

OP Företagsbanken Apb:s bolagsstyrningsrapport 2018

OP

OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport 2018

Innehåll

1 Bestämmelser som tillämpas ... 2
2 Grupp- och koncernstruktur samt förvaltningsorgan ... 2
2.1 Gruppstruktur ... 2
2.2 Koncernstruktur ... 2
2.3 Bolagets förvaltningsorgan ... 3
3 Bolagsstämman ... 3
3.1 Bolagsstämman 2018 ... 3
4 Styrelsen ... 4
4.1 Val av styrelse ... 4
4.2 Styrelsens sammansättning ... 4
4.3 Styrelseledamöternas oberoende ... 4
4.4 Styrelsens uppgifter ... 5
4.5 Styrelseordförandens uppgifter ... 6
4.6 Styrelsens verksamhet 2018 ... 6
5 Verkställande direktören ... 6
5.1 Verkställande direktören ... 6
5.2 OP Företagsbankens dotterbolags styrelser och verkställande direktörer ... 7
6 Ledningssystemet ... 8
6.1 OP Företagsbanken som en del av OP Andelslagskoncernen ... 8
6.2 Beslutsfattande ... 8
6.3 Uppföljning och rapportering av OP Företagsbankens verksamhet ... 8
7 Intern och extern kontroll ... 9
7.1 Intern kontroll ... 9
7.2 Riskhantering ... 10
7.3 Internrevisionen ... 12
7.4 Extern kontroll ... 13
8 Finansiell rapporteringsprocess ... 14
8.1 Den finansiella rapporteringens organisation ... 15
8.2 Oberoende bedömning av den finansiella rapporteringen ... 16
8.3 Den finansiella rapporteringen 2018 ... 16
9 Löner och ersättningar ... 16
9.1 Styrelsens arvoden och andra förmåner ... 16
9.2 Verkställande direktörens lön och övriga förmåner ... 17
9.3 Principer för ersättningar till verkställande direktören och den övriga bolagsledningen ... 17
9.4 Ledningens kortfristiga ersättningssystem ... 17
9.5 Ledningens långfristiga ersättningssystem ... 18
9.6 Den övriga personalens långfristiga ersättningssystem ... 19
10 Insideröervakning ... 19
10.1 Insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet och tillgänglighet ... 20
11 Informationsgivningspolicy ... 20
12 Företagsansvar ... 21
13 Personuppgifter och övriga uppgifter för styrelsen och koncernens verkställande direktör ... 22
13.1 Styrelsen 31.12.2018 ... 22
13.2 Koncernens verkställande direktör ... 24

1 BESTÄMMELSER SOM TILLÄMPAS

Det här är den bolagsstyrningsrapport (Corporate Governance Statement) för OP Företagsbanken Abp som avses i 7 kap. 1–5 § och 7 § och 8 kap. 15 § i kreditinstitutslagen samt 7 kap. 7 § i värdepappersmarknadslagen. Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från bolagets verksamhetsberättelse.

Bolagets styrelse behandlade den här bolagsstyrningsrapporten 5.2.2019. Bolagets revisor KPMG Oy Ab har kontrollerat att bolaget 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.

Den här bolagsstyrningsrapporten samt OP Företagsbanken Abp:s bokslut, styrelsens verksamhetsberättelse och revisionsberättelse finns på bolagets internetsidor www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP Företagsbanken.

En uppdaterad beskrivning av OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningssystem och bolagets bolagsordning finns på internetsidan www.op.fi > OP Gruppen > Skuldinvesterare > Bolagsstyrning (OP Företagsbanken Abp).

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 bolag i finans- och försäkringsbranschen, OP Företagsbankens bolagsordning samt OP Andelslags anvisningar. I den internationella verksamheten iakttas också den lokala lagstiftningen i tillämpliga delar.

OP Företagsbanken hör till den lagstadgade sammanslutningen av inlåningsbanker och är ett dotterbolag till OP Andelslag som är centralinstitut för sammanslutningen. Lagstiftningen och OP Företagsbankens bolagsordning sätter vissa gränser för styrelsens sammansättning. Bolaget fungerar som centralt finansiellt institut för andelsbankerna.

2 GRUPP- OCH KONCERNSTRUKTUR SAMT FÖRVALTNINGSORGAN

2.1 Gruppstruktur

OP Företagsbanken Abp är ett helägt dotterbolag till och medlemskreditinstitut i OP Gruppens centralinstitut OP Andelslag. OP Företagsbanken är en integrerad del av OP Gruppen. OP Gruppen består av 156 andelsbanker (31.12.2018) och deras centralinstitut OP Andelslag samt dess dotterföretag och närstående företag. Gruppen övervakas som en helhet.

Centralinstitutet är skyldigt att stöda medlemskreditinstituten och svara för medlemskreditinstitutens skulder. Medlemskreditinstituten är skyldiga att delta i stödåtgärder för att förhindra att ett annat medlemskreditinstitut försätts i likvidation. Medlemskreditinstituten är dessutom solidariskt ansvariga för skulderna hos ett sådant medlemskreditinstitut som inte klarar av att fullgöra sina åtaganden.

Läs mer om OP Gruppens struktur i OP Gruppens Bolagsstyrningsrapport 2018, avsnitt 2.

2.2 Koncernstruktur

I OP Företagsbankskoncernen ingår moderbolaget OP Företagsbanken Abp och dess dotterbolag. De viktigaste dotterbolagen är OP Försäkring Ab, A-Försäkring Ab, A-Försäkring Ab och Försäkringsaktiebolaget Europeiska, som bedriver skadeförsäkringsrörelse, samt Pohjola Hälsa Ab, som erbjuder tjänster inom den specialiserade sjukvården. Dessutom har OP Företagsbanken Abp dotterbolag och filialer som bedriver finansbolagsverksamhet i Estland, Lettland och

Litauen. Av de strukturerade företagen har fastighetsfonderna Real Estate Fund II och Real Estate Fund III konsoliderats i koncernen.

Försäljningen av hela aktiestocken i det baltiska dotterföretaget Seesam Insurance AS till Vienna Insurance Group (VIG) slutfördes 31.8.2018.

2.3 Bolagets förvaltningsorgan

Aktieägarnas beslutanderätt i OP Företagsbanken utövas av bolagets enda aktieägare OP Andelslag vid bolagsstämman. Bolagsstämman väljer styrelse (frånsett styrelsens ordförande) och revisorer. I stället för att hålla bolagsstämma kan aktieägaren skriftligt besluta om ärenden som ankommer på bolagsstämman. Bolagets styrelse ansvarar för den strategiska ledningen av bolaget. För den verkställande ledningen av bolaget ansvarar bolagets verkställande direktör som väljs av styrelsen.

3 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.

I enlighet med OP Företagsbankens bolagsordning ska vid ordinarie bolagsstämma framläggas

- bokslutet, verksamhetsberättelsen;

beslutas om

- fastställande av bokslutet
- disposition av den vinst som balansräkningen utvisar
- ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören
- antalet styrelseledamöter och deras arvoden
- revisorsarvoden;

väljas

- styrelseledamöterna och revisor;

och behandlas

- övriga ärenden som nämnts i kallelsen.

3.1 Bolagsstämman 2018

OP Företagsbanken Abp:s enda aktieägare OP Andelslag behandlade med ett skriftligt aktieägarbeslut 19.3.2018 de ärenden som ankommer på bolagsstämman och fastställde bokslutet för 2017, beviljade styrelseledamöterna och verkställande direktören ansvarsfrihet och beslöt att i utdelning betala 0,66 euro per aktie samt valde bolagets styrelseledamöter och revisor.

Bolagets enda aktieägare OP Andelslag fattade dessutom följande aktieägarbeslut om ärenden som ankommer på bolagsstämman:

- 2.7.2018: Bolagets styrelse kompletterades genom att till styrelseledamot välja Tiia Tuovinen.
- 17.10.2018: Bestämmelsen om styrelsen i bolagsordningen ändrades i fråga om antalet styrelseledamöter.

