årligen beslut om resultatlönesystemet. Ersättningarna baserar sig på mätare som härletts ur de årliga målen. Mätarna kan vara fastställda på grupp-, funktions-, team- eller personplanet. Utöver de årliga målen är ett kriterium för betalningen av ersättningar att randvillkoren för ersättningar på grupplanet och/eller företagsplanet uppfylls.

År 2023 var mätarna för verkställande direktörens resultatlön med vikten 20 procent:

- OP Gruppens kostnads-intäktsrelation, procentenheter
- Nettoökningen i antalet kunder som uppfyller produkttäckningskriterierna
- OP Gruppens RORAC (Return on risk-adjusted capital)
- Företagsbanksfunktionens resultat
- Helhetsbedömning av verksamheten (bl.a. ESG-mål, kundmål och systemutveckling).

Utbetalningen av en ersättning ska kunna motiveras med att företagets affärsrörelse varit framgångsrik, att interna anvisningar och extern reglering har följts samt att verksamheten varit förenlig med principerna för risktagning och riskhantering.

Ett villkor på grupplanet för att ersättning ska betalas ut är att OP Gruppens LCR-nyckeltal (Liquidity Coverage Ratio) är över 110 procent och CET1-kapitaltäckningen är över CET1 MDA + 2 procentenheter (CET1 MDA = CET1-miniminivån, som om den underskrids begränsar vinstutdelningen) vid utbetalningstidpunkten.

Det slutliga beloppet av den intjänade ersättningen på basis av styrkortets mätare påverkas dessutom av centralinstitutskoncernens resultat före skatt med koefficienten 0,5–1,25.

Styrelsen fattar beslut om eventuell nedskärning av intjänad ersättning, om bokslutet för intjäningsåret visar att:

- OP Gruppens LCR-nyckeltal är 100–110 procent, eller
- OP Gruppens CET1-kapitaltäckning är CET1 MDA – CET1 MDA + 2 procent.

Intjänad ersättning betalas inte ut, om bokslutet för intjäningsåret visar att:

- OP Gruppens LCR-nyckeltal (Liquidity Coverage Ratio) är mindre än 100 procent, eller
- OP Gruppens CET1-kapitaltäckning är mindre än CET1 MDA.

Ett krav för utbetalning av ersättningar är också att resultatet före skatt för segmentet Bankrörelse för företag och institutioner visar vinst.

Dessutom reduceras en intjänad ersättning innan ersättningen betalas ut eller så kan ersättningen helt utebli, om interna anvisningar som ska iaktas i gruppen eller uppdraget eller krav enligt bestämmelser inte har beaktats och särskilt definierade kvalitativa element eller riskhanteringsmoment har realiserats. En intjänad ersättning kan reduceras, utebli eller återkrävas också i situationer där OP Gruppen eller ett arbetsgivarföretag har påförts en sanktion för överträdelse av lagen eller andra bestämmelser. Ersättningar som betalats



ut kan också helt eller delvis återkrävas, om en person har gjort sig skyldig till missbruk, uppsåtligt äventyrat företagets framtid eller brutit mot lagen.

Verkställande direktören har för år 2023 rätt till en resultatlön som motsvarar högst den regelbundna förskottsinnehållningspliktiga lönen för tio månader.

På utbetalningen av resultatlönen tillämpas det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna samt utbetalning av resultatlönen så att hälften betalas i annan form än kontant, om den rörliga ersättningen under en intjäningsperiod på ett år överstiger 50 000 euro eller utgör minst en tredjedel av de totala årliga ersättningarna. I den andel av resultatlönen som utbetalas i annan form än kontant ingår en väntetid på ett år före utbetalningen av den första posten.

Om gränsen i euro för uppskov överskrider, betalas 60 procent av ersättningens kontantandel året efter intjäningsåret, och 40 procent av kontantandelen skjuts upp till de fem följande åren. Av den andel av ersättningen som betalas i annan form än kontant (den så kallade instrumentandelen) betalas 40 procent det andra året efter intjäningsåret, och 60 procent av instrumentandelen skjuts upp till de fem följande åren.

Om en rörlig ersättning överskrider 8 månaders lön och är minst 200 000 euro, betalas 40 procent av ersättningens kontantandel genast, och 60 procent av utbetalningen skjuts upp till de fem följande åren. Den första posten av den ersättning som är bunden till ett referensinstrument betalas ut efter en väntetid på ett år, och återstoden under de fem följande åren. Vid utbetalning i annan form än kontant används värdet på ett referensinstrument som bestämts av OP Andelslags styrelse.

#### 10.5 Personalfonden

Personalen (exkl. ledningen) omfattas av OP Gruppens gemensamma personalfond (OP Gruppens personalfond pf). Grunden för personalfonden utgörs av att gruppens gemensamma strategiska mål uppnås. Systemets målmätare 2023 var OP Gruppens kostnads-intäktsrelation samt nettoökningen i antalet kunder som uppfyller produkttäckningskriterierna. Företagets styrelse beslutar årligen om den vinstpremie som överförs till personalfonden. Vinstpremiens maximibelopp 2023 var 3 procent av lönesumman för de personer som hör till personalfonden.

