



OP Företagsbanken Abp:s
bolagsstyrningsrapport 2019

OP Företagsbanken Abp:s bolagsstyrningsrapport 2019

Innehåll

1	Bestämmelser som tillämpas.....	2
2	OP Gruppens struktur och OP Företagsbankens koncernstruktur	2
3	OP Gruppens ansvarsfulla verksamhet och interna styrning	3
4	OP Gruppens förvaltningsstruktur.....	3
5	Bolagsstämman.....	4
6	Styrelsen.....	4
6.1	Val och sammansättning av styrelsen.....	4
6.2	Styrelsens uppgifter	5
7	Verkställande direktören.....	6
8	OP Företagsbankens viktigaste dotterbolags styrelser och verkställande direktörer	6
9	Intern och extern kontroll.....	7
9.1	Intern kontroll	7
9.2	Compliance	8
9.3	Riskhantering	9
9.4	Internrevision	10
9.5	Extern kontroll	11
9.5.1	Revision.....	11
9.5.2	Centralinstitutets tillsyn.....	11
9.5.3	Myndighetstillsyn.....	12
10	Finansiell rapporteringsprocess	12
11	Löner och ersättningar	14
11.1	Styrelsens arvoden och andra förmåner	14
11.2	Verkställande direktörens lön och övriga förmåner.....	14
11.3	Principer för ersättningar till verkställande direktören och den övriga bolagsledningen	14
11.4	Resultatlönesystemet	15
11.5	Ledningens långfristiga ersättningssystem.....	15
11.6	Den övriga personalens långfristiga ersättningssystem.....	16
11.7	Verkställande direktörens inkomster 2019	16
12	Insiderövervakningen samt insiderregistrens och insiderförteckningarnas offentlighet.....	16
13	Informationsgivningspolicy	17

1 BESTÄMMELSER SOM TILLÄMPAS

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 7 kap. kreditinstitutslagen samt 7 kap. värdepappersmarknadslagen och tillämpliga delar av Finsk kod för bolagsstyrning (Corporate Governance) (2020). Dessutom ges det i rapporten i enlighet med 8 kap. kreditinstitutslagen och koden för bolagsstyrning en förklaring om företagets ersättningar.

Bolagets styrelse behandlade den här bolagsstyrningsrapporten 4.2.2020. 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. Bolagsstyrningsrapporten ges ut separat från bolagets verksamhetsberättelse.

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](#).

Uppdaterade uppgifter om de centrala delområdena i förvaltningen i anslutning till rapporten finns på OP:s internetsidor för skuldinvesterarrelationer www.op.fi > OP Gruppen > Skuldinvesterare > [Bolagsstyrning och ledning \(OP Företagsbanken Abp\)](#).

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 värdepappersemitter 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.

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

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 147 andelsbanker (31.12.2019) och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag.

Medlemsandelsbankerna samt kreditinstitutet i OP Andelslagskoncernen bildar en sammanslutning av inlåningsbanker vars centralinstitut är OP Andelslag.

Till OP Andelslagskoncernen hör koncernens moderbolag OP Andelslag samt bolag där moderbolaget eller dess dotterbolag antingen innehar majoriteten eller äger bolaget helt och hållet. OP Företagsbanken Abp jämte sina dotterbolag hör till OP Andelslagskoncernen och är ett helägt dotterbolag till OP Andelslag och ett medlemskreditinstitut som hör till den ekonomiska sammanslutningen.

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

Centralinstitutet är skyldigt att stöda medlemskreditinstitutet och svara för medlemskreditinstitutets skulder. Medlemskreditinstitutet 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 2019, punkt 2.

I OP Företagsbankskoncernen ingår moderbolaget OP Företagsbanken Abp och dess dotterbolag. De viktigaste dotterbolagen är OP Försäkring Ab, och A-Försäkring Ab, som bedriver skadeförsäkringsrörelse, Pohjola Hälsa Ab, som erbjuder tjänster inom den specialiserade sjukvården, samt OP Säilytys Oy, som erbjuder förvarings- och clearingtjänster för värdepapper. Dessutom har OP Företagsbanken Abp dotterbolag i Estland, Lettland och Litauen och filialer som bedriver finansbolagsverksamhet. Av de strukturerade företagen har fastighetsfonderna Real Estate Fund II och Real Estate Fund III konsoliderats i koncernen.

Pohjola Försäkring Ab och Försäkringsaktiebolaget Europeiska godkände 15.3.2019 en fusionsplan enligt vilken Försäkringsaktiebolaget Europeiska fusionerades med Pohjola Försäkring Ab 31.10.2019.

Pohjola Försäkring Ab och A-Försäkring Ab har 29.5.2019 godkänt en fusionsplan enligt vilken A-Försäkring Ab fusioneras med Pohjola Försäkring Ab. Den planerade registreringstidpunkten för verkställandet av fusionen är 30.3.2020.