- 29.10.2018: Till styrelseledamot valdes Vesa Aho i stället för Harri Luhtala från och med 1.11.2018 samt som ny ledamot Jarmo Viitanen från och med 1.11.2018.
- 19.11.2018: Ett beslut fattades om en donation på 100 000 euro till Haaga-Helia ammattikorkeakoulu Oy.
- 4.12.2018: Ett beslut fattades om en konstdonation till OP Gruppens Konststiftelse.

4 STYRELSEN

4.1 Val av styrelse

Ordförande för bolagets styrelse är ordföranden för direktionen vid centralinstitutet för sammanslutningen och dessutom ska i styrelsen ingå minst två och högst fem övriga ledamöter som bolagsstämman väljer. Med undantag av styrelsens ordförande väljer bolagsstämman ledamöterna i styrelsen för en mandattid som upphör när följande ordinarie bolagsstämma avslutas. Ordförande för styrelsen ska enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform vara ordföranden för direktionen vid centralinstitutet OP Andelslag.

I bolagsordningen nämns ingen övre gräns för styrelseledamöternas ålder, inte heller några begränsningar angående ledamöternas mandattider eller andra begränsningar (med undantag av valet av styrelseordförande) som begränsar bolagsstämmans beslutanderätt angående valet av styrelseledamöter.

Förslagen till bolagsstämman om val av styrelseledamöter bereds av moderbolaget OP Andelslag.

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

4.2 Styrelsens mångfald

Förvaltningsorganens sammansättning planeras på lång sikt i hela OP Gruppen. För att arbetet ska vara effektivt krävs att förvaltningsorganens expertis, kunskaper och erfarenheter är tillräckliga. Läs mer om principerna för förvaltningsorganens mångfald i punkt 2.2 i OP Gruppens bolagsstyrningssystem 2018.

4.2 Styrelsens sammansättning

Styrelsens sammansättning och styrelseledamöternas mötesaktivitet 2018 har beskrivits i punkt 4.6. Styrelseledamöternas personuppgifter och övrig information om dem framgår i punkt 13.1 i slutet av den här utredningen.

4.3 Styrelseledamöternas oberoende

Alla ledamöter i bolagets styrelse är beroende av bolaget och/eller dess aktieägare (OP Andelslag). Reijo Karhinen var verkställande direktör för OP Andelslag och ordförande för dess direktion, Harri Luhtala ekonomidirektör vid OP Andelslag och Jari Himanen direktör för gruppstyrning vid OP Andelslag. Timo Ritakallio är chefdirektör för OP Gruppen och ordförande för OP Andelslags direktion, Tony Vepsäläinen direktör för grupptjänster och vice ordförande för OP Andelslags direktion, Tia Tuovinen direktör för juridiska ärenden och ledamot i OP Andelslags direktion, Vesa Aho ekonomidirektör, verkställande direktör för OP Andelslag och ledamot i OP Andelslags direktion samt Jarmo Viitanen verkställande direktör för Helsingforsnejdens Andelsbank.

4.4 Styrelsens uppgifter

Styrelsen svarar för bolagets förvaltning och för att dess verksamhet är ändamålsenligt organiserad samt för att tillsynen över bolagets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett behörigt sätt. Styrelsen behandlar frågor som med tanke på bolagets och koncernens verksamhet är av stor betydelse och principiellt viktiga.

Styrelsen och verkställande direktören ska leda bolaget och koncernen yrkesmässigt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

Styrelsen har fastställt en skriftlig arbetsordning om styrelsens uppgifter och mötesrutiner.

Styrelsen utför sitt uppdrag bland annat genom att:

- för att trygga fortsatt framgång i bankens affärsrörelse se till att verksamheten är planmässig, effektiv och lönsam samt att den anpassas till förändringar i omvärlden och att riskerna är under kontroll
- se till att bankens interna kontroll och kontrollsystem är tillräckliga och tillförlitliga
- se till att bestämmelserna om kreditinstitutsverksamhet, OP Gruppens gemensamma verksamhetsprinciper och centralinstitutets anvisningar efterlevs
- se till att styrelseledamöterna är tillräckligt insatta i sitt uppdrag och att de fortlöpande upprätthåller sitt kunnande
- fastställa bankens värden, strategi och verksamhetsplaner som härletts ur OP Gruppens strategi, bankens mål på kort och lång sikt samt regelbundet följa upp hur de genomförs
- fastställa ersättningsprinciper i enlighet med OP Gruppens gemensamma principer
- anteckna för kännedom de anvisningar som avses i 17 § i sammanslutningslagen samt övriga anvisningar i enlighet med centralinstitutets anvisningar
- fastställa bankens kapitalplan, vilken innefattar mål för kapitaltäckningen och buffertarna samt en beredskapsplan
- fastställa anvisningar för bankens riskhantering, risklimiter och bokslutsprinciper i enlighet med centralinstitutets anvisningar
- besluta om hur internrevisionen och compliance-verksamheten läggs upp och genomförs samt besluta om de åtgärder som internrevisionsberättelserna och rekommendationerna i dem kräver
- identifiera eventuella intressekonflikter och besluta om förfaringssätt för att hantera dem i enlighet med de anvisningar som centralinstitutet fastställt
- se till att banken har upprättat en kontinuitetsplan i enlighet med OP Gruppens rutiner, att kontinuitetsplanen är tidsenlig och att den testas varje år
- fastställa bankens ledningssystem och organisation, besluta om att enligt behov inrätta och lägga ner kommittéer samt fastställa uppgiftsbeskrivningar för och sammansättning hos kommittéerna samt utse ledamöter till bankens ledningsgrupp
- besluta om val av verkställande direktör
- på förslag av verkställande direktören anställa och avskeda tjänstemän samt bestämma deras löneförmåner, om inte styrelsen inom gränser som den bestämt har gett de här uppgifterna åt en av styrelsen tillsatt kommitté, åt verkställande direktören eller åt utsedda tjänstemän
- besluta om utläggning av funktioner i enlighet med OP Gruppens principer
- besluta hur bankens kostnader ska godkännas
- årligen upprätta en verksamhetsplan för styrelsen och årligen utvärdera sin verksamhet
- se till att banken iakttar OP Gruppens anvisningar och avtal på grupplanet.

På styrelsesammanträdena tillämpas följande rutiner:

- Styrelsen sammanträder på kallelse av ordförande.
- Styrelsen är beslutför när över hälften av dess ledamöter är närvarande.
- I styrelsens sammanträden deltar styrelseledamöterna, verkställande direktören samt vid behov också andra personer i enlighet med styrelsens beslut.

- Vid styrelsens sammanträden ska föras ett protokoll. Protokollet ska undertecknas av styrelsens ordförande, sekreteraren och åtminstone en styrelseledamot som styrelsen valt att underteckna det.

4.5 Styrelseordförandens uppgifter

Styrelseordföranden har till uppgift att försäkra sig om att styrelsens verksamhet är effektiv och att styrelsen genomför alla uppgifter som hör till styrelsen. Som en del av säkerställandet av styrelsens verksamhetsförutsättningar ska styrelsens ordförande försäkra sig om att de enskilda styrelseledamöternas erfarenhet och yrkesskicklighet ger förutsättningar för att sköta uppdragen på ett ändamålsenligt sätt. Styrelseordföranden ska tillsammans med verkställande direktören bereda de ärenden som ska behandlas vid styrelsens sammanträden. Ordföranden ska också säkerställa att tillräckligt med tid reserveras för behandlingen av ärenden samt att alla som deltar i sammanträden har en möjlighet att yttra sig om ärendena. Styrelsens ordförande ansvarar dessutom för att utveckla styrelsens verksamhet och att ägarstyrningen genomförs i bolaget.

4.6 Styrelsens verksamhet 2018

Styrelsen sammanträdde 18 gånger under 2018. Ordförande för styrelsen var Reijo Karhinen till 1.2.2018, Tony Vepsäläinen 1.2.2018–28.2.2018 och Timo Ritakallio från 1.3.2018. Övriga ledamöter var Jari Himanen (till 6.5.2018), Tony Vepsäläinen, Harri Luhtala (till 31.10.2018), Tiia Tuovinen (från 2.7.2018), Vesa Aho (från 1.11.2018) och Jarmo Viitanen (från 1.11.2018).

