

OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport 2021



OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport 2021

Innehåll

1	Bestämmelser som tillämpas.....	2
1.1	Inledning	2
1.2	Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna	2
2	OP Gruppens struktur och OP Företagsbankens koncernstruktur	3
3	OP Gruppens ansvarsfulla verksamhet och interna styrning	4
4	OP Företagsbankens förvaltningsstruktur	4
5	Bolagsstämman.....	5
6	Styrelsen.....	5
6.1	Val och sammansättning av styrelsen.....	5
6.2	Styrelsens uppgifter	6
7	Verkställande direktören och den verkställande ledningen	7
8	OP Företagsbankens viktigaste dotterföretags styrelser och verkställande direktörer 2021.....	8
9	Intern och extern kontroll.....	8
9.1	Intern kontroll	8
9.2	Compliance	9
9.3	Riskhantering	10
9.4	Internrevision	11
9.5	Extern kontroll	12
9.5.1	Revision.....	12
9.5.2	Centralinstitutets tillsyn.....	12
9.5.3	Myndighetstillsyn.....	13
10	Finansiell rapporteringsprocess	13
11	Löner och ersättningar	15
11.1	Styrelsens arvoden och andra förmåner	15
11.2	Verkställande direktörens lön och övriga förmåner.....	15
11.3	Principer för ersättningar till verkställande direktören och den övriga företagsledningen	15
11.4	Resultatlönesystemet	16
11.5	Personalfonden.....	16
11.6	Verkställande direktörens inkomster 2021	16
12	Insiderövervakningen samt insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet.....	17
13	Principer för närståendetransaktioner	18
14	Informationsgivningspolicy	19

1 BESTÄMMELSER SOM TILLÄMPAS

1.1 Inledning

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

OP Företagsbankens bolagsstyrningsrapport (Corporate Governance Statement) har upprättats i enlighet med kreditinstitutslagen, värdepappersmarknadslagen, EU:s tillsynsmyndigheters (EBA, ESMA, EIOPA) och i tillämpliga delar Finsk kod för bolagsstyrning (Corporate Governance) (2020). Närmare information om tillämpningen av koden för bolagsstyrning i OP Företagsbanken finns i punkt 1.2. Dessutom har det i den här rapporten i enlighet med kreditinstitutslagen och i tillämpliga delar av koden för bolagsstyrning getts en förklaring om företagets ersättningar 2021.

Företagets styrelse behandlade den här bolagsstyrningsrapporten 4.2.2022. Företagets revisor KPMG Oy Ab har kontrollerat att företaget har lämnat rapporten och att rapportens beskrivning av huvuddragen i systemen för intern kontroll och riskhantering i anslutning till den finansiella rapporteringsprocessen stämmer överens med bokslutet. Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från verksamhetsberättelsen.

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

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

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

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

1.2 Koden för bolagsstyrning och avvikelser från rekommendationerna

OP Företagsbanken följde 2021 Finsk kod för bolagsstyrning (2020) på frivillig basis till den del koden lämpar sig för ett helägt dotterföretag och kreditinstitut i en finansgrupp. OP Företagsbankens ägarstruktur är den centrala grunden för avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning.

Avvikelser från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning och motiveringar för avvikelserna

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

2 OP GRUPPENS STRUKTUR OCH OP FÖRETAGSBANKENS KONCERNSTRUKTUR

OP Företagsbanken är en integrerad del av OP Gruppen. OP Gruppen är en kooperativ finansgrupp som grundades 1902. OP Gruppen består av 121 andelsbanker (31.12.2021) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag.

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

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

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

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

Läs mer om OP Gruppens struktur i OP Gruppens Bolagsstyrningsrapport 2021, punkt 2.

Till följd av de strukturarrangemang som beskrivs nedan har OP Företagsbanken inte längre sedan 1.12.2021 bildat en koncern. I OP Företagsbankskoncernen ingick 2021 moderföretaget OP Företagsbanken Abp och dess dotterföretag. De viktigaste dotterföretagen var OP Säilytys Oy, som erbjuder förvarings- och clearingtjänster för värdepapper, Pohjola Försäkring Ab, som

bedriver skadeförsäkringsrörelse samt dess dotterföretag Pohjola Sjukhus Ab, som erbjuder tjänster inom den specialiserade sjukvården.