3 OP GRUPPENS ANSVARFULLA VERKSAMHET OCH INTERNA STYRNING

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

För OP Gruppen har fastställts värden som styr verksamheten och som för sin del också fungerar som etiska anvisningar. Koncernens värden är människonärhet, ansvarskänsla och framgång tillsammans. OP Gruppen följer i sin verksamhet Principerna för god affärssed (Code of Business Ethics) som utgör en etisk grund enligt vilken alla som arbetar i OP Gruppen och alla som verkar inom gruppens förvaltning ska handla. Dessutom tillämpar OP Gruppen internationella principer för såväl ekonomiskt och socialt ansvar som för miljöansvar. Gruppen har förbundit sig till att främja principerna i FN:s Global Compact-initiativ. OP Gruppen undertecknade 2019 som grundande medlem principerna för ansvarsfull bankverksamhet enligt FN:s miljöprogram Finance Initiative (UNEP FI).

Företagsansvaret 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 förvaltningsråd har fastställt principer 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 2019, punkt 3.

4 OP GRUPPENS FÖRVALTNINGSSTRUKTUR

Aktieägarnas beslutanderätt i OP Företagsbanken utövas vid bolagsstämman av bolagets 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. Bolagets styrelse ansvarar för den strategiska ledningen av bolaget. För den verkställande ledningen av bolaget ansvarar bolagets 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 19.3.2019 de ärenden som i enlighet med bolagsordningen ankommer på bolagsstämman och fastställde bokslutet för 2018, beviljade styrelseledamöterna och verkställande direktören ansvarsfrihet och beslöt att i utdelning betala 0,54 euro per aktie samt valde bolagets styrelseledamöter och revisor.

Som bolagets enda aktieägare fattade OP Andelslag dessutom 11.6.2019 följande aktieägarbeslut om ärenden som ankommer på bolagsstämman: bestämmelsen om styrelsen i bolagsordningen ändrades i fråga om antalet styrelseledamöter, fattades beslut om styrelseledamöternas arvoden och valdes ledamöter (se närmare punkt 6).

6 STYRELSEN

6.1 Val och sammansättning av styrelsen

OP Företagsbankens bolagsstämma väljer styrelseledamöterna och moderbolaget 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 krävs att förvaltningsorganens expertis, kunskaper och erfarenheter är tillräckliga och mångsidiga. Läs mer om principerna för förvaltningsorganens mångfald i punkt 3.3 i OP Gruppens bolagsstyrningsrapport 2019.

Styrelsens sammansättning och sammanträden 2019

Timo Ritakallio, f. 9.5.1962

Styrelseordförande

OP Gruppens chefdirektör

Juris magister, MBA, teknologie doktor

Vesa Aho, f. 7.11.1974

Ekonomidirektör, OP Gruppen; verkställande direktör för OP Andelslag

Ekonomie magister

Olli-Pekka Saario, f. 2.12.1957 (styrelseledamot från 1.7.2019)

Verkställande direktör, Åbonejdens Andelsbank

Juris kandidat, eMBA

Pasi Sorri, f. 13.2.1972 (styrelseledamot från 1.7.2019)

Verkställande direktör, Keski-Suomen Osuuspankki

Ekonomie magister

Tiia Tuovinen, f. 12.7.1964 (styrelseledamot till 30.6.2019)
Direktör för juridiska ärenden, OP Gruppen
Juris kandidat, eMBA Eur.

Tony Vepsäläinen, f. 5.11.1959 (styrelseledamot till 30.6.2019)
Direktör för gruppjänster och chefdirektörens ställföreträdare, OP Gruppen
Juris kandidat, eMBA

Jarmo Viitanen, f. 15.5.1960
Verkställande direktör, Helsingforsnejdens Andelsbank
Agronomie- och forstmagister, eMBA

Styrelseledamöternas personuppgifter, centrala arbetserfarenhet samt centrala förtroendeuppdrag finns på OP Gruppens internetsidor för skuldinvestorer på adressen www.op.fi > OP Gruppen > Skuldinvestorer > Bolagsstyrning och ledning (OP Företagsbanken) > Styrelseledamöterna.

Styrelsen sammanträdde 21 gånger 2019. Styrelseledamöterna deltog 2019 i alla styrelsesammanträden under deras mandatperiod.

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

6.2 Styrelsens uppgifter

I dotterföretagen i OP Andelslags centralinstitutskoncern 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 och direktion i ärenden där centralinstitutet är skyldigt eller har rätt att dra upp riktlinjer och ge anvisningar som gäller hela koncernen. I arbetsordningarna för dotterföretagens styrelser beskrivs respektive styrelses uppgifter.