Styrelsen behandlade vid sina sammanträden de frågor som nämns ovan i punkt 4.4. Dessutom behandlade styrelsen vid sina sammanträden 2018 bl.a. riskanalyser som gäller företag, riskhanteringens utvecklingsplan samt organisationsförnyelsen och samarbetsförfarandet i anslutning till det.

Styrelseledamöterna deltog 2018 i alla styrelsesammanträden som hölls under respektive ledamots styrelseuppdrag, med undantag för styrelsesammanträdet 13.12.2018, då Tony Vepsäläinen var förhindrad att delta.

5 VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN

5.1 Verkställande direktören

Verkställande direktören handhar bolagets 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 bolagets affärsrörelse samt att svara för utvecklingen och koordineringen av bolagets funktioner.

Styrelsen utser bolagets verkställande direktör. Villkoren för verkställande direktörens tjänsteförhållande fastställs skriftligt i avtalet om tjänsteförhållandet för direktören för OP Gruppens ifrågavarande affärsrörelse och bilagan till avtalet.

Verkställande direktör för företaget till 30.4.2018 var direktören för OP Gruppens bankrörelse, ekonomie magister, eMBA Jouko Pölönen, som varit verkställande direktör för företaget sedan 2013. Ekonomie magister, eMBA, affärsområdesdirektör Hannu Jaatinen var tf. verkställande direktör 1.5.2018–5.8.2018. Direktören för OP Gruppens affärsrörelse Bankrörelse för företag och institutioner, teknologie licentiat Katja Keitaanniemi har varit verkställande direktör för företaget från och med 6.8.2018. Hannu Jaatinen har varit ställföreträdare för verkställande direktören från och med 6.8.2018.

Personuppgifter o.dyl. uppgifter om verkställande direktören finns i slutet av den här rapporten i punkt 13.2. Information om ersättningarna till verkställande direktören finns nedan i punkt 9.

5.2 OP Företagsbankens dotterbolags styrelser och verkställande direktörer

Dotterbolagens styrelser ser till att alla bolag som hör till OP Företagsbankskoncernen styrs enligt gällande lagstiftning, bestämmelser och OP Gruppens principer.

De viktigaste dotterbolagens styrelser och verkställande direktörer 2018

	Styrelsen	**Verkställande direktören**
A-Försäkring Ab	Karhinen Reijo (ordf. till 1.2) Vepsäläinen Tony (ordf. 1.2–1.3 och från 6.8, annars ledamot) Ritakallio Timo (ordf. 1.3–6.8) Luhtala Harri (till 31.10) Himanen Jari (till 6.5) Keitaanniemi Katja (från 6.8) Aho Vesa (från 1.11)	Lehtilä Olli
Pohjola Hälsa Ab	Lehtilä Olli (ordf. till 24.4 och från 2.7) Nummela Harri (19.3–2.7, ordf. 26.4–2.7) Dahlström Tom (till 19.3 och 2.7–31.10) Taivainen Outi (24.4–2.7) Geber-Teir Carina (till 2.7) Länsisalmi Hannakaisa (från 2.7) Puustinen Pekka (från 1.11)	Saarni Samuli (till 10.8) Torkki Markus (från 10.8)
OP Försäkring Ab	Karhinen Reijo (ordf. till 1.2) Vepsäläinen Tony (ordf. 1.2–1.3, annars ledamot) Ritakallio Timo (ordf. från 1.3) Luhtala Harri (till 31.10) Himanen Jari (till 6.5) Keitaanniemi Katja (från 6.8) Aho Vesa (från 1.11)	Lehtilä Olli
Seesam Insurance AS (förvaltningsrådet) [Bolaget sålt 31.8.2018 till Vienna Insurance Group.]	Lehtilä Olli (ordf. till 31.8) Pölönen Jouko (till 15.5) Alameri Karri (till 31.8) Abner Toomas (15.5–31.8)	
Försäkringsaktiebolaget Europeiska	Karhinen Reijo (ordf. till 1.2) Vepsäläinen Tony (ordf. 1.2–1.3 och från 6.8, annars ledamot) Ritakallio Timo (ordf. 1.3–6.8) Luhtala Harri (till 31.10) Himanen Jari (till 6.5) Keitaanniemi Katja (från 6.8) Aho Vesa (från 1.11)	Lehtilä Olli

6 LEDNINGSSYSTEMET

OP Företagsbankskoncernens verksamhet leds i enlighet med centralinstitutskoncernens ledningssystem. En beskrivning av OP Andelslagskoncernens lednings- och beslutssystem finns i punkt 6 i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2018.

6.1 OP Företagsbanken som en del av OP Andelslagskoncernen

OP Andelslagskoncernen består av koncernens moderbolag OP Andelslag som ägs av sammanslutningens medlemsbanker samt av bolag där moderbolaget eller dess dotterbolag antingen innehar majoriteten eller äger bolaget helt och hållet. OP Företagsbanken Abp och dess dotterbolag är en del av OP Andelslagskoncernen. Kreditinstituten som hör till OP Andelslagskoncernen är sådana medlemskreditinstitut i sammanslutningen som beskrivs närmare i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

OP Andelslag ägs av andelsbankerna i OP Gruppen. Ägarna representeras av centralinstitutets förvaltningsråd. Förvaltningsrådets allmänna uppgift är att övervaka hur OP Andelslagskoncernens högsta verkställande organ, dvs. direktionen och verkställande direktören sköter förvaltningen av centralinstitutet samt att centralinstitutets och dess koncerns verksamhet handhas med sakkunskap och omsorg i överensstämmelse med lagen om andelslag samt centralinstitutets och OP Gruppens intresse. Förvaltningsrådet övervakar också att de riktlinjer och principer på grupplanet som förvaltningsrådet fastställt också följs i OP Andelslagskoncernen. Förvaltningsrådets särskilda uppgift är att fastställa de allmänna verksamhetsprinciper som avses i sammanslutningslagen. Till dess uppgifter hör också att besluta om centrala anvisningar på grupplanet.

6.2 Beslutsfattande

I centralinstitutskoncernens dotterföretag ansvarar styrelsen för företagets förvaltning och för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad. I sitt arbete ska styrelsen beakta OP Gruppens strategiska linjer samt övriga riktlinjer, principer och anvisningar från centralinstitutets förvaltningsråd och direktion i ärenden där centralinstitutet är skyldigt eller har rätt att dra upp riktlinjer och ge anvisningar som gäller hela koncernen.

Centralinstitutets direktion lägger fram förslag till val av ledamöter till dotterföretagens styrelse, varefter styrelsen väljs på det sätt som fastställs i bolagsordningen och gällande lagstiftning. Centralinstitutets direktion behandlar också förslagen till val av verkställande direktör för dotterföretagen före valet. Vid valen beaktas anvisningarna om hantering av intressekonflikter i gruppen.

I arbetsordningarna för dotterföretagens styrelser beskrivs respektive styrelses uppgifter. Styrelserna upprättar årligen verksamhetsplaner ur vilka tidtabellen för sammanträdena samt de viktigaste ärendena som behandlas vid sammanträdena framgår. Styrelserna utvärderar sin verksamhet och sina arbetsrutiner årligen.

6.3 Uppföljning och rapportering av OP Företagsbankens verksamhet

Hur planerna och de mål som ställts upp genomförs följs regelbundet upp för att eventuella förändringar i omvärlden och konkurrensläget samt avvikelser från planerna ska upptäckas snabbt och eventuella korrigerande åtgärder ska kunna vidtas. Hur målen nås följs också upp enligt organisationsstrukturen i utvecklingssamtal mellan cheferna och medarbetarna. Rapporteringen ska ge en riktig och klar blid av läget för den operativa verksamheten i förhållande till de mål som ställts upp, den utveckling som skett och som kan väntas i verksamheten samt de risker som äventyrar uppnåendet av målen. Vid uppföljningen av verksamheten är det centrala att uppföljningen är aktuell och tillförlitlig samt att väsentliga omständigheter och slutsatser

lyfts fram som grund för beslutsfattandet. En väsentlig del av uppföljningen består utöver rapporteringen av utfallet av upprättandet av prognoser och alternativa scenarier. Uppföljningen av verksamheten är en del av den interna kontrollen som har som mål att säkerställa att

- strategin och verksamhetsplanen genomförs och att de finansiella målen uppnås
- riskhanteringen är heltäckande och tillräcklig
- verksamheten är effektiv och tillförlitlig
- den finansiella rapporteringen och den övriga rapporteringen är tillförlitlig
- i verksamheten iakttas lag samt extern och intern reglering.