Till följd av följande strukturarrangemang har OP Företagsbanken inte längre från och med 1.12.2021 någon koncern som ska rapporteras:

- OP Företagsbankens dotterföretag i Estland, Lettland och Litauen fusionerades med en gränsöverskridande fusion med OP Företagsbanken 31.10.2021.
- Aktierna i Pohjola Försäkring Ab överfördes till OP Andelslags direkta ägo 29.11.2021 till följd av OP Företagsbankens partiella delning. Pohjola Försäkring Ab säljer Pohjola Sjukhus Ab till Pihlajalinna Terveys Oy med en företagsaffär som offentliggjordes 2.7.2021. Konkurrens- och konsumentverket godkände företagsaffären 14.1.2022 och Pohjola Sjukhus övergick i Pihlajalinna Terveys Oy:s ägo.
- OP Företagsbanken sålde 30.11.2021 hela aktiestocken i OP Säilytys Oy till OP Andelslag.

OP Företagsbanken Abp har fortfarande filialer i Estland, Lettland och Litauen. Av de strukturerade företagen har fastighetsfonderna Real Estate Fund II och Real Estate Fund III konsoliderats i koncernen.

3

OP GRUPPENS ANSVARFULLA VERKSAMHET OCH INTERNA STYRNING

OP Gruppens värden samt principerna för ansvars känsla och intern styrning styr också OP Företagsbankens verksamhet.

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

Ansvars känslan är en fast del av OP Gruppens affärsrörelse och strategi. OP Gruppen rapporterar sitt företagsansvar regelbundet i enlighet med Global Reporting Initiative (GRI)-riktlinjerna.

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

Läs mer om OP Gruppens företagsansvar och interna styrning i OP Gruppens Bolagsstyrningsrapport 2021, punkt 3.

4

OP FÖRETAGSBANKENS FÖRVALTNINGSSTRUKTUR

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

5 BOLAGSSTÄMMAN

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

OP Företagsbanken Abp:s enda aktieägare OP Andelslag behandlade med ett skriftligt aktieägarbeslut 22.3.2021 de ärenden som i enlighet med bolagsordningen ankommer på bolagsstämman och fastställde bokslutet för 2020, beviljade styrelseledamöterna och verkställande direktören ansvarsfrihet och beslöt att ingen utdelning betalas för 2020 samt valde företagets styrelseledamöter och revisor.

Som företagets enda aktieägare fattade OP Andelslag dessutom 23.9.2021 ett aktieägarbeslut om följande ärende som ankommer på bolagsstämman: den partiella delningen mellan OP Företagsbanken Abp och OP Vakuutus Holding Oy beslöts godkännas i enlighet med delningsplanen som undertecknades 2.7.2021 och registrerades 8.7.2021.

6 STYRELSEN

6.1 Val och sammansättning av styrelsen

OP Företagsbankens bolagsstämma väljer styrelseledamöterna och moderföretaget OP Andelslag bereder förslagen om val till bolagsstämman. Styrelsen består av minst fyra och högst sju ledamöter. Mandattiden för styrelseledamöterna börjar när den bolagsstämma som beslutat om valet avslutas och upphör när följande ordinarie bolagsstämma efter valet avslutas.

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

Förvaltningsorganens sammansättning planeras på lång sikt i hela OP Gruppen. För att arbetet ska vara effektivt måste det finnas tillräckligt med mångsidig expertis, kompetens och erfarenhet i förvaltningsorganen. Läs mer om principerna för förvaltningsorganens mångfald i punkt 3.3 i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2021.

