

OP Säilytys Oy:n riskienhallinnasta ja vakavaraisuudesta  
julkistettavat tiedot 2023

## Johdanto

OP Säilytys Oy:llä (OP Säilytys) on toimintaansa varten Finanssivalvonnan myöntämät sijoituspalvelu- ja säilytysyhteisötoimiluvat. OP Säilytys on osa OP Ryhmää.

Toiminnallisesti OP Säilytys kuuluu OP Ryhmän Yritys- ja Instituutioasiakkaat -liiketoimintasegmenttiin, jonka vuositavoitteista on johdettu yhtiön hallituksen vahvistamat yhtiön vuositavoitteet.

Tässä raportissa esitetään OP Säilytys Oy:n vakavaraisuusasetuksen (IFR) (EU) 2019/2033 mukaisesti julkistettavat tiedot. Sijoituspalveluyrityksen tulee IFR:n artiklan 46 mukaisesti julkistaa tietoja riskienhallintatavoitteista ja -käytänteistä, hallinnosta, omista varoista, omien varojen vaatimuksista, palkitsemisjärjestelmästä – ja käytänteistä.

## 1 Riskienhallintatavoitteet ja –käytänteet

OP Säilytys Oy tuottaa arvopapereiden säilytys- ja selvityspalvelua kotimaisille asiakkaille sekä OP Ryhmän yhtiöille. Palvelu pitää sisällään mm. seuraavat osa-alueet:

- arvo-osuusmuotoisten ja fyysisten arvopapereiden ja dokumenttien säilytys
- arvopaperikauppojen selvitys ja niihin liittyvä maksuliike
- yhtiötapahtumien hoito
- tuotonmaksujen hoito
- verojen takaisinmaksu
- raportointi
- säilytysyhteisöpalvelu rahastoille
- liikkeeseen laskijan asiamiespalvelut

### Pääomavaatimukset

OP Säilytyksen K-tekijöiden mukaiselle pääomavaateelle relevantit K-tekijät ovat K-ASA eli säilytettävänä ja hallinnoitavana oleviin varoihin perustuva vaade sekä K-CMH eli hallussa oleviin asiakasvaroihin perustuva vaade. Nämä K-tekijät kuuluvat asiakkaaseen kohdistuvaan riskin huomioivaan kokonaisuuteen. Markkinoihin tai yritykseen kohdistuvaan riskiin liittyvät K-tekijät eivät ole relevantteja OP Säilytykselle, koska sillä ei ole kaupankäyntivarastoa ja se ei tee kaupankäyntiä omaan lukuunsa tai toimeksiantojen toteutusta asiakkaan lukuun ja kauppojen toteutus ja selvitys tapahtuu määräysosapuolten tai ehdot täyttävien keskusvastapuolten toimesta.

### Keskittymäriski

Koska OP Säilytyksellä ei ole kaupankäyntivarastoa ja suuria riskikeskittymiä, ei kaupankäyntivarastoon liittyvä keskittymäriski ole sille relevantti.

### Maksuvalmius

Maksuvalmiusvaade lasketaan kiinteiden yleiskustannusten perusteella. Yhtiön talletukset ylittävät maksuvalmiusvaateen reilusti. Maksuvalmiusvaateen täyttymistä seurataan säännöllisesti.

### Asiakkaaseen kohdistuva riski

Asiakkaaseen kohdistuvilla riskeillä katetaan niitä riskejä, jotka toteutuessaan voivat aiheuttaa haittoja asiakkaille. Tällaisia riskejä ovat operatiiviset ja compliance-riskit.

### Operatiiviset riskit

Operatiivisten riskien hallinnassa noudatetaan OP Ryhmän riskienhallinnan ja riskinoton periaatteita, jotka OP Säilytys Oy:n hallitus hyväksyy vuosittain.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintaprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Operatiivisten riskien hallinnalla johto ja prosessien omistajat varmistavat, ettei riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia taloudellisia menetyksiä tai muita haitallisia seuraamuksia.

Operatiivisten riskien hallintaan ja sisäiseen valvontaan myönteisesti suhtautuvaa yrityskulttuuria ylläpidetään ja vahvistetaan jatkuvasti. OP Säilytyksessä noudatetaan operatiivisten riskien hallinnassa yhtenäistä ryhmätasoisia järjestelmätuettua toimintamallia. Liike- ja tukitoimintayksiköt toteuttavat operatiivisten riskien kartoitukset, jotka sisältävät toimintaan liittyvien riskien tunnistamisen ja arvioinnin sekä riskiä pienentävien kehitystoimenpiteiden määrittelyn ja seurannan. Toteutuneita riskejä seurataan ja arvioidaan. Tunnistetuista ja toteutuneista riskeistä raportoidaan johdolle.

### Compliance-riskit

Compliance-riskin hallinnan tavoitteena on varmistaa, että kaikessa yhtiön toiminnassa noudatetaan ulkoista sääntelyä ja sisäisiä menettelytapoja. Asiakassuhteissa toimitaan menettelytapojen mukaisesti, joilla turvataan asiakkaan etu ja huolehditaan asiakkaan suojasta.