7 INTERN OCH EXTERN KONTROLL

7.1 Intern kontroll

En effektiv och tillförlitlig intern kontroll bildar grunden för iakttagande av sunda och försiktiga affärsprinciper.

Med intern kontroll avses en organisations interna förfaringssätt och handlingssätt för att säkerställa att de mål som ställts upp i strategin uppnås, att resurserna används ekonomiskt och att den information som används som stöd för ledningen är tillförlitlig. Dessutom säkerställer den interna kontrollen att riskhanteringen, förvaringen av kundmedel och egendomsskyddet är tillräckligt. Den interna kontrollen säkerställer också att bestämmelserna och de etiska principer som fastställts efterlevs.

Centralinstitutets förvaltningsråd fastställer principerna för den interna kontrollen på grupplanet och de här principerna följs i alla OP Gruppens företag. Vid OP Företagsbanken iakttas de principer för intern kontroll som fastställts av centralinstitutets förvaltningsråd.

Principerna för intern kontroll gäller all verksamhet. Då åtgärderna planeras ska beaktas arten och omfattningen hos verksamheten samt vid behov också de särdrag som ansluter sig till den internationella verksamheten. Den interna kontrollen genomförs på alla organisationsplan. Den primära och mest omfattande interna kontrollen sker i den operativa affärsrörelsen, där den interna kontrollen är fortlöpande och en del av den dagliga verksamheten.

Den interna kontrollen kompletteras av att de anställda inom OP Gruppen via en oberoende kanal kan rapportera misstankar om överträdelser av bestämmelser och föreskrifter (whistle blowing).

7.1.1 Styrelsens roll i den interna kontrollen

OP Företagsbankens styrelse svarar för att en adekvat intern kontroll byggs upp och upprätthålls samt för att den fungerar. Styrelsen behandlar OP Gruppens anvisningar om intern kontroll, försäkrar sig om att OP Företagsbanken har tillräckligt preciserande anvisningar av anvisningarna på grupplanet samt övervakar hur välfungerande och tillräcklig den interna kontrollen är.

På centralinstitutsplanet sköts riskhanteringen och den finansiella rapporteringen centralt av en enhet som är oberoende av affärsrörelserna. Koncernbolagens styrelser bär ansvaret för de interna kontrolluppgifter som hör till den högsta ledningen i respektive bolag. Ett koncernbolags verkställande ledning ansvarar för uppläggningen av den interna kontrollen och riskhanteringen i enlighet med de principer och instruktioner som fastställts samt rapporterar om bolagets affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och riskläge i enlighet med koncernens ledningssystem.

7.1.2 Intern kontroll 2018

Frågor som gäller koncernförvaltningen behandlas i styrelsen som ansvarar för att den interna kontrollen fungerar och för att säkerställa regelefterlevnaden i verksamheten.

Ledningen av verksamheten stöds med interna anvisningar och efterlevnaden av anvisningarna övervakas fortlöpande. Under 2018 granskades och uppdaterades anvisningarna om intern kontroll. Dessutom har anvisningarna om rutinerna och övervakningen av att anvisningarna efterlevs utvecklats.

7.1.3 Compliance-verksamheten

Compliance-verksamhetens uppgift är att biträda den högsta och verkställande ledningen samt den övriga affärsrörelsen med att hantera risker i anslutning till regelefterlevnaden, att övervaka att reglerna efterlevs och att bidra till att utveckla den interna kontrollen. Regelefterlevnaden säkerställs också av Riskhanteringen, Compliance-organisationen, funktionen Ekonomi och centralbank samt HR.

Compliance-risken gäller så gott som all verksamhet och affärsrörelsen bär ansvaret för hanteringen av compliance-risken. Verkställande direktören ansvarar för bolagets compliance-verksamhet. Verkställande direktören stöds av OP Gruppens Compliance-organisation, och den Group Compliance Officer som ansvarar för den rapporterar till förvaltningsrådet (eller förvaltningsrådets kommittéer) och direktören för juridiska ärenden. Över compliance-verksamheten och de rekommendationer som i anslutning till verksamheten getts till affärsrörelserna rapporteras regelbundet till OP Företagsbankens styrelse. Över verksamheten sänds också rapporter till centralinstitutskoncernens direktion samt till förvaltningsrådets revisionskommitté som en del av rapporteringen på grupplanet.

OP Gruppens Compliance-organisation upprättar årligen en verksamhetsplan för compliance. För bolagets del behandlas och fastställs planen av OP Företagsbankens styrelse. Styrelsen behandlar också principerna och anvisningarna för compliance-verksamheten. OP Gruppens Compliance-organisation ansvarar på grupplanet för rådgivning och stöd för hanteringen av compliance-risken. Den styr också OP Företagsbankens compliance-verksamhet.

Compliance-verksamheten strävar efter att förebygga compliance-riskerna. I Compliance-organisationen genomförs uppdraget bl.a.

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

7.2 Riskhantering

Grunden för riskhanteringen och kapitalutvärderingen vid OP Företagsbanken utgörs av OP Gruppens värden, strategiska mål och finansiella målsättningar. Riskhanteringen har till uppgift att identifiera de hot och möjligheter som inverkar på hur strategin fullföljs. Riskhanteringens mål är att ge stöd för att de mål som ställts i strategin ska uppnås genom att övervaka att riskerna står i rätt proportion till riskhanteringsförmågan. Riskhanteringsförmågan bildas av en

högklassig riskhantering som är dimensionerad enligt verksamhetens omfattning och krav samt en tillräcklig kapitaltäckning och likviditet som baserar sig på lönsam affärsrörelse. OP Företagsbankens inställning till risktagning är måttfull och affärsrörelsen baserar sig på ett överlagt risk-avkastningstänkande. Riskhanteringen är en integrerad del av OP Företagsbankskoncernens affärsrörelse och ledning.

I OP Gruppens principer för risktagning och risktoleranssystemet som OP Andelslags förvaltningsråd fastställt anges principerna för hur gruppens risktagning ska styras, begränsas och övervakas samt för hur processen för riskhantering och kapitalutvärdering ska läggas upp.

OP Företagsbankskoncernens risktagning styrs med OP Gruppens riskpolicy. Centralinstitutets direktion fastställer riskpolicyn årligen för gruppens företag. Den innehåller de riktlinjer, åtgärder, mål och begränsningar för riskhanteringen som behövs för att styra affärsrörelsen så att de linjedragningar som fastställts i gruppens strategi och principerna för risktoleranssystemet genomförs. Skadeförsäkringsrörelsen styrs dessutom av instruktionerna för skadeförsäkring, återförsäkringsprinciper, placeringsplaner och en policy för skydd av försäkringsskuldens ränterisk.

OP Företagsbankskoncernens betydande risker i affärsrörelsen utgörs av kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, försäkringsrisker, koncentreringsrisker, kundbeteenderisker samt strategiska risker, anseenderisker och operativa risker inkl. modellrisker och compliance-risker som gäller all affärsrörelse.

De betydande riskerna har beskrivits närmare i koncernens senaste bokslut och verksamhetsberättelse (se www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP Företagsbanken).

7.2.1 Organiseringen av riskhanteringen och kapitalutvärderingen

Bolagets styrelse fastställer i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutets direktion bland annat affärsstrategin och godkänner affärsplanen samt övervakar hur de genomförs. Styrelsen fastställer också principerna för riskpolicyn, upplåningsplanen, kapitalplanen, den proaktiva beredskapsplanen för kapitalbasen, kontinuitetsplanen och betydande verksamhetsprinciper för riskhantering.