Styrelsens sammansättning och sammanträden 2021

Timo Ritakallio, f. 1962

Styrelseordförande

OP Gruppens chefdirektör, OP Andelslags verkställande direktör
Teknologie doktor, juris magister, MBA

Vesa Aho, f. 1974

Ekonomi- och finansdirektör, OP Gruppen
Ekonomie magister

Olli-Pekka Saario, f. 1957

Verkställande direktör, Åbonejdens Andelsbank
Juris kandidat, eMBA

Pasi Sorri, f. 1972

Verkställande direktör, Keski-Suomen Osuuspankki
Ekonomie magister

Jarmo Viitanen, f. 1960

Verkställande direktör, Helsingforsnejdens Andelsbank
Agronomie- och forstmagister, eMBA

Styrelseledamöternas personuppgifter, centrala arbetserfarenhet samt centrala förtroendeuppdrag finns på OP Gruppens internetsidor för skuldinvesterarare på adressen www.op.fi > OP Gruppen > Skuldinvesterarare > Corporate Governance (OP Corporate Bank plc) > [Styrelseledamöterna](#).

Styrelsen sammanträdde 14 gånger 2021. Ledamöternas deltagandeprocent vid sammanträdena 2021 var 97.

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

6.2 Styrelsens uppgifter

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

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

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

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

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

- behandla och godkänna företagets bokslut, upprätta verksamhetsberättelsen och ge förslag till utdelning och
- ansvara för övriga uppgifter som ankommer på styrelsen enligt lagstiftningen eller myndigheternas föreskrifter.

7

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN OCH DEN VERKSTÄLLANDE LEDNINGEN

Verkställande direktören

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

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

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

Verkställande direktörens personuppgifter, centrala arbetserfarenhet samt centrala förtroendeuppdrag finns på OP Gruppens internetsidor för skuldinvestorare på adressen www.op.fi > OP Gruppen > Skuldinvestorare > Corporate Governance (OP Corporate Bank plc) > [Verkställande direktören](#). Information om ersättningarna till verkställande direktören finns nedan i punkt 11.

Verkställande ledningen

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

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

Ledningsgruppens sammansättning 2021

Laura Hakamies, f. 1977

Direktör, Finansieringsarrangemang

Ekonomie magister (EM), Filosofie magister (FM)

Jari Jaulimo, f. 1962

Direktör, Kassaflöden och driftskapital

Juris kandidat, VH, MBA

Antti Karhu, f.1984

Direktör, Betalningstjänster
Ekonomie magister

Heikki Peltö-Arvo, f. 1960

Head of Credits/Kreditförvaltning
Magister i samhällsvetenskaper, MBA

Veli Pekka Petro, f. 1964

Head of Markets/Markets-funktionens ledning
Ekonomie magister (EM)

Jarmo Tiihonen, f.1963

Direktör, Storkunder och Baltikum
Diplomingenjör

8 OP FÖRETAGSBANKENS VIKTIGASTE DOTTERFÖRETAGS STYRELSE OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRER 2021

Dotterföretagens styrelser såg till att alla företag som hör till OP Företagsbankskoncernen styrdes enligt gällande reglering och OP Gruppens principer.

De viktigaste dotterföretagens styrelser och verkställande direktörer 2021

	Styrelsen	Verkställande direktören
OP Säilytys Oy	Tiihonen Jarmo, ordf. Lauha Janne Timonen Mikko	Sakki Kirsi
Pohjola Sjukhus Ab	Lehtilä Olli, ordf. Länsisalmi Hannakaisa Puustinen Pekka	Torkki Markus
Pohjola Försäkring Ab	Ritakallio Timo, ordf. Aho Vesa Länsisalmi Hannakaisa Reimasto-Heiskanen Jaana Vilpponen Jani	Lehtilä Olli

9 INTERN OCH EXTERN KONTROLL

9.1 Intern kontroll

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

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

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

Rollerna och ansvarsområdena i anslutning till intern kontroll och riskhantering är indelade i tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen, affärsrörelsen och centraliserade funktioner, är riskägare och således ansvariga för att den fastställda referensramen för riskhantering – risk-limiter och måttlig riskvillighet – samt principerna för intern kontroll följs.