Compliance-riskin hallinta on osa sisäistä valvontaa ja luotettavaa hallintoa ja sellaisena kiinteä osa liiketoiminnan johtamista sekä yrityskulttuuria. Vastuu OP Säilytyksen sääntelyn noudattamisesta ja noudattamisen valvonnasta on hallituksella ja toimivalla johdolla. Lisäksi jokainen yhtiön palveluksessa oleva henkilö vastaa omalta osaltaan sääntelyn ja sisäisten menettelytapojen noudattamisesta. Compliance-toiminnan ohjeistuksesta, neuvonnasta ja tuesta OP Ryhmässä vastaa keskusyhteisön riippumaton compliance-organisaatio, jonne OP Säilytys on keskittänyt compliance-toiminnot.

Compliance-riskiä hallitaan seuraamalla lainsäädännön kehitystä, ohjeistamalla, kouluttamalla ja konsultoimalla organisaatiota sääntelyn mukaisten toimintatapojen noudattamisessa sekä valvomalla organisaation menettelytapojen säännöstenmukaisuutta.

Compliance-riskejä tunnistetaan, arvioidaan ja raportoidaan säännöllisesti sekä hallitukselle että toimivalle johdolle.

### Riskienhallintastrategiat ja prosessit

OP Säilytys noudattaa riskienhallinnan organisoinnissa ja toimintatavoissa OP Ryhmän periaatteita ja menettelytapoja sovellettuna varainhoitoliiketoimintaan. OP Ryhmän riskienhallintaa on kuvattu OP Ryhmän riski- ja vakavaraisuusraportilla.

OP Ryhmän riskienhallinta ja sääntelymukaisuuden varmistaminen (compliance) perustuu kolmen puolustuslinjan periaatteelle. Ensimmäisen puolustuslinjan muodostavat liiketoiminnot, toisen puolustuslinjan liiketoiminnoista riippumattomat riskienhallinta- ja compliance-toiminnot sekä kolmannen puolustuslinjan sisäinen tarkastus. Jokaisella puolustuslinjalla on oma roolinsa riskienhallintaprosessin tehokkaassa toteuttamisessa.

OP Säilytyksessä operatiivisten riskien hallinta hoidetaan tunnistamalla, arvioimalla ja mittaamalla säännöllisesti operatiivisia riskejä ryhmän yhteisten toimintamallien (Riskikartoitukset) mukaisesti. Riskien kartoitus kattaa merkittäviin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit ja niissä otetaan huomioon myös tietoturva- ja oikeudelliset riskit sekä ulkoistettuihin palveluihin liittyvät riskit.

Toteutuneet operatiiviset riskit raportoidaan riskienhallinnan ohjeistuksen mukaisesti. Liiketoiminnan jatkuvuutta uhkaaviin riskeihin sekä poikkeusoloihin varaudutaan liiketoiminnan keskeiset prosessit kattavilla ja riskienhallinnan ohjeistuksen mukaisilla jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmillä. Jatkuvuussuunnittelu muodostaa pohjan myös valmiuslaissa tarkoitettuihin poikkeusoloihin varautumiselle. Jatkuvuussuunnitelmia testataan laadittujen testaussuunnitelmien mukaisesti.

Uusia tai muutettuja tuotteita, palveluita, liiketoimintamalleja ja järjestelmiä koskevat riskit arvioidaan keskusyhteisön uusien tuotteiden riskiarviointia koskevassa ohjeistuksessa kuvatun menettelytavan mukaisesti. Käyttöönosta päätävillä tahoilla on oltava käytettävissään keskusyhteisön riskienhallinnan lausunto tuotteeseen, liiketoimintamalliin tai järjestelmään sisältyvistä riskeistä.

Compliance-toiminto avustaa ylintä ja toimivaa johtoa sekä liiketoimintaa säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa, valvoo säännösten noudattamista sekä kehittää omalta osaltaan sisäistä valvontaa. Compliance-toiminnan ohjeistuksesta, neuvonnasta ja tuesta OP Ryhmässä vastaa liiketoiminnasta riippumaton keskusyhteisön compliance-organisaatio. Compliance varmistaa sääntelyn noudattamista ja täytäntöönpanoa pääsääntöisesti tekemällä compliance-valvontoja, laatimalla compliance-riskiarvioita sekä osallistumalla uusien tuotteiden ja palveluiden toimintamallien riskiarviointiin.

Keskusyhteisö vastaa OP Ryhmän ryhmätason riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta sekä riskienhallintajärjestelmän riittävyydestä ja ajanmukaisuudesta. OP Ryhmän Riskienhallinta on keskusyhteisön liiketoiminnasta riippumaton toiminto, joka linjaa, ohjaa ja valvoo ryhmän ja sen yhteisöjen kokonaisvaltaista riskienhallintaa ja analysoi niiden riskiasemaa. Riskienhallinta painottuu ennaltaehkäisevään työhön, varautumiseen ja ennakoivaan riskiaseman analysoimiseen. Tavoitteena on turvata ryhmän ja sen yhteisöjen riittävän riskinkantokyvyn säilyminen ja varmistaa, ettei liiketoiminnan riskinotto vaaranna kannattavuutta, vakavaraisuutta, maksuvalmiutta, toiminnan jatkuvuutta tai strategisten tavoitteiden saavuttamista. Keskusyhteisön riippumaton riskienhallinta seuraa OP Säilytyksen riskiaseman ja riskinkantokyvyn kehitystä. Se raportoi säännöllisesti havainnoistaan ja arvioistaan OP Säilytyksen hallitukselle ja Yrityspankki-segmentin johtoryhmälle sekä OP Osuuskunnan hallituksen riskivaliokunnalle osana muuta ryhmän riskiraportointia. Lisäksi riskienhallinta tuo OP Säilytyksen hallitukselle tiedoksi keskusyhteisön toimielinten riskienhallinnan ohjeistukseen tekemät muutokset.