OP Företagsbankens styrelses uppgift är att svara för att bolagets förvaltning och verksamhet är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen ansvarar för att tillsynen av bolagets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Styrelsen behandlar frågor som med tanke på arten och omfattningen av bolagets verksamhet är av stor betydelse och principiellt viktiga samt ovanliga, om inte styrelsen har bemyndigat verkställande direktören eller någon annan att behandla dem.

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:

- besluta om bolagets affärsrörelsestrategi och övervaka att den förverkligas
- fastställa de värden som ska iakttas i bolagets verksamhet
- årligen godkänna en affärsplan, målen och en årsplan samt övervaka att de genomförs
- godkänna principerna och förfaringssätten för att säkerställa lämplighetsprovningen hos de personer som ansvarar för ledningen av bolaget
- besluta om principerna och systemen för ersättningar till bolagets ledning och personal efter att ha hört centralinstitutets direktion utse och entlediga bolagets verkställande direktör och ställföreträdaren för verkställande direktören
- anteckna för kännedom de anvisningar som avses i 17 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och godkänna eller behandla övriga anvisningar i enlighet med centralinstitutets anvisningar
- i enlighet med riktlinjerna från centralinstitutets förvaltningsråd godkänna principerna och verksamhetsplanen för internrevisionen

- godkänna de centrala principerna för bolagets compliance-policy och compliance-verksamhet och årligen besluta om compliance-verksamhetens bedömningen
- besluta om organisationsstrukturen och ledningssystemet för bolaget och dess funktioner
- behandla och godkänna bolagets verksamhetsberättelse och bokslut
- ge förslag till utdelning
- besluta hur bolagets kostnader ska godkännas
- godkänna principerna för att främja mångsidigheten i styrelsens sammansättning
- årligen fastställa bankens kapitalplan, vilken innefattar kapitaltäckningsmålen och en beredskapsplan
- årligen fastställa OP Gruppens upplåningsplan
- årligen fastställa likviditetsplaceringsplanen
- se till att bolaget har kontinuitetsplaner i enlighet med OP Gruppens rutiner, att kontinuitetsplanerna är tidsenliga och att de testas årligen
- besluta om utläggning av funktioner i enlighet med OP Gruppens principer
- höra chefen för internrevisionen och revisorn minst en gång per år och
- ansvara för övriga uppgifter som ankommer på styrelsen enligt lagstiftningen eller myndigheternas föreskrifter.

7 VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN

Styrelsen utser bolagets verkställande direktör. Centralinstitutets direktion utövar ur koncernens moderbolags 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 OP Företagsbanken, ekonomie magister, eMBA Hannu Jaatinen (f. 1957) har varit verkställande direktörens ställföreträdare sedan 6.8.2018.

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.

Verkställande direktörens personuppgifter, centrala arbetserfarenhet samt centrala förtroendeuppdrag finns på OP Gruppens internetsidor för skuldinvestorer på adressen www.op.fi > OP Gruppen > Skuldinvestorer > Bolagsstyrning och ledning (OP Företagsbanken) > Verkställande direktören. Information om ersättningarna till verkställande direktören finns nedan i punkt 11.

8 OP FÖRETAGSBANKENS VIKTIGASTE 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 2019

	Styrelsen	Verkställande direktören
A-Försäkring Ab	Vepsäläinen Tony, ordf. Aho Vesa Keitaanniemi Katja	Lehtilä Olli
OP Säilytys Oy	Jaatinen Hannu, ordf. (från 19.3.2019) Jaulimo Jari, ordf. (till 18.3.2019) Arle Fred (till 18.3.2019) Lauha Janne Timonen Mikko (från 19.3.2019)	Sakki Kirsi
Pohjola Sjukhus Ab	Lehtilä Olli, ordf. Länsisalmi Hannakaisa Puustinen Pekka	Torkki Markus
Pohjola Försäkring Ab	Ritakallio Timo, ordf. Aho Vesa Keitaanniemi Katja (till 30.6.2019) Reimasto-Heiskanen Jaana (från 1.7.2019) Vepsäläinen Tony Vilpponen Jani (från 1.7.2019)	Lehtilä Olli

9 INTERN OCH EXTERN KONTROLL

9.1 Intern kontroll

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

Med intern kontroll avses en organisations interna förfaringsätt och handlingsätt 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 iaktas de principer för intern kontroll som fastställts av centralinstitutets förvaltningsråd.

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, försäkras sig om att OP Företagsbanken har tillräckligt preciserande anvisningar av anvisningarna på grupplanet samt övervakar hur välfungerande och tillräcklig den interna kontrollen är.

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).