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

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

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

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

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

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

9.2

Compliance

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

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

Stärkningen av riskhanterings- och compliance-kulturen är ett av de strategiska prioritetssområdena. Under året uppdaterade Compliance OP Företagsbankens compliance-riskbedömning samt AML- och sanktionsriskanalys, som utgör de centrala verktygen för att rikta compliance-kontrollerna och affärsrörelsens compliance-stöd riskbaserat. Dessutom fortsatte utvecklingen av compliance-verksamhetsmodellerna och utnyttjandet av dataanalys som en del av compliance-kontrollerna. Compliance-funktionen fokuserade på att förbättra affärsrörelsens compliance-stöd, att utnyttja dataanalysen som den del av compliance-kontrollen samt att göra compliance-rapporterna tydligare.

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

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

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

9.3 Riskhantering

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

De utgångspunkter som OP Andelslags verkställande ledning har berett och styrelsen fastställt för arrangeringen av OP Gruppens riskhantering är följande:

- Den verkställande ledningen bereder affärsrörelsens strategiska val, som beträffande risktagningen baserar sig på dokumentet Principer för OP Gruppens risktagning (RAS), som fastställts av OP Andelslags förvaltningsråd. I Principerna för risktagning ges riktlinjer för

och motiveringar till vilka risker affärsrörelsen är beredd att ta och i vilken utsträckning. Affärsrörelserna är förpliktade att bedriva verksamheten inom ramen för dessa begränsningar.

- Den verkställande ledningen beslutar om arbetsfördelningen i anslutning till risktagning. Det dras upp riktlinjer för vilka risker olika intjäningslogiska helheter (produkt- och tjänstekoncept) kan ta, och eventuellt preciseras de risker som juridiska företag och olika funktioner inom dessa helheter kan ta då de betjänar kunderna.
- Förvaltningsstrukturen skapar en grund för att centrala principer som styr verksamheten och de policyer och instruktioner som preciserar principerna har beretts och beslutats på tillbörligt sätt, och att varje rörelse utvärderas och övervakas med hänsyn till dess kvalitet, omfattning och komplexitet på tillbörligt sätt förutom av affärsrörelsens egen uppföljning också av aktörer som är oberoende av affärsrörelsen.
- OP Gruppens ersättningssystem ska byggas upp i enlighet med gruppens grunduppgift, värden och mål. Ersättningarna ska inte uppmuntra till onödigt risktagning eller verksamhet som står i konflikt med kundens intresse. Compliance och riskhanteringen deltar i beredningen av ersättningsprinciperna, ersättningspolicyn och ersättningssystemen samt i att fastställa metoder för övervakning av ersättningsprocesserna.
- Ramarna för rutinerna sätts dessutom av principerna för intern kontroll, intern styrning, god affärssed och företagssäkerhet.

De mest betydande utvecklingsobjekten 2021 var: 1) Vidareutvecklingen av metoderna för stresstest och scenarion så att man får en så mångsidig bild som möjligt av hur förändringarna i omvärlden påverkar affärsrörelsen som stöd för beslutsfattandet och utvecklingen av affärsrörelsen. Klimat- och miljöaspekterna samt digitaliseringen är av särskilt intresse bland omvärldens förändringsfaktorer. 2) Säkerställning av en störningsfri kontinuitet och utvecklingen av praxis för hanteringen av operativa risker samt försäkringen om att återhämtnings- och resolutionsplanen och användningen av dessa motsvarar myndighetskraven. 3) Utvecklingen av processerna för kreditriskhantering och metoderna för kvantifieringen av kreditrisker samt utvecklingen av riskrapporter för att stöda ledningens beslutsfattning.

9.4

Internrevision

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

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

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

Under 2021 vidareutvecklades internrevisionens självbedömningsmodell för verksamhetens kvalitet, den långsiktiga verksamhetsplaneringen, metoderna för smidig och riskbaserad revision samt utnyttjandet av dataanalys vid revisionerna.