OP Ryhmän Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Ryhmälle ja parantaa sen toimintaa. Sisäinen tarkastus tukee OP Ryhmää tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation governance-, riskienhallinta- ja valvontaprosessien tehokkuuden ja vaikuttavuuden arviointiin ja kehittämiseen. Sisäinen tarkastus on organisoitu liiketoimintaorganisaatiota vastaavasti ja se vastaa ryhmätasoisesta, riskiperusteisesta sisäisen tarkastuksen suorittamisesta kaikissa OP Ryhmän yhteisöissä.

## Hallituksen riskilausuma

OP Säilytyksen toiminnan merkittävimmät riskit ovat operatiiviset ja compliance-riskit.

Operatiivisten riskien hallinnassa on huomioitu kattavasti eri osa-alueet, kuten liiketoimintaan liittyvien riskien ja niihin liittyvien kontrollien ja valvonnan arviointi, toteutuneiden riskitapahtumien seuranta ja hyödyntäminen liiketoiminnan kehittämisessä sekä jatkuvuuden hallinta. Operatiivisten riskien hallintaprosessia ja sitä tukevia järjestelmiä kehitetään jatkuvasti. OP Säilytyksen compliance-riskiarvio on laadittu, ja riskiarvion yhteydessä on arvioitu yhtiön kykyä noudattaa sääntelyä ja sisäisiä toimintaohjeita. Riskiarvion perusteella on määritetty compliance-valvontojen ja neuvonnan painopisteet. Compliance-riskiarvio päivitetään säännöllisesti. Yhteenvetona todetaan, että OP Säilytyksen operatiivisten ja compliance-riskien taso on maltillinen.

OP Säilytyksellä ei ole kaupankäyntivarastoa, se ei tee kaupankäyntiä omaan lukuunsa, tai toimeksiantojen toteutusta asiakkaan lukuun, kauppojen toteutus ja selvitys tapahtuu määrittösapuolten tai ehdot täyttävien keskusvastapuolten toimesta, joten sillä ei ole merkittävää markkina-, keskittymä- tai luottoriskiä.

## 2 Hallinto

OP Säilytyksen hallituksen jäsenten hoidettavana olevien johtotehtävien määrä on esitetty oheisessa taulukossa:

Hallituksen jäsen	Hoidettavana olevien johtotehtävien määrä
Tiihonen Jarmo, puheenjohtaja	1
Lauha Janne	2
Palu Anni	1

OP Säilytys noudattaa OP Ryhmän monipuolisuuteen tähtäävää toimintamallia ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa. Hallintoelinten kokoonpanoa suunnitellaan pitkäjänteisesti. Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Valmisteltaessa hallintoelinten jäsenten valintaa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoelimen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon muun muassa riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä. Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus ja sukupuolten sekä eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

OP Säilytys ei ole perustanut omaa riskikomiteaa, mutta OP Osuuskunnan hallituksen riskivaliokunta käsittelee OP Ryhmän ja ryhmän yhtiöiden riskistrategiaa ja riskinottoa koskevia asioita sekä valvoo, että riskistrategiaa noudatetaan. OP Osuuskunnan hallituksen riskivaliokunta kokoontui 11 kertaa vuonna 2023. OP Ryhmän riskikomiteasta kerrotaan tarkemmin Selvitys OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä -raportin kohdassa 4.8.2 Riskivaliokunta.

## 3 Omat varat

Taulukko EU IF CC1.01 Omien varojen koostumus

31.12.2023, tuhatta euroa	(a) määrät	(b) viittaus
1 OMAT VARAT	13 255	
2 ENSISIJAINEN PÄÄOMA (T1)	13 255	
3 YDINPÄÄOMA (CET1)	13 255	
4 Kokonaan maksetut pääomainstrumentit	1 000	CC2_1
6 Kertyneet voittovarot	10 430	CC2_3
8 Muut rahastot	1 826	CC2_2

OP Säilytyksen omat varat koostuvat ydinpääomainstrumenteista ja kertyneistä voittovaroista. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin. Taulukossa ei ole esitetty rivejä, joihin yhtiöllä ei tule raportoitavaa.