Dessutom övervakar och följer styrelsen upp hur riskhanteringen och kapitalutvärderingen genomförs samt att bolagets riskhantering är förenlig med lagar, myndigheternas föreskrifter och anvisningarna från centralinstitutet. Styrelsen ansvarar för att riskhanteringssystemen är tillräckliga samt övervakar hur vältäckande och fungerande de är. Styrelsens uppgift är också att övervaka att bolaget inte i verksamheten tar så stora risker att bolagets kapitaltäckning, likviditet, lönsamhet eller kontinuiteten i verksamheten äventyras väsentligt. Dessutom övervakar styrelsen beloppet och kvaliteten på kapitalen, resultatutvecklingen, riskpositionen i bolaget och koncernen samt hur riskpolicyn, limiterna och övriga anvisningar efterlevs.

Styrelsen bedömer minst en gång per år som en större helhet i OP Företagsbankskoncernen hur ändamålsenlig, vältäckande och tillförlitlig kapitalutvärderingen är.

OP Företagsbankens verkställande direktör tar hand om den övergripande styrningen av bolaget så att målen för resultat och riskhantering samt andra mål som ställts upp för bolaget uppnås genom att iaktta enhetliga strategier och riktlinjer.

OP Gruppens centralinstitut ansvarar för riskhanteringen och kapitalutvärderingen på grupplanet för OP Gruppen och för att OP Gruppens riskhanteringssystem är tillräckliga och tidsenliga. OP Gruppens riskhantering är ett ansvarsområde som är oberoende av affärsrörelsen och som ger riktlinjer för, styr och övervakar den integrerade riskhanteringen i gruppen och gruppens företag.

I första hand är affärsrörelserna och affärsområdena ansvariga för risktagningen och resultatet samt för att principerna för intern kontroll och riskhantering iakttas. Affärsrörelserna har rätt att fatta beslut om att ta risker inom de beslutsbefogenheter, åtagandegränser och limiter som fastställts.

Principerna för bolagets riskhantering och kapitalutvärdering samt riskposition beskrivs närmare i koncernens senaste bokslut och verksamhetsberättelse (se www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Rapporter > Rapporter från OP Företagsbanken).

7.2.2 Riskhanteringen 2018

Centralinstitutets riskhantering har under 2018 följt upp utvecklingen av den externa regleringen och fortsatt att bereda sig på förändringarna i regleringen.

Betydande utvecklingsprojekt i riskhanteringen var bland annat förberedelser inför de förändringar i kreditprocessen som den nya exaktare definitionen på fallissemang ger upphov till, hantering av modellrisken samt förberedelser inför uppdateringen av IRB-riskmodellerna före 2021.

Riskhanteringens bedömningsprocesser och operativa processer har vidareutvecklats för att säkerställa att riskhanteringskontrollerna automatiseras till en del av all affärsrörelse samt att riskerna bedöms proaktivt och tillräckligt vid utvecklingen av ny affärsrörelse. Processen för utveckling och validering av riskmodellerna har stärkts och omfattningen hos de oberoende modellvalideringarna har utökats.

Dessutom förnyades riskhanteringens instruktioner, rapportering och limitering av riskerna. Stresstesternas roll i riskanalysen har ytterligare ökats.

7.3 Internrevisionen

Internrevisionen bistår OP Företagsbanken Abp:s styrelse och bolagets ledning i att styra, kontrollera och säkerställa verksamheten genom att granska verksamheten.

OP Företagsbanken Abp:s moderföretag OP Andelslags Internrevision har svarat för internrevisionen. Internrevisionen är en av affärsrörelserna oberoende funktion som granskar hela OP Gruppens interna kontrollsystem, riskhantering samt lednings- och förvaltningsprocessernas tillräcklighet och effektivitet.

Centralinstitutets förvaltningsråd utser och entledigar revisionsdirektören samt beslutar om anställningsvillkoren och kompensationen.

Förvaltningsrådets revisionskommitté fastställer Internrevisionens verksamhetsplan och OP Företagsbankens styrelse den del av verksamhetsplanen som gäller bolaget. De granskningar som gäller OP Företagsbanken rapporteras till bolagets styrelse och ledning samt till centralinstitutets direktion och till revisionskommittén.

Internrevisionen iakttar i sitt arbete utöver Internrevisionens verksamhetsprinciper (Internal Audit Charter), som fastställts av förvaltningsrådet i juni 2018, också 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 cirka fem års mellanrum.

7.3.1 Internrevisionen 2018

De granskningar som gäller OP Företagsbanken Abp enligt Internrevisionens verksamhetsplan, som fastställts av styrelsen, har utförts. Dessutom har internrevision utförts indirekt som en del av revisionen av OP Gruppens centraliserade funktioner. Internrevisionen bedömer i sina

revisioner kontrollen av och den interna tillsynen av OP Gruppens centraliserade datasystem och verksamhetsprocesser samt riskhanteringens och riskhanteringsmetodernas ändamålsenlighet.

Internrevisionen ska i sina rapporter ge rekommendationer för hur de missförhållanden som observerats kan förbättras. Internrevisionen följer i realtid upp genomföringen av de givna rekommendationerna och rapporterat sina iakttagelser regelbundet till OP Företagsbankens ledning.

7.4 Extern kontroll

7.4.1 Revision

Enligt OP Företagsbanken Abp:s bolagsordning ska bolagsstämman till revisor välja en av Centralhandelskammaren godkänd revisionssammanslutning. Revisorernas 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 Andelslag begär med cirka fem års mellanrum (senast 2018) in anbud av revisionssammanslutningar och lägger med stöd av det här för OP Andelslags andelsstämma fram ett förslag till val av revisorer för hela OP Andelslagskoncernen. OP Andelslags förvaltningsråds revisionskommitté ska årligen utvärdera kvaliteten på revisorns verksamhet och sidotjänster samt revisorernas oberoende samt en utredning av sidotjänsterna

Revisorernas uppgift är att granska bokföringen, den interna kontrollen, bokslutsprinciperna, ledningens bokslutsbedömningar samt bokslutets presentationssätt och struktur hos bolaget och företagen som hör till koncernen för att säkerställa att koncernens bokslut och boksluten för företagen i koncernen är upprättade i enlighet med de bestämmelser och föreskrifter som gäller samt att de ger bolagets aktieägare och de övriga intressentgrupperna riktiga och tillräckliga uppgifter om koncernens finansiella ställning samt operativa resultat och kassaflöde.

Revisorerna avger årligen till bolagsstämman en revisionsberättelse. Revisorerna upprättar årligen till förvaltningsrådets revisionskommitté en kompletterande rapport i enlighet med EU:s revisionsförordning. I rapporten bekräftar de bland annat sitt oberoende. Dessutom upprättar de över sina observationer revisionspromemorior som ges för kännedom till OP Företagsbanken Abp:s styrelse och verkställande direktör, Internrevisionen och Finansinspektionen. Revisorerna ger vid behov också muntliga redogörelser till de organ som räknats upp ovan.

Styrelsen hör revisorn då det behandlar bokslutet, delårsrapporterna och bokslutsprinciperna. Enligt lagen är revisorerna skyldiga att underrätta Finansinspektionen om omständigheter eller beslut som äventyrar verksamheten och förutsättningarna för koncession eller som i revisionsberättelsen leder till ett annat uttalande än ett uttalande utan reservation eller till ett sådant påpekande som avses i 3 kap. 5 § 4 mom. i revisionslagen.

Revisorns arvode betalas enligt skälig räkning.

7.4.1.1 Revisionen 2018

Bolagets revisor 2018 var revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab. KPMG Oy Ab har till huvudansvarig revisor utsett CGR Raija-Leena Hankonen. KPMG Oy Ab har fungerat som revisor för bolaget sedan 2002 och CGR Raija-Leena Hankonen har varit huvudansvarig revisor sedan 2014. Revisorer för OP Företagsbankskoncernens dotterbolag utgörs av revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab och huvudansvariga revisorer är revisorer som KPMG Oy Ab utsett.