OP Företagsbankens styrelse har fastställt Internrevisionens verksamhetsplan 2021. Utöver direkt revision av företaget har internrevision utförts indirekt som en del av revisionen av OP Gruppens centraliserade funktioner. Revisionerna har prioriterats och riktats riskbaserat så att OP Gruppens strategiska mål, reglerings- och myndighetskraven samt internrevisionens prioriterade områden har beaktats. Vid utvärderingen av de processer som var föremål för revisionerna

betonades särskilt deras effektivitet samt kontrollernas och den övriga interna kontrollens tillräcklighet och funktionsduglighet.

9.5 Extern kontroll

9.5.1 Revision

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

Revisionskommittén vid OP Företagsbanken Abp:s moderföretag OP Andelslags styrelse begär med cirka fem års mellanrum (senast 2018 av dåvarande revisionskommitté vid förvaltningsrådet) in anbud av revisionssammanslutningar och revisionskommittén lägger med stöd av det här för styrelsen fram ett förslag till val av revisor. Styrelsen lägger fram förslaget om val av revisor för andelsstämman. Revisionskommittén vid OP Andelslags styrelse ska årligen utvärdera kvaliteten på revisorns verksamhet och sidotjänster samt oberoendet av revisionssammanslutnings revisorer samt en utredning av sidotjänsterna.

Revisorerna vid revisionssammanslutningen har som uppgift är att granska företagets och koncernens bokföring, den interna kontrollen, bokslutsprinciperna, ledningens bokslutsbedömningar samt bokslutets presentationssätt och struktur hos företaget och dess koncern 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 företagets aktieägare och de övriga intressentgrupperna riktiga och tillräckliga uppgifter om koncernens finansiella ställning samt operativa resultat och kassaflöde.

Företagets revisor 2021 var revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab. KPMG Oy Ab har till huvudansvarig revisor utsett CGR Juha-Pekka Mylén. KPMG Oy Ab har fungerat som revisor för företaget sedan 2002 och CGR Juha-Pekka Mylén har varit huvudansvarig revisor sedan 2019.

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

Till revisorerna för OP Företagsbanken Abp betalades 2021 i arvode för revision 283 000 euro (267 000), för uppdrag i enlighet med 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen 0 euro (982), för skatterådgivning 139 000 euro (71 000) och för övriga tjänster 62 000 euro (108 000). Kostnaderna för andra tjänster än revisionstjänster som KPMG Oy Ab utfört uppgick till totalt 201 000 euro (179 000) (exkl. moms). Uppgifterna för 2020 inom parentes.

9.5.2 Centralinstitutets tillsyn

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

Dessutom övervakar OP Andelslag medlemskreditinstitutet OP Företagsbankens verksamhet i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Företaget beaktar i sin verksamhet den gruppvisa strategi som OP Andelslags förvaltningsråd fastställt och de anvisningar

och föreskrifter som OP Andelslag gett medlemsbankerna om riskhantering och annan verksamhet. OP Företagsbanken rapporterar på ett separat överenskommet sätt till OP Andelslag.

9.5.3 Myndighetstillsyn

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

10 FINANSIELL RAPPORTERINGSPROCESS

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

Grunden för tillförlitlig ekonomisk rapportering består av uppgifter 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 direktionens 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 företag i OP Gruppen iakttas enhetliga principer. Gruppens centralinstitut OP Andelslag ansvarar för tolkning, anvisningar och rådgivning som gäller myndigheternas standarder, andra lagar som gäller upprättande av bokslut och myndigheternas bokföringsbestämmelser samt för upprättande och iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper. Vid behov kan av revisorn skaffas ett utlåtande om de principer och tolkningar som valts.

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

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

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

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

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

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

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

OP Företagsbanken Abp:s bokslut har upprättats enligt internationella IFRS-standarder. Vid upprättandet av bokslutet iakttas de IAS- och IFRS-standarder samt de SIC- och IFRIC-tolkningar, som gällde 31.12.2021.