## 10.6 Verkställande direktörens inkomster 2023

Verkställande direktör Katja Keitaanniemis lön 2023, euro (lönen baserar sig på verkställande direktörens roll som OP Andelslags direktionsledamot):

Regelbunden penninglön	425 760
Semesterpenning	21 600
Naturaförmåner	240
Intjänad resultatlön för 2022	307 707
andel av resultatlönen som betalats 2023	61 541
andel av resultatlönen som betalas 2024–2029	246 166
Uppskjutna ersättningar som tjänats in tidigare år och som betalats 2023	151 116
Uppskjutna ersättningar som tjänats in tidigare år och som betalas 2024–2028	188 405
2023 utbetalda löner, ersättningar och naturaförmåner totalt	660 257

Premien för verkställande direktörens tilläggspensionsförsäkring uppgick 2023 till 89 520 euro.

## 11 INSIDERÖVERVAKNINGEN SAMT INSIDERREGISTRENS OCH INSIDERFÖRTECKNINGARNAS OFFENTLIGHET

OP Företagsbanken har som tillhandahållare av placeringstjänster och emittent av värdepapper insider- och handelsanvisningar som utgör en del av OP Gruppens insideranvisningar. Anvisningarna innehåller bestämmelser om insiderinformation, förbudet mot missbruk och röjande av insiderinformation, offentliggörande av insiderinformation, offentliga insiderregister, icke offentliga insiderförteckningar, förteckningar över personer i ledande ställning samt anmälan och offentliggörande av affärstransaktioner, handelsbegränsningar som gäller insiders och insiderövervakningen. Dessutom behandlar anvisningarna begränsningar som gäller relevanta personer och uppläggningsen av övervakningen av hur begränsningarna efterlevs. Personer som regelbundet anses ha tillgång till all insiderinformation om värdepapper som OP Företagsbanken satt i omlopp hör till OP Företagsbankens bestående icke-offentliga företagsspecifika insiderregister.

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

Syftet med anvisningarna är att främja förtroendet för OP Gruppens och OP Företagsbankens verksamhet bland aktörerna på värdepappersmarknaden.

OP:s Juridiska tjänster för offentliga insiderregister, register över relevanta personer för de företag som ingår i OP Gruppen samt företagsspecifika bestående insiderförteckningar och förteckningar över personer i ledande ställning. Registren förs via Euroclear Finland Ab:s SIRE-system.

OP Företagsbanken för vid behov själv projektspecifika insiderregister.

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

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

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

OP Juridiska tjänster  
Kapitalförvaltningsjuridik  
PB 308  
00013 OP

## 12 PRINCIPER FÖR NÄRSTÅENDETRANSAKTIONER

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

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

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

OP Företagsbanken får regelbundet rapporter om närståendelån och -placeringar och de övervakas regelbundet som compliance-övervakning. De personer som ansvarar för compliance-verksamheten vid OP Företagsbanken ska årligen rapportera övervakningsobservationer om närståendelån och -placeringar till företagets styrelse. Observationerna rapporteras dessutom till centralinstitutets compliance-organisation.

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

## INFORMATIONSGIVNINGSPOLICY

OP Företagsbanken iakttar i sin verksamhet OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy (disclosure policy).

OP Andelslags dotterföretag OP Företagsbanken och OP-Bostadslånebanken Abp (OPB) svarar för OP Gruppens upplåning på penning- och kapitalmarknaden. De värdepapper som företagen som hör till OP Gruppen satt i omlopp är föremål för handel på Euronext Dublin (emitterade 16.2.2018 eller senare), London Stock Exchange (emitterade före 16.2.2018) eller någon annan fondbörs, utöver eller i stället för på Nasdaq Helsingfors. Dessutom har OP Företagsbanken också emitterat och kan emittera onoterade obligationslån och/eller bankcertifikat på marknaden i Finland, England, Irland, Australien och Japan. Även OPB kan emittera onoterade obligationslån bland annat på marknaden i Tyskland.

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

OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (OP Företagsbanken och OPB) samt OP Gruppen. Informationsgivningspolicyn har godkänts av OP Andelslags styrelse 26.10.2021 och OP Företagsbankens styrelse 29.10.2021. Det har gjorts tekniska preciseringar i informationsgivningspolicyns bakgrundsuppgifter. Preciseringarna godkändes av chefdirektören 4.12.2023.

Syftet med informationsgivningspolicyn är att säkerställa att alla marknadsparter har tillräcklig och riktig information om omständigheter med anknytning till OP Gruppen som väsentligt kan påverka värdet av värdepapper som OP Företagsbanken eller OPB satt i omlopp. OP Gruppen avgör på gruppnivå hur informationen offentliggörs beroende på om det är fråga om en omständighet eller händelse som väsentligt påverkar OP Gruppens eller emittentens kapitaltäckning och betalningsförmåga och därmed värdepapprets värde eller inte.

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

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



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

OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy, som OP Företagsbanken iakttar, har offentliggjorts på OP:s webbplats [www.op.fi](http://www.op.fi) - OP Gruppen - Medier - Kommunikations- och informationsgivningspolicy.