EU IFCC2: Omien varojen täsmäytys tarkastettuun tilinpäätökseen sisältyvään taseeseen

31.12.2023, tuhatta euroa	(a) tase	(b) viittaus
Vastaavaa		
1 Saamiset luottolaitoksilta	16 945	
2 Muut varat	2 396	
3 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	684	
4 Verosaamiset		
<b>Vastaavaa yhteensä</b>	<b>20 025</b>	
Vastattavaa		

1	Varaukset ja muut velat	1 057	
2	Siirtovelat ja saadut ennakot	1 016	
3	Verovelat		
4	<b>Vieras pääoma yhteensä</b>	<b>2 073</b>	
Oma pääoma			
1	Osakepääoma	1 000	CC2_1
2	Sijoitetun vapaan pääoman rahasto	1 826	CC2_2
3	Kertyneet voittovarot	10 430	CC2_3
4	Tilikauden voitto	4 696	
5	<b>Oma pääoma</b>	<b>17 952</b>	
	<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>20 025</b>	

#### EU IF CCA Omat varat: Omien varojen instrumenttien keskeiset ominaisuudet

OP Säilytyksen ydinpääoman instrumentit (CET1) muodostuvat osakepääomasta 1 000 000 euroa. Osakkeet ovat 100 % OP Osuuskunnan omistamia eli OP Säilytys on täysin OP Ryhmän sisäisesti omistama. Ydinpääoman instrumentti on luonteeltaan osakkeen omistajan osuus ja sen ehdoissa noudatetaan Suomen lakia.

## 4 Omien varojen vaatimukset

OP Säilytyksen omien varojen vaade muodostuu suurimpana seuraavista: pysyvä vähimmäispääomavaatimus, joka on 750 000 euroa, kiinteitä yleiskustannuksia koskeva vaatimus tai K-tekijöiden mukainen vaatimus.

31.12.2023 OP Säilytyksen suurin pääomavaatimus on K-tekijöiden mukainen vaatimus, joka on 29 miljoonaa euroa. OP Säilytyksen K-tekijöiden mukainen vaatimus muodostuu RtC-riskeistä, joita ovat hallinnoitavina ja säilytettävänä olevat varat (K-ASA) sekä hallussa olevat asiakasvarat (K-CMH).

OP Säilytys soveltaa IFR:n 57 artiklan 3 (a) kohdan mukaista siirtymäsäännöstä, jolla korvataan kiinteitä yleiskustannuksia koskeva vaatimus ja K-tekijöiden mukainen vaatimus viiden vuoden ajan. Yhtiön omien varojen vaade lasketaan kaksinkertaisena edeltävän sääntelyn mukaisesta määrästä. OP Säilytyksen siirtymäsäännöksen mukainen pääomavaade 3,6 miljoonaa euroa muodostuu kaksinkertaisena kiinteitä yleiskustannuksia koskevasta vaateesta. Siirtymäsäännös on voimassa 26.6.2026 asti. Siirtymäsäännöksen jälkeiset pääomavaatimukset on huomioitu OP Säilytyksen pääomasuunnitelmassa.

31.12.2023, tuhatta euroa

<b>Omien varojen vaatimus</b>	<b>28 741</b>
Pysyvä vähimmäispääomavaatimus	750
Kiinteitä yleiskustannuksia koskeva vaatimus	1 800
K-tekijöiden mukainen vaatimus	28 741
<b>Siirtymäsäännösten mukaiset vaatimukset</b>	<b>3 599</b>
Siirtymäsäännöksen mukainen vaatimus perustuen CRR:n mukaiseen omien varojen vaatimukseen	3 599
<b>Omien varojen ylijäämä siirtymäsäännös huomioiden</b>	<b>9 656</b>

K-tekijöiden mukainen vaatimus, tuhatta euroa	0010 määrä	0020 K-tekijöiden mukainen vaade
<b>Asiakkaaseen kohdistuvan riskin (RtC) K-tekijät</b>		<b>28 741</b>
Hallussa olevat asiakasrahat – erotelluilla tileillä (K-CMH)	41 544	166
Säilytettävänä ja hallinnoitavina olevat varat (K-ASA)	71 438 022	28 575

OP Säilytyksen K-tekijöiden mukainen vaatimus koostuu asiakkaaseen kohdistuvan riskin (RtC) mukaisista vaatimuksista. Yrityksellä ei ole RtM tai RtF -mukaisia vaatimuksia.

Kiinteitä yleiskustannuksia koskeva vaatimus, tuhatta euroa	31.12.2023
<b>Kiinteitä yleiskustannuksia koskeva vaatimus</b>	<b>1 800</b>
Edellisen tilikauden kiinteät kustannukset	7 199
Edellisen tilikauden kaikki kustannukset yhteensä	12 746
Vähennykset yhteensä	-5 547

OP Ryhmä vahvistaa osana vuosisuunnittelua kaikkien ryhmän yhteisöjen noudatettavaksi riskienhallinnalliset linjaukset (OP Ryhmän riskinoton periaatteet, RAS), toimenpiteet, tavoitteet, limiitit ja valvontarajat, joilla liiketoimintaa ohjataan OP Ryhmän strategiassa. OP Ryhmän Riskienhallinnan periaatteiden (RAF) mukaisesti ryhmälle laaditaan pääomasuunnitelma, jonka OP Osuuskunnan hallitus vahvistaa vuosittain. Jokainen OP Ryhmään kuuluva yhtiö vastaa ensisijaisesti itse vakavaraisuudestaan. Keskusyhteisö asettaa OP Ryhmän yhtiöiden vakavaraisuudelle limiitit ja valvontarajat päätöksentekojärjestelmän mukaisesti. Yhtiöt asettavat lisäksi vakavaraisuudelleen omat tavoitetasot ja laativat omat pääomasuunnitelmansa. OP Säilytyksen pääomasuunnitelma laaditaan vuosittain ja se hyväksytään yhtiön hallituksessa.