OP Gruppen och OP Företagsbanken började 2021 tillämpa följande standarder och tolkningar:

- IFRS IC offentliggjorde 27.4.2021 ett agendabeslut (Configuration or Customisation Costs in a Cloud Computing Arrangement) kring frågan om redovisningen av utgifter för konfigurering och anpassning av programvara som produceras som molntjänst (Software as a Service-arrangemang, SaaS). Nyckelfrågan vid bedömningen av redovisningen av konfigurerings- eller anpassningsutgifterna för SaaS-tjänsterna är om konfigurerings- och anpassningstjänsten är distinkt från den egentliga SaaS-tjänsten. Utgiften för konfigurerings- eller anpassningstjänsten bokförs som kostnad om kriteriet för distinkthet uppfylls.
- OP Företagsbanken tog 1.1.2021 i bruk dokumentet Referensräntereform (fas 2), med vilket standarderna IFRS 9, IAS 39 och IFRS 7, IFRS 4 och IFRS 16 ändrades. De här ändringarna är en fortsättning på det dokument om Referensräntereformen (fas 1) som togs i bruk 2020. Ändringarna i fas 2 medförde två praktiska lättnader, och dessa tillämpas från och med den tidpunkt då referensräntereformen togs i bruk. Den första lättnaden gäller finansiella instrument värderade till upplupet anskaffningsvärde så att en ändring av avtalsbaserade kassaflöden på grund av referensräntereformen behandlas genom att uppdatera effektivräntan, varvid ingen direkt vinst eller förlust uppkommer till följd av ändringen. Den här ändringen har ingen betydande inverkan på OP Företagsbanken, eftersom merparten

av fordringarna och skulderna är euriborbundna och euribor fortfarande används som referensränta. Endast en liten del av skulderna och fordringarna är bundna till Libor. Den andra ändringen gäller säkringsredovisningen som inte avbryts även om referensräntan ändras under ett pågående säkringsförhållande, utan den säkrade risken och kassaflödena i anslutning till den definieras på nytt då referensräntan ändras. På motsvarande sätt ändras säkringsdokumenteringen för den säkrade risken och säkringsinstrumentet. Ändringen i värderingen som orsakas av detta redovisas som en del av säkringsineffektiviteten. Den här ändringen har ingen väsentlig inverkan på OP Företagsbanken, eftersom merparten av säkringarna är euriborbundna.

11 LÖNER OCH ERSÄTTNINGAR

11.1 Styrelsens arvoden och andra förmåner

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

Inga separata mötesarvoden har 2021 betalats till styrelseledamöter som är anställda av OP Andelslag eller dess dotterföretag. Till styrelseledamöter som är anställda av OP Gruppens andelsbanker betalades 600 euro per sammanträde i mötesarvode.

11.2 Verkställande direktörens lön och övriga förmåner

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

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

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

11.3 Principer för ersättningar till verkställande direktören och den övriga företagsledningen

Målet för de ersättningssystem som godkänts vid OP Andelslags centralinstitutskoncern är att sporra och engagera nyckelresurserna till att utveckla verksamheten och säkerställa tillgången på nya nyckelpersoner. OP Andelslags styrelse och styrelsens nominerings- och ersättningskommitté ska utvärdera och följa upp hur företagets ersättningssystem fungerar för att säkerställa att ersättningarna för alla personalgruppers del är förenlig med koncernens värden, strategi,

mål, riskpolicy, hållbarhetsrisker och kontrollsystem. Ersättningssystemen har upprättats genom att beakta bestämmelserna om ersättningssystemen i finansbranschen.

Verkställande direktörens och den övriga ledningens ersättningar bestod 2021 av två delar:

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

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

11.4 Resultatlönesystemet

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

Ett villkor på grupplanet för att ersättning ska betalas ut är att OP Gruppens LCR-nyckeltal (Liquidity Coverage Ratio) är över 110 % och CET1-kapitaltäckningen är över CET1 MDA + 2 procentenheter (CET1 MDA = CET1-minimnivån, som om den underskrids begränsar vinstutdelningen) vid utbetalningstidpunkten. Det slutliga beloppet av den intjänade ersättningen på basis av styrkortets mätare påverkas dessutom av centralinstitutskoncernens resultat före skatt. Ett krav för utbetalning av ersättningar är också att resultatet före skatt för kundrörelsen och resultatet i Bankrörelsens segment för företag och institutioner visar vinst.