OP Företagsbankskoncernens revisionsplan för 2018 upprättades som en del av OP-centralinstitutskoncernens revisionsplan. Vad gäller lagstadgad revision är centrala omständigheter fordringar på kunder, placeringstillgångar och derivatinstrument, försäkringsskulden samt

kontrollmiljö och datasystem i anslutning till ekonomisk rapportering. Delårsrapporterna och bokslutskommunikéerna är oreviderade.

OP Företagsbankskoncernen har anlitat KPMG Oy Ab:s rådgivningstjänster främst för comfort letter samt för skatterådgivning.

Revisorernas arvoden i OP Företagsbankskoncernen 2018

Till revisorerna betalades 2018 i arvode för revision 250 000 euro (270 000), för uppdrag i enlighet med 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen 17 000 euro (0), för skatterådgivning 10 000 euro (41 000) och för övriga tjänster 104 000 euro (111 000), sammanlagt 381 000 euro (422 000). Kostnaderna för andra tjänster än revisionstjänster som KPMG Oy Ab utfört för bolag som hör till OP Företagsbankskoncernen uppgick till totalt 44 000 euro och tjänsterna för skatterådgivning uppgick till 10 000 euro.

7.4.2 Centralinstitutets tillsyn

OP Företagsbanken ingår i den lagstadgade sammanslutningen av inlåningsbanker. Sammanslutningen bildas av OP Andelslag som fungerar som centralinstitut och dess medlemskreditinstitut samt de finansiella institut och tjänsteföretag som de har bestämmande inflytande i. 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, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll. Centralinstitutet kan dessutom för medlemskreditinstituten fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

Dessutom övervakar OP Andelslag medlemskreditinstitutens verksamhet i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Koncernen 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. Koncernen rapporterar på ett separat överenskommet sätt till OP Andelslag.

7.4.3 Myndighetstillsyn

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

8 FINANSIELL RAPPORTERINGSPROCESS

De olika delarna av ekonomiförvaltningen som är underställda OP Gruppens ekonomidirektör upprättar de delårsrapporter 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.

I det här kapitlet beskrivs i huvuddrag hur OP Företagsbankens interna kontroll och riskhantering fungerar för att säkerställa att de finansiella rapporter som gruppen offentliggjort ger väsentligen riktiga uppgifter om bolagets och koncernens ekonomi. Grunden för tillförlitlig ekonomisk rapportering består av uppgifter på grupplanet som sammanställs korrekt av delbokföring och uppgifter om OP Företagsbankens företag.

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 analysera resultat- och riskpositionen samt avvikelser från målen.

Den externa rapporteringen baserar sig bland annat på IFRS-standarderna, aktiebolagslagen, kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, bokföringslagen samt Finansinspektionens standarder och föreskrifter. I bokföringen, boksluten och koncernboksluten för alla bolag i OP Gruppen iakttas enhetliga principer. Gruppens centralinstitut OP Andelslag ansvarar för tolkning, anvisningar och rådgivning som gäller standarder, andra lagar som gäller upprättande av bokslut och myndigheternas bokföringsbestämmelser samt för upprättande och iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper. Vid behov kan av revisorerna skaffas ett utlåtande om de principer och tolkningar som valts.

8.1 Den finansiella rapporteringens organisation

OP Andelslags direktion är det högsta beslutande organet i frågor som gäller ekonomistyrning. Styrelsen ansvarar för att tillsynen av bolagets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Bolagets 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 koncernbokslutet och delårsrapporterna.

Styrelsens uppgift är att säkerställa att bolaget har ett adekvat system för intern kontroll som täcker hela verksamheten samt att se till att tillsynen över bolagets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. 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, principerna för nedskrivningsprövningen av goodwill och immateriella tillgångar samt resultatet av prövningen 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 bolagets och koncernens bokföring följer lagen och att medelsförvaltningen är ordnad på ett betryggande sätt. För koncernens finansiella rapportering ansvarar oberoende av affärsrörelserna OP Andelslags funktion Ekonomi och centralbank. Över koncernens verksamhet och ekonomi upprättas tillförlitlig, väsentlig och aktuell information och styrelsen, verkställande direktören och övriga beslutsfattare hålls underrättade om koncernens resultat och närmaste utsikter. 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 Företagsbankskoncernens 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 Gruppens centralinstitutskoncern.

8.2 Oberoende bedömning av den finansiella rapporteringen

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

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

8.3 Den finansiella rapporteringen 2018

OP Företagsbankskoncernens bokslut har upprättats enligt internationella IFRS-standarder. Vid upprättandet av bokslutet iakttas de IAS- och IFRS-standarder samt de SIC- och IFRIC-tolkningar, som gällde 31.12.2018.

OP Gruppen och OP Företagsbankskoncernen började 2018 tillämpa följande standarder och tolkningar:

- Standarden IFRS 9 “Finansiella instrument”. Justeringarna i bokförda värden redovisades på omklassificeringsdagen 1.1.2018 bland eget kapital i den ingående balansen. OP Företagsbankskoncernen har inte justerat jämförelseuppgifterna för tidigare år.
- Standarden IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder. OP Företagsbankskoncernen övergick till att tillämpa IFRS-standarden med en fullständigt retroaktiv metod.
- Årliga förbättringar av IFRS-standarderna 2014–2016 (tillämpas främst på räkenskapsperioder som börjar 1.1.2018 eller senare). Genom förfarandet med årliga förbättringar samlas mindre ändringar i standarderna till en enda helhet som sätts i kraft en gång per år. Följderna av ändringarna varierar från standard till standard, men de är inte betydande.
- Ändringarna i standarderna IFRS 2 och IFRIC 22 som trädde i kraft 1.1.2018. De har inte haft någon väsentlig inverkan på OP Företagsbankskoncernens bokslut.

9 LÖNER OCH ERSÄTTNINGAR

9.1 Styrelsens arvoden och andra förmåner

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

Inga mötesarvoden eller månadsarvoden har betalats till styrelseledamöterna under 2018.

9.2 Verkställande direktörens lön och övriga förmåner

Styrelsen utser bolagets 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 och bilagan till avtalet.

Verkställande direktören ingår i OP Andelslags direktion i sin egenskap av affärsrörelsedirektör för OP Gruppens Bankrörelse. Verkställande direktörens pensionsålder bestäms enligt pensionslagarna. Pensionsförmånerna bestäms i enlighet med pensionslagarna och OP Gruppens egna pensionssystem. Verkställande direktören omfattas av lagen om pension för arbetstagare ArPL, och har därmed ett pensionsskydd som baseras på tjänstgöringstid och arbetsinkomster enligt det som bestämts i lagen. Dessutom hör verkställande direktören till tilläggspensionssystemet 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 bolaget utöver lön för uppsägningstiden betala ett avgångsvederlag som motsvarar lön för sex (6) månader, om bolaget säger upp verkställande direktören eller om verkställande direktören säger upp eller häver avtalet av en orsak som beror på bolaget. Om verkställande direktörens anställning upphör av orsaker som beror på bolaget, har verkställande direktören också rätt till ersättningar enligt de kortfristiga och långfristiga ersättningssystemen för det år då anställningen upphör, om intjäningskriterierna och förutsättningarna för utbetalning enligt villkoren för systemen uppfylls.

9.3 Principer för ersättningar till verkställande direktören och den övriga bolagsledningen

Målet för de ersättningssystem som godkänts vid OP Andelslags centralinstitutskoncern är att sporra och engagera nyckelresurserna till att utveckla verksamheten och säkerställa att bolaget får nya nyckelpersoner. OP Andelslags förvaltningsråds ersättningskommitté och vid behov centralinstitutets direktion ska utvärdera och följa upp hur bolagets ersättningssystem fungerar för att säkerställa att ersättningarna för alla personalgruppers del är förenlig med koncernens värden, strategi, mål, riskpolicy och kontrollsystem. Ersättningssystemen har upprättats genom att beakta bestämmelserna om ersättningssystemen i finansbranschen.