Riskienhallinnassa näiden yhtiöiden liiketoiminnat on niputettu Varainhoidon ansaintalogiikaksi, jonka riskinotolle asetetaan RAS:ssa taloudelliseen pääomatarpeeseen perustuva riskitoleranssi. Varainhoidon taloudellinen pääomatarve koostuu kahdesta osasta: (1) vakavaraisuuslaskennan operatiivinen riski standardimenetelmällä ja (2) pääomasuunnitelmasta johdettujen liiketoimintaskenaarioiden vaikutus ansaintaan. Menetelmien soveltuvuus arvioidaan vuosittain.

## 5 Palkitsemisjärjestelmä ja –käytänteet

OP Säilytys kuuluu OP Ryhmään ja noudattaa OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmiä ja -käytänteitä. Ajantasaiset tiedot palkitsemisjärjestelmistä ja -käytännöistä on julkaistu verkkosivuilla Palkitseminen - Hallinnointi - OP Ryhmä olevassa OP Ryhmän palkitsemisen periaatteet ja palkkapolitiikka -dokumentissa.

OP Ryhmän palkitsemisesta päättää emoyhteisönä OP Osuuskunnan hallitus ja valmistelusta vastaa OP Osuuskunnan hallituksen palkitsemisvaliokunta. OP Ryhmän palkitsemisen periaatteet vahvistetaan OP Osuuskunnan hallintoneuvostossa. OP Osuuskunnan hallinnon palkitseminen on kuvattu OP Ryhmän toimielinten palkkopolitiikassa ja OP Ryhmän toimielinten palkitsemisraportissa, jotka löytyvät verkkosivuilta: OP Ryhmän raportit - Raportit - OP Ryhmä.

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 makseta erillisiä kokouspalkkioita, mutta he kuuluvat OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmien piiriin. OP Säilytys Oy:n hallitukseen on kuullut 3 jäsentä vuonna 2023, ja hallitukselle maksettujen palkkioiden yhteismäärä vuonna 2023 oli 8 640 euroa (hallituspalkkio, raha).

Yhteenlasketut määrälliset tiedot palkitsemisesta toimivan johdon ja niiden henkilöstön jäsenten osalta, joiden toiminnalla on merkittävä vaikutus sijoituspalveluyrityksen riskiprofiiliin, on ilmoitettu tämän julkaisun liitelomakkeilla (REM-lomakkeet, taulukot koskevat muita henkilöitä kuin hallituksen jäseniä).

Palkitsemisen eri elementeissä on otettava huomioon OP Ryhmän tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelman mukaisten periaatteiden toteutuminen. Keskeistä on mm. eri ikäryhmien ja sukupuolten palkkatasa-arvon toteutuminen työn vaativuuden mukaan.

### **Palkitsemisjärjestelmän rakennepiirteet, muuttuvien palkkioiden taso ja muuttuvien palkkioiden myöntämisperusteet**

OP Säilytys Oy:n rahallinen palkitseminen noudattaa OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmää ja -käytänteitä, joka koostuu seuraavista osa-alueista:

- Palkka (kiinteä kuukausipalkka)
- Erokorvaus ja tukipaketti
- Henkilöstöedut
- Muuttuva palkitseminen
- Lisäeläke
  - Vain OP Osuuskunnan johtokunnan jäsenten palkitsemisessa ja erällä henkilöstöryhmillä (ennen 7/1991 työsuhteeseen tulleen OP-taustaiset henkilöt, jotka kuuluvat OP-Eläkesäätiön toimintapiiriin sekä ennen vuotta 2005 työsuhteeseen tulleet Pohjola-taustaiset henkilöt, jotka kuuluvat ryhmäeläkevakuutuksen piiriin)

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiosta, pikapalkkiosta, sitouttamispalkkiosta, taatusta muuttuvasta palkkiosta sekä henkilöstörahostosta. Muuttuva palkitseminen perustuu arvioon henkilön/tiimin, liiketoimintayksikön, yhtiön tai ryhmän suoriutumisesta. OP Ryhmän ja täten OP Säilytys Oy:n muuttuvan palkitsemisen kokonaismäärä lasketaan yksittäisen henkilön tasolta. Muuttuva palkitseminen vastaa enintään 100 % henkilön kiinteästä vuosiansioista. Kiinteä vuosiansio muodostuu työnantajan maksamista ansiotuloeristä, joista on vähennetty muuttuvaan palkitsemiseen sisältyvät palkkiot ja erorahat.

Palkitsemisjärjestelmissä otetaan huomioon taloudellisten riskien tarkastelun lisäksi kestävyysriskit, maineriski sekä OP Ryhmän arvojen ja kulttuurin mukainen toiminta. Lisäksi muuttuvan palkitsemisen edellytyksenä on, että henkilö toimii OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteiden ja OP Ryhmän kestävyysriskeihin liittyvien toimintaperiaatteiden mukaisesti eikä palkitseminen johda asiakkaan edun vastaiseen toimintaan (Eturistiriitojen hallinta ja korruption estäminen). Nämä huomioidaan tavoiteasetannassa sekä suoritusarvioinnin ja palkkion maksun yhteydessä tehtävässä laadullisessa arvioinnissa.