Verkställande direktören har för år 2021 rätt till en ersättning som motsvarar högst den regelbundna förskottsinnehållningspliktiga resultatlönen för tio månader.

På utbetalningen av resultatlönen tillämpas det uppskovsförfarande som avses i bestämmelserna samt utbetalning av resultatlönen så att hälften betalas i annan form än kontant, om resultatlönen överstiger 50 000 euro och utgör minst en tredjedel av de totala årliga ersättningarna.

Om gränsen i euro för uppskov överskrids, betalas 60 % av ersättningen genast och utbetalningen av 40 % av ersättningen skjuts upp. Vid uppskov betalas den ersättning som skjuts upp under de fem följande åren. Vid utbetalning i annan form än kontant används värdet på ett referensinstrument som bestämts av OP Andelslags styrelse. Den ersättning som är bunden till referensinstrumentet betalas ut efter en väntetid på ett år.

11.5 Personalfonden

Personalen (exkl. ledningen) omfattas av OP Gruppens gemensamma personalfond (OP Gruppens personalfond pf). Grunden för personalfonden utgörs av att gruppens gemensamma strategiska mål uppnås. Systemets målmätare 2021 är tillväxtdifferensen mellan OP Gruppens intäkter och kostnader samt nettoökningen av antalet koncentreringskunder. Företagets styrelse beslutar årligen om den vinstpremie som överförs till personalfonden.

11.6 Verkställande direktörens inkomster 2021

Verkställande direktör Katja Keitaanniemi s lön 2021, euro (lönen baserar sig på verkställande direktörens roll som OP Andelslags direktionsledamot):

Regelbunden penninglön	407 760
Semesterpenning	19 800
Naturaförmåner	240
Intjänad resultatlön för 2020	
andel av resultatlönen som betalats 2021	155 764
andel av resultatlönen som betalas 2022–2027	46 729
	109 035
2021 utbetalda löner och naturaförmåner totalt	474 529

Premien för verkställande direktörens tilläggs pensionsförsäkring uppgick 2021 till 85 560 euro.

12

INSIDERÖVERVAKNINGEN SAMT INSIDERREGISTRENS OCH INSIDERFÖRTECKNINGARNAS OFFENTLIGHET

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

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

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

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

OP Företagsbanken för vid behov själv projektspecifika insiderregister.

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

mangen eller som en del av OP Företagsbankens övriga sedvanliga verksamhet få insiderinformation som gäller kundföretagen. Bland annat av den här anledningen omfattas OP Företagsbanken samt personer i ledande ställning och tjänstemän vid dem av insiderbestämmelserna i lagen.

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

Var och en har rätt att ta del av det offentliga insiderregistret och få utdrag och kopior ur registret mot kostnadsersättningar. 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, privatkunder och sme-företag
PB 1068
00013 OP

PRINCIPER FÖR NÄRSTÅENDETRANSAKTIONER

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

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

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

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

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

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

OP Andelslags dotterföretag OP Företagsbanken och OP-Bostadslånebanken Abp (OPB) svarar för OP Gruppens upplåning på penning- och kapitalmarknaden. De värdepapper som företagen som hör till OP Gruppen satt i omlopp är föremål för handel på Euronext Dublin (emitterade 16.2.2018 eller senare), London Stock Exchange (emitterade före 16.2.2018) eller någon annan fondbörs, utöver eller i stället för på Nasdaq Helsingfors. 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).

OP Gruppens kommunikations- och informationsgivningspolicyn tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (OP Företagsbanken och OPB) samt OP Gruppen. Informationsgivningspolicyn har godkänts av OP Andelslags styrelse 26.10.2021 och OP Företagsbankens styrelse 29.10.2021.

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

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

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

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

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