Verkställande direktörens och den övriga ledningens ersättningar består av tre delar: 1) grundlön (penninglön och naturaförmåner, på basis av hur krävande uppgifterna är och personens kompetens), 2) ersättningar på kort sikt (resultatlöner, på basis av hur målen i årsplanen uppfylls) och 3) ersättningar på lång sikt (OP Gruppens långfristiga ersättningssystem för ledningen; på basis av hur gruppens gemensamma strategiska mål uppfylls).

Bolagets styrelse fattar beslut om ersättningarna till verkställande direktören och den övriga ledningen.

9.4 Ledningens kortfristiga ersättningssystem

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

Ett randvillkor på grupplanet för att ersättning betalas ut är att gruppens CET1-kapitaltäckning vid utbetalningstidpunkten överstiger den CET1-buffert som ECB fastställt med +3%. Det slutliga beloppet av den intjänade ersättningen på basis av resultatkortets mätare

påverkas dessutom av OP Gruppens resultat före skatt, OP Gruppens operativa kostnader samt kundupplevelsen. Ett krav för utbetalning av ersättningar är också att resultatet före skatt för kundrörelsen i bankrörelsesegmentet visar vinst.

Verkställande direktören har för år 2018 rätt till en ersättning som motsvarar högst den regelbundna förskottsinnehållningspliktiga lönen för fyra månader. Ersättningarna enligt det kortfristiga ersättningssystemet betalas alltid i pengar. För personer som kan påverka riskprofilen beaktas OP Gruppens anvisningar för utbetalning.

9.5 Ledningens långfristiga ersättningssystem

Enligt bolagets styrelses beslut iakttar OP Företagsbanken OP Gruppens långfristiga ersättningssystem för ledningen. OP Gruppens gemensamma ersättningssystem för ledningen består av successiva treåriga intjäningsperioder. Systemet omfattar verkställande direktören och andra personer som styrelsen fastställt.

Intjäningsperioden 2014–2016

De primära målmätarna för intjäningsperioden 2014–2016 var ökningen i antalet koncentreringskunder, OP Gruppens resultat före skatt och gruppens kärnprimärkapital (CET1). Dessutom beaktar systemet lönsamheten (avkastningen på ekonomiskt kapital) och kapitaltäckningen enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (s.k. kapitaltäckning enligt konglomeratlagen). Ersättningar betalas inte, om gruppens kapitaltäckning enligt konglomeratlagen vid betalningstidpunkten är mindre än minimum 130 procent för ersättningar.

Under intjäningsperioden 2014–2016 var det möjligt att årligen intjäna en ersättning som motsvarade en regelbunden förskottsinnehållspliktig lön för 4–6 månader. Ersättningen betalas ut i pengar i tre poster 2018–2020. Om mottagaren hör till en riskposition och det totala beloppet av en rörlig ersättning överskrider den nivå som fastställts i bestämmelserna, betalas ersättningen ut i fyra poster 2018–2021 (till direktionsledamöter och revisionsdirektören i sex poster 2018–2023) delvis bunden till värdet av en debentur som emitterats av OP Företagsbanken.

Till utbetalningen av ersättningen ansluter sig villkor som gäller anställningstiden samt säkringsförbud och väntetid.

Intjäningsperioden 2017–2019

Målen för systemet 2017–2019 motsvarar den strategi som gäller och de baserar sig på OP Gruppens resultat före skatt, kundupplevelsen och digital kommunikation. Ersättning betalas inte om gruppens CET1-kapitaltäckning är mindre än den CET1-buffert som ECB fastställt +3 %.

Under intjäningsperioden 2017–2019 är det möjligt att årligen intjäna en ersättning som motsvarade en regelbunden förskottsinnehållspliktig lön för 4–6 månader. Ersättningen betalas ut i pengar i fyra poster 2020–2023. Om mottagaren hör till en riskposition och det totala beloppet av en rörlig ersättning överskrider den nivå som fastställts i bestämmelserna, betalas ersättningen ut i fyra poster 2020–2023 (till direktionsledamöter och revisionsdirektören i sex poster 2020–2025) delvis bunden till värdet av en debentur som emitterats av OP Företagsbanken.

Till utbetalningen av ersättningen ansluter sig villkor som gäller anställningstiden samt säkringsförbud och väntetid.

9.6 Den övriga personalens långfristiga ersättningssystem

Personalen (exkl. ledningen) omfattas av OP Gruppens gemensamma personalfond (OP Gruppens personalfond pf). Grunden för det här långfristiga ersättningssystemet utgörs av uppnåendet av gruppens gemensamma strategiska mål. Systemets målmätare motsvarar mätarna i ledningens långfristiga system. Bolagets styrelse beslutar årligen om den vinstpremie som överförs till personalfonden.

Verkställande direktör Jouko Pölönens löner 1.1–30.4.2018, euro

Regelbunden penninglön	185 604
Naturaförmåner	3 920
Intjänad kortfristig resultatlön för 2017	48 832
2018 utbetalda löner, ersättningar och naturaförmåner totalt	238 356

Verkställande direktör Katja Keitaanniemis löner 6.8–31.12.2018, euro

Regelbunden penninglön	160 598
Naturaförmåner	97
2018 utbetalda löner och naturaförmåner totalt	160 695

10 INSIDERÖVERVAKNING

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 uppläggningen av övervakningen av hur begränsningarna efterlevs. Personer som regelbundet anses ha tillgång till all insiderinformation om värdepapper som OP Företagsbanken Abp satt i omlopp hör till bolagets bestående icke-offentliga företagsspecifika insiderregister.

Insider- och handelsanvisningarna baserar sig på lagstiftningen om värdepappersmarknaden såsom Marknadsmissbruksförordningen, Finansinspektionens bestämmelser och insideranvisningarna för företagen på Nasdaq Helsingforsbörsen.

Syftet med anvisningarna är att främja förtroendet för OP Företagsbanken Abp:s verksamhet bland aktörerna på värdepappersmarknaden.

OP 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 och OP Gruppens SIPI-system.

OP Företagsbanken Abp för vid behov själv projektspecifika insiderregister.

I sin egenskap av kreditinstitut deltar OP Företagsbanken i kundernas värdepappersaffärer och andra arrangemang som gäller värdepapper. OP Företagsbanken samt personer i ledande ställning och tjänstemän vid OP Företagsbanken kan också i samband med finansieringsarrangemangen 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.

10.1 Insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet och tillgänglighet

Var och en har rätt att ta del av det offentliga insiderregistret och mot kostnadsersättningar få utdrag och kopior ur registret. 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 för privatkunder och sme-företag. En specificerad begäran om lämnande av upplysningar ska sändas skriftligt till adressen:

OP Juridiska tjänster
Kapitalförvaltningsjuridik för privatkunder och sme-företag
PB 1068
00013 OP

11 INFORMATIONSGIVNINGSPOLICY

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

OP Andelslags dotterbolag OP Företagsbanken Abp (OP Företagsbanken) och OP-Bostadslånebanken Abp (OPB) svarar för OP Gruppens upplåning på penning- och kapitalmarknaden. De värdepapper som företag som hör till OP Gruppen satt i omlopp noteras utöver eller i stället för på Nasdaq Helsingfors på Euronext Dublin, London Stock Exchange, SIX Swiss Exchange eller någon annan fondbörs. OP Företagsbanken har också emitterat onoterade obligationslån och/eller bankcertifikat på marknaden i Finland, England och Japan.

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 affärssed (Code of Business Ethics).

Informationsgivningspolicyn som OP Andelslags direktion godkänt tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (OP Företags-

banken och OPB) samt OP Gruppen. Informationsgivningspolicyn har godkänts av OP Företagsbankens styrelse och OPB:s styrelse. 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. I praktiken ges meddelandena i sådana fall ut i OP Gruppens och emittentens 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 riktig bild av de omständigheter den gäller.

OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicy, som OP Företagsbanken iakttar, har offentliggjorts på OP:s internetsidor www.op.fi > OP Gruppen > Medier > Kommunikations- och informationsgivningspolicy.