Kokonaispalkitsemista tarkasteltaessa palkan ja muuttuvan palkitsemisen tasapaino on varmistettu siten, että henkilöille on ennalta määriteltä tehtävän vaativuuden mukainen ja yhtiön liiketoiminta sekä riskit huomioiva enimmäistaso muuttuvalle palkitsemiselle.

OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmän ja -käytänteiden mukaisesti henkilöstön jäsen, jonka toiminnalla on merkittävä vaikutus sijoituspalveluyrityksen riskiprofiiliin, katsotaan nk. *riskipositioon kuuluvaksi henkilöksi*. Henkilö määritellään riskipositioon kuuluvaksi, mikäli hän on ollut vähintään 3 kuukautta kalenterivuoden aikana tehtävässä, joka luokitellaan riskipositioiksi. Riskipositioon kuuluvan henkilön muuttuvassa palkitsemisessa on oltava määrällisiä ja laadullisia tavoitteita sekä mahdollisuuksien mukaan absoluuttisia ja suhteellisia tavoitteita. Tavoitteet eivät saa kannustaa liialliseen riskinottoon tai asiakkaan edun vastaiseen toimintaan.

### **Lykkäämiskäytänteet ja maksaminen instrumentteina**

Lykkäämispäätöstä tehdessä tarkastellaan palkitsemisen kokonaisuutta. Palkitsemisen kokonaisuutta tarkasteltaessa huomioidaan päätyneen ansaintajakson kiinteät palkat, lomarahat ja muuttuva palkitseminen (kokonaisansio). Muuttuvan palkitsemisen kokonaisuudessa huomioidaan tulospalkkio, pikapalkkio, sitouttamispalkkio, taattu muuttuva palkkio ja henkilöstörahosto. Muuttuvan palkitsemisen kokonaisuudessa ei huomioida ansaintajaksolla maksettuja lykättyjä palkkioita.

Puolet muuttuvan palkitsemisen kokonaisuudesta maksetaan muuna kuin rahana (instrumentti) odotusaika huomioiden. Odotusajalla tarkoitetaan palkitsemisjärjestelmässä määrättyä lykkäysajan jälkeistä ajanjaksoa, jonka aikana henkilö ei voi vielä määrätä hänelle muuna kuin rahana maksettavasta palkkiosta. Odotusaikaa sovelletaan lykkäysmenettelyn mukaisesti



kaikkiin muuna kuin rahana maksettaviin palkkioihin. Odotusajan pituus on 12 kuukautta. OP Osuuskunnan hallitus päättää muuna kuin rahana maksettavaan palkkioon käytettävistä instrumenteista. OP Säilytys Oy:ssä muuttuvan palkitsemisen instrumenttiosuuden instrumentti on OP-Private Strategia 50 A (kasvu) -rahaston kehitykseen sidottu synteettinen viiteinstrumentti.

Mikäli OP Säilytys Oy:ssä riskipositioon kuuluvan henkilön muuttuva palkitseminen ansaintavuodelta ylittää 50.000 € tai muodostaa vähintään neljäsosan vuotuisesta yhteenlasketusta kokonaisansiosta, maksetaan palkkion rahaosuudesta 60 % ansaintavuotta seuraavana vuonna ja 40 % maksetaan ensimmäistä maksuvuotta seuraavien neljän vuoden aikana neljässä yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi. Palkkion instrumenttiosuudesta maksetaan 60 % toisena ansaintavuoden jälkeisenä vuotena ja 40 % ensimmäistä maksuvuotta seuraavien neljän vuoden aikana neljässä yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi.

Mikäli riskipositioon kuuluvan henkilön muuttuva palkitseminen ansaintavuodelta on erityisen suuri eli vastaa vähintään 8 kuukauden palkkaa ja on vähintään 200.000 €, maksetaan palkkion rahaosuudesta 40 % ansaintavuotta seuraavana vuonna ja 60 % maksetaan ensimmäistä maksuvuotta seuraavien neljän (johtokunnan jäsenillä viiden) vuoden aikana neljässä (viidessä) yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi. Palkkion instrumenttiosuudesta maksetaan 40 % toisena ansaintavuoden jälkeisenä vuotena ja 60 % ensimmäistä maksuvuotta seuraavien neljän (viiden) vuoden aikana neljässä (viidessä) yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi.

Henkilö säilyttää oikeuden kertyneisiin lykättyihin eriin, vaikka työ- tai toimosuhde OP Ryhmän yhtiöön päättyisi ennen palkkionmaksua. Lykättyjen palkkioiden maksussa noudatetaan kuitenkin palkkioiden maksamisen reunaehtoja ja palkkion maksamatta jättämiseen ja maksetun palkkion takaisinperintään liittyviä ehtoja.

### **Maksamisperusteet**

OP Säilytys Oy:ssä lopulliseen muuttuvan palkitsemisen kokonaismäärään vaikuttaa

- asetettujen palkitsemistavoitteiden toteutuminen,
- mahdollinen tulokertoimen soveltaminen,
- laadullinen arviointi,
- työsuhteessa tapahtuneet muutokset sekä
- palkkion maksamisen reunaehdot (palkkioiden maksamisen edellytykset)

### Palkkioiden maksamisen edellytykset

Palkkion maksamisen tulee olla perusteltavissa yhtiön liiketoiminnan menestyksellä, sisäisten ohjeiden ja ulkoisen sääntelyn noudattamisella sekä riskinoton ja riskienhallinnan periaatteiden mukaisella toiminnalla. Yhtiön hallituksen omien havaintojen lisäksi palkkion maksamisen edellytysten tarkastelussa otetaan huomioon riskienhallinnan, compliancen ja sisäisen tarkastuksen havainnot.

OP Osuuskunnan hallitus päättää ansaitun palkkion mahdollisesta alentamisesta, mikäli palkkion ansaintavuoden tilinpäätöksessä

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

Ansaittua palkkiota ei makseta, mikäli palkkion ansaintavuoden tilinpäätöksessä

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

Ansaittua palkkiota ei myöskään makseta, mikäli

- OP Säilytys Oy:n tulos ennen veroja on tappiollinen

OP Osuuskunnan hallituksella on oikeus muuttaa palkitsemista tai lykätä palkkion maksua yhtiön tai OP Ryhmän kannalta parempaan ajankohtaan tilanteissa, joissa OP Ryhmästä riippumattomat olosuhteiden muutokset johtaisivat palkkiojärjestelmää sovellettaessa yhtiön tai ryhmän kannalta haitalliseen tai kohtuuttomaan lopputulokseen.

OP Osuuskunnan hallitus voi erityisen painavista syistä muuttaa tulospalkkiojärjestelmän ehtoja tai purkaa tulospalkkiojärjestelmän myös kesken ansaintajakson. OP Osuuskunnan tai ryhmään kuuluvan yhtiön (mukaan lukien OP Säilytys Oy) hallituksella on oikeus päättää ansaitun palkkion jättämisestä maksamatta joko osittain tai kokonaan tai maksetun palkkion takaisinperinnästä alla mainituissa tilanteissa:

- Palkkion maksaminen olisi vastoin voimassa olevaa sääntelyä tai OP Ryhmän sisäisiä ohjeita.
- OP Ryhmässä tai ryhmään kuuluvassa yhtiössä on ilmennyt käytössä olevan ansaintakauden jälkeen huomattavia poikkeamia sisäisten ohjeiden ja ulkoisen sääntelyn noudattamisessa merkittäväksi määriteltyjen riskien osalta. Merkittäviä riskejä ovat luottoriskit, vastapuoliriskit, taseen rakenteelliset korkoriskit, muut markkinariskit, vahinkovakuutusriskit, henkivakuutusriskit, likviditeettiriskit, operatiiviset riskit (sisältäen mm. tietoturvaan, tietosuojaan ja kyberturvallisuuteen liittyvät riskit), compliance-riskit, malliriskit, keskittymäriskit, tulevan liiketoiminnan riskit sekä maineriskit.
- OP Ryhmän tai ryhmään kuuluvan yhtiön tilinpäätöstietoja joudutaan muuttamaan ja sillä on vaikutusta palkkion määrään.
- OP Ryhmä tai ryhmään kuuluva yhtiö on saanut sääntelyn tai lain rikkomisesta sanktion.
- Järjestelmään liittyviä ansaintamittareita ja niille asetettuja tavoitteita on manipuloitu.
- Henkilö on toiminut lain tai OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteiden vastaisesti tai muutoin epäeettisesti tai vilpillisesti.
- Henkilö on ansainnut palkkiota tai henkilölle on maksettu palkkiota vastoin tulospalkkiojärjestelmän ehtoja.
- Henkilön toiminnan yhtiölle tai ryhmälle aiheuttamat riskit tulevat ilmi vasta palkkion määrittelyn tai maksamisen jälkeen.

Ennen lykättyjen palkkioiden maksun vahvistamista OP Säilytys Oy:n hallitus arvioi yhtiön osalta palkkion maksun edellytykset yllä mainittujen ansaitun palkkion maksamatta jättämisen ja maksetun palkkion takaisinperintää koskevien edellytysten mukaisesti.

Lykättyjen palkkioiden määrää alennetaan 1/3:lla, mikäli

- OP Ryhmän oman pääoman tuotto (ROE) on alle -5,0 % tai
- OP Ryhmän järjestämättömien saamisten (NPE) osuus on yli 5,0 % 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 Ryhmän CET1-vakavaraisuus on alle CET1 MDA lykätyn palkkion maksuvuotta edeltävän vuoden tilinpäätöksessä.

OP Säilytys Oy:ssä ei ole sovellettu direktiivin (EU) 2019/2034 32 artiklan 4 kohdassa säädettyä poikkeusta vuoden 2023 osalta.

## 6 Allekirjoitukset

Hallitus vahvistaa, että tämä raportti on annettu IFR:n 6. osan ja Euroopan pankkiviranomaisen ohjeistuksen mukaisesti.