12 FÖRETAGSANSVAR

OP Gruppens riktlinjer för företagsansvaret och samhällsansvarsprogram styr OP Företagsbankens företagsansvarsarbete. OP Gruppen följer de av förvaltningsrådet godkända Principerna för god affärssed (Code of Business Ethics). OP Gruppen respekterar och tillämpar internationella principer för ekonomiskt och socialt ansvar som för miljöansvar. Gruppen har förbundit sig till att främja principerna i FN:s Global Compact-initiativ. OP Gruppen rapporterar sitt företagsansvar regelbundet med beaktande av Global Reporting Initiative (GRI)-riktlinjerna. Läs mer om OP Gruppens företagsansvar i OP Gruppens Bolagsstyrningsrapport 2018, avsnitt 12.

13 PERSONUPPGIFTER OCH ÖVRIGA UPPGIFTER FÖR STYRELSEN OCH KONCERNENS VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

13.1 Styrelsen 31.12.2018

Ordförande (med stöd av lag och ställning)
Timo Ritakallio f. 1962
- Chefdirektör, OP Gruppen
- Juris magister, MBA, teknologie doktor
- Styrelseledamot från 1.3.2018
- Styrelseledamot beroende av bolaget och dess betydande aktieägare (OP Andelslag)

Övriga centrala förtroendeuppdrag:
- Outotec Abp: vice ordförande för styrelsen, ledamot av utskottet för personalärenden
- Finlands Olympiska Kommitté: styrelseordförande
- Värdepappersmarknadsföreningen: ordförande för styrelsen
- Paulon Säätiö: ordförande för styrelsen
- Centralhandelskammaren: styrelse- och delegationsledamot

Tidigare central arbetserfarenhet:
- Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen: verkställande direktör 2015–2018
- Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Ilmarinen, vice verkställande direktör 2008–2014
- Pohjola Bank Abp: vice verkställande direktör 2006–2008
- OKO Andelsbankernas Centralbank Abp: vice verkställande direktör 2001–2005
- OKO Andelsbankernas Centralbank Abp: direktionsledamot, bankdirektör 1997–2001
- Opstock Bankirfirma Abp: verkställande direktör 1993–1997
- Uudenkaupungin Seudun Osuuspankki: verkställande direktör 1991–1993
- Tampereen Seudun Osuuspankki: chef för värdepappersavdelningen 1988–1991

Tony Vepsäläinen, f. 1959
- Direktör för grupptjänster och chefdirektörens ställföreträdare, OP Gruppen
- Juris kandidat, eMBA
- Styrelseledamot sedan 2007
- Styrelseledamot beroende av bolaget och dess betydande aktieägare (OP Andelslag)

Övriga centrala förtroendeuppdrag:
- Andelslaget Finlands Bostadsmässa: förvaltningsrådets ordförande

Tidigare central arbetserfarenhet:
- OP-Pohjola anl: Affärsrörelsedirektör 2011–2014
- OP-Centralen anl: verkställande direktör 2007–2010
- Tampereen Seudun Osuuspankki: verkställande direktör 1998–2006
- Åbonejdens Andelsbank: vice verkställande direktör 1996–1998
- Kuopion Osuuspankki: bankdirektör 1993–1996
- Sparbanken i Finland SBF Ab: ersättare för regiondirektören 1992–1993
- Pohjois-Savon Säästöpankki: chefsuppdrag 1985–1992

Tiia Tuovinen, f. 1964
- Direktör för juridiska ärenden, OP Gruppen
- Juris kandidat, LL.M. Eur.
- Styrelseledamot från 2.7.2018
- Styrelseledamot beroende av bolaget och dess betydande aktieägare (OP Andelslag)

Övriga centrala förtroendeuppdrag:
- Finlands Näringsliv: Vice ordförande för lagutskottet

Tidigare central arbetserfarenhet:
- Telia Company AB: direktör för juridiska ärenden, Global Services & Operations 2016–2017
- TeliaSonera Ab, teamchef för konkurrensrätt och compliance (Europa och Eurasien) 2014–2015
- TeliaSonera Ab: direktör för juridiska ärenden, Broadband Business Area (Norden och Baltikum) 2008–2014
- TeliaSonera Ab: direktör för juridiska ärenden, Integrated Enterprise Services Business Area (produkter och tjänster för företagskunder, Norden) 2007–2008
- TeliaSonera Finland Abp: direktör för juridiska ärenden, fastigheter och kontor, företagssäkerhet 2003–2007
- Sonera Abp: juridiska ärenden, ställföreträdare för direktören samt juridiska ärenden inom enheten för produkter och tjänster samt juridiska ärenden inom inhemska mobilkommunikationstjänster 1999–2003

Vesa Aho, f. 1974
- Ekonomidirektör, OP Gruppen, verkställande direktör för OP Andelslag
- Ekonomie magister
- Styrelseledamot från 1.11.2018
- Styrelseledamot beroende av bolaget och dess betydande aktieägare (OP Andelslag)

Övriga centrala förtroendeuppdrag: -

Tidigare central arbetserfarenhet:
- Försäkringsaktiebolaget Garantia: verkställande direktör 2015–2018
- OP Andelslag: Group Controller 2014–2015
- Pohjola Bank Abp: ekonomi- och finansdirektör, ledamot av koncernens ledningsgrupp 2011–2014
- Pohjola Bank Abp: avdelningschef, hantering av kreditrisker 2006–2011
- Pohjola Bank Abp: kreditriskchef 2004–2006, kreditriskexpert 2001–2004

Jarmo Viitanen, f. 1960
- Verkställande direktör, Helsingforsnejdens Andelsbank
- Agronomie- och forstmagister, eMBA
- Styrelseledamot från 1.11.2018
- Styrelseledamot beroende av bolaget och dess betydande aktieägare (OP Andelslag)

Övriga centrala förtroendeuppdrag: -

Tidigare central arbetserfarenhet:
- Västra Nylands Andelsbank, verkställande direktör 2007–2018
- OKO Andelsbankernas Centralbank Abp, direktör för affärsområdet Företagsbanken 2006–2007
- OKO Andelsbankernas Centralbank Abp: ersättare i direktionen 2001–2006
- OKO Andelsbankernas Centralbank Abp: avdelningsdirektör 1992–2001
- OP-Pohjola-gruppen: olika expert- och chefsuppdrag 1985–1992

13.2 Koncernens verkställande direktör

Katja Keitaanniemi, f. 1974 (verkställande direktör från 6.8.2018)
- Verkställande direktör, OP Företagsbanken Abp
- Affärsrörelsedirektör, Bankrörelse för företag och institutioner, OP Gruppen
- I OP Företagsbankskoncernens tjänst sedan 2018
- Teknologie licentiat

Tidigare central arbetserfarenhet:
- Finnvera Abp: affärsverksamhetsdirektör, SMF-företag, i ledningsgruppen 2014–2018
- Swedbank: Direktör för investeringsbanken i Finland, medlem i ledningsgruppen för Swedbanks investeringsbank 2011–2013; chefsanalytiker, vice direktör för den globala analysverksamheten, i ledningsgruppen 2010–2011
- eQ Bank/Conventum: analysdirektör, i ledningsgruppen 2002–2009
- Nordea Securities: Senioranalytiker, skogsindustri 2001–2002

Centrala förtroendeuppdrag:
- Finavia Abp: styrelseledamot

Jouko Pölönen, f. 1970 (verkställande direktör till 30.4.2018)
- Verkställande direktör, OP Företagsbanken Abp
- Affärsrörelsedirektör, OP Gruppens bankrörelse
- Verkställande direktör, Helsingforsnejdens Andelsbank
- I OP Företagsbankskoncernens tjänst sedan 2001
- Ekonomie magister, eMBA

Tidigare central arbetserfarenhet:
- Pohjola Försäkring Ab: verkställande direktör 2010-2014
- Pohjola Bank Abp: ekonomi- och finansdirektör 2009–2010
- Pohjola Bank Abp: riskhanteringsdirektör 2001–2008
- PricewaterhouseCoopers: CGR-revisor 1999–2001 och revisor 1993–1999

Centrala förtroendeuppdrag:
- -