Helsingissä 5. päivänä helmikuuta 2024

Jarmo Tiihonen  
hallituksen puheenjohtaja

Janne Lauha

Anni Palu

Kirsi Sakki  
toimitusjohtaja

## Julkistamisvaatimusten täyttäminen

IFR artikla	Viittaus
46 Soveltamisala	Tämä raportti sekä OP Ryhmän raportit ( <a href="http://www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit">www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit</a> )
47 Riskienhallintatavoitteet ja -käytännöt	Tämän raportin kohta 1.
48 Hallinto	Tämän raportin kohta 2.
49 Omat varat	Tämän raportin kohta 3.
50 Omien varojen vaatimukset	Tämän raportin kohta 4.
51 Palkitsemisjärjestelmä ja -käytännöt	Tämän raportin kohta 5. ja raportin liitteet
52 Sijoituspolitiikka	OP Säilytys Oy täyttää direktiivin (EU) 2019/2034 32 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetut perustelut.
53 Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät riskit	OP Säilytys Oy täyttää direktiivin (EU) 2019/2034 32 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetut perustelut.
	Määrämuotoisissa taulukoissa on jätetty selkeyden vuoksi esittämättä ne rivit, joiden saldo on nolla euroa.

Lomake EU REM1 – Tilikauden osalta myönnetty palkat ja palkkiot

31.12.2023 (EUR)		a	b	c	d	
		Valvontatehtävänsä hoitava ylin hallintoelin	Johtotehtävänsä hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt	
1	Kiinteät palkkiot	Nimettyjen henkilöiden lukumäärä				
2		Kiinteät palkkiot yhteensä		105409,74	80594,16	
3		Josta: käteisperusteinen			105409,74	80594,16
4		(Ei sovelleta EU:ssa)				
EU-4a		Josta: osakkeet tai vastaavat omistusosuudet				
5		Josta: osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit				
EU-5x		Josta: muut instrumentit				
6		(Ei sovelleta EU:ssa)				
7	Josta: muut osat					
8	(Ei sovelleta EU:ssa)					
9	Muuttuvat palkkiot	Nimettyjen henkilöiden lukumäärä		1	1	
10		Muuttuvat palkkiot yhteensä		41226,39	9643,81	
11		Josta: käteisperusteinen			20103,37	9643,81
12		Josta: lykätty			8449,2	
EU-13a		Josta: osakkeet tai vastaavat omistusosuudet				
EU-14a		Josta: lykätty				
EU-13b		Josta: osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit				
EU-14b		Josta: lykätty				
EU-14x	Josta: muut instrumentit			21123,02		
EU-14y	Josta: lykätty			8449,2		
15	Josta: muut osat					
16	Josta: lykätty					
17	Palkitsemisen kokonaismäärä (2 + 10)			146636,13	90237,97	

Työnantajayhtiön hallitus on vahvistanut toteutuneen ansaintakauden 2022 tulospalkkion maaliskuussa 2023 huomioiden hallituksen tekemän laadullisen arvion riskinoton ja riskienhallinnan, ulkoisen sääntelyn sekä sisäisten ohjeiden noudattamisesta ja palkkiot on maksettu vuonna 2023. Taulukossa esitettävät summat ilmaisevat täten vuonna 2023 maksettuja palkkioita. Vuonna 2023 OP Säilytys Oy:ssä ei ole maksettu taattua muuttuvaa palkkiota eikä erorahaa.

Lomake EU REM3 – Lykätyt palkkiot (EUR)

31.12.2023 (EUR)	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Lykätyt ja pidätetyt palkkiot	Edellisiltä tuloskausiilta myönnettyjen lykätyjen palkkioiden kokonaismäärä	Josta: tilikauden aikana syntyvän oikeuden määrä	Josta: tulevien tilikausien aikana syntyvän oikeuden määrä	Sellaisiin lykätyihin palkkioihin tilikauden aikana tehdyn tulosperusteisen oikaisun määrä, joihin syntyy oikeus tilikauden aikana	Sellaisiin lykätyihin palkkioihin tilikauden aikana tehdyn tulosperusteisen oikaisun määrä, joihin syntyy oikeus tulevien tulosvuosien aikana	Jälkikäteen tehtävistä implisiittisistä oikaisuista johtuvien oikaisujen kokonaismäärä tilikaudella (ts. instrumenttien hintojen muutoksista johtuvat lykätyjen palkkioiden arvonmuutokset)	Ennen tilikautta myönnettyjen tilikaudella maksettujen lykätyjen palkkioiden kokonaismäärä	Sellaisen edellisen tulosjakson osalta myönnettyjen lykätyjen palkkioiden kokonaismäärä, joihin on syntynyt oikeus mutta jotka pidätetään tietyksi ajaksi
1	Valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin							
2	Käteisperusteinen							
3	Osakkeet tai vastaavat omistusoosedet							
4	Osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit							
5	Muut instrumentit							
6	Muut osat							
7	Johtotehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin							
8	Käteisperusteinen							
9	Osakkeet tai vastaavat omistusoosedet							
10	Osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit							
11	Muut instrumentit							
12	Muut osat							
13	Muu toimiva johto							
14	Käteisperusteinen	8449,2		8449,2				
15	Osakkeet tai vastaavat omistusoosedet							
16	Osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit							
17	Muut instrumentit	8449,2		8449,2				
18	Muut osat							
19	Muut nimetyt henkilöt							
20	Käteisperusteinen							
21	Osakkeet tai vastaavat omistusoosedet							
22	Osakesidonnaiset instrumentit tai vastaavat muut kuin käteisinstrumentit							
23	Muut instrumentit							
24	Muut osat							
25	Kokonaismäärä	16898,4		16898,4				