OP Gruppen har separata, oberoende funktioner för compliance, riskhantering och internrevision som stöder OP Företagsbankens affärsrörelse och säkerställer verksamheten genom att utföra oberoende övervakning och säkerställa att övervakningen fungerar genom en arbetsfördelning enligt riskhanteringsens tre försvarslinjer.

Den första försvarslinjen består av affärsrörelserna, den andra försvarslinjen av en oberoende riskhanteringsfunktion och compliance-funktion och den tredje försvarslinjen av Internrevisionen. Varje försvarslinje har sin roll i realiseringen av en effektiv riskhantering.

9.2 Compliance

Hantering av compliance-risken utgör en del av intern kontroll och tillförlitlig förvaltning. Den utgör en integrerad del av ledningen av affärsrörelsen och företagskulturen. Ansvar för regelefterlevnaden och dess kontroll ligger hos OP Företagsbankens högsta och verksamma ledning samt alla chefer. Dessutom ansvarar varje anställd för sin del för att reglerna följs.

Compliance-risken gäller så gott som all verksamhet och affärsrörelsen bär ansvar 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. Bolaget har namngivna compliance officers som tillsammans med centralinstitutets compliance officers biträder den högsta och verksamma 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 kontroller samt genom riskbedömningar av nya verksamhetsmodeller. 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 centralinstitutskoncernens direktionskommission samt till förvaltningsrådets revisionskommitté som en del av rapporteringen på grupplanet.

OP Gruppens Compliance-funktion omorganiserades från början av 2019 och funktionens resurser stärktes avsevärt. Under året förnyades compliance-funktionens rapportering till ledningen, utvecklades övervakningsmetoderna bland annat genom att bättre utnyttja data som bas för övervakningen samt systematiserades verksamhetsmodellerna. Compliance deltog aktivt i förbättringen och säkerställningen av OP Gruppens processer för förhindrandet av penningtvätt. Bestämmelserna om kundkännedom, lagstiftning och myndighetsföreskrifter med anknytning till tillhandahållande av placeringstjänster, efterlevnaden av anvisningar på grupplanet samt funktionen hos processerna var fortfarande prioriterade områden.

Compliance-organisationen 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 och
- 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.

9.3 Riskhantering

Grunden för OP Företagsbankens riskhantering utgörs av OP Gruppens värden, strategiska mål och finansiella målsättningar.

OP Andelslags, dvs. centralinstitutets förvaltningsråd fastställer principerna för OP Gruppens risktagning och riskhantering och de här principerna följs i alla gruppens företag. Tillsammans med strategin bildar risktagningsprinciperna utgångspunkterna för affärsrörelsernas målsättning. Principerna preciseras av riskpolicyen och de övriga riskhanteringsanvisningarna.

OP Gruppens riskvillighet definierar vilka risker och till vilken verksamhet anknutna risker OP Företagsbankskoncernen är redo att bära när den sköter sin grunduppgift inom ramarna för de strategiska målen. För att OP Företagsbankskoncernens företag ska kunna bedriva verksamhet i enlighet med riskvilligheten, ska de ha en tillräcklig riskhanteringsförmåga som består av risktagningsförmåga och risktagningskapacitet. OP Företagsbankskoncernen förhåller sig moderat till risktagning. Affärsrörelsen baserar sig på ett överlagt risk-avkastningstänkande.

OP Företagsbankskoncernens betydande risker utgörs av kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker, skadeförsäkringsrisker, motpartsrisker, koncentreringsrisker, risker i den framtida affärsrörelsen samt anseenderisker, operativa risker som gäller all affärsrörelse inkl. modellrisker och compliance-risker samt risker i anslutning till strategiska val och verkställningen av strategin.

Riskhanteringsprocessens mål är att säkerställa en tillräcklig riskhanteringsförmåga samt att försäkra sig om att risktagningen i affärsverksamheten inte äventyrar lönsamheten, kapitaltäckningen, likviditeten eller de strategiska målen och på så sätt trygga kontinuiteten i verksamheten. Riskhanteringen är en integrerad del av OP Företagsbankens och dess koncerns affärsrörelse och ledning.

OP Gruppens riskhanteringsprocess omfattar:

- Ett styrningsramverk som den oberoende riskhanteringen berett och upprätthåller
 - De principer för risktagning och riskhantering som styr risktagningen och de riskpolicyer som preciserar dem samt anvisningarna för övrig riskhantering
 - Fastställande av behovet av risktagningskapacitet och allokering av den till affärsrörelserna i enlighet med strategin
 - Att skapa metoder för att identifiera, analysera, mäta och begränsa risker
- Riskhanteringen för den operativa affärsrörelsen
 - Övervakning och prissättning av risker
 - Hantering av riskpositioner och balanspositionen
- Riskhanteringsens interna kontroll
 - Övervakning av att risktagningen, riskpolicyerna och prissättningen följs
 - Analys och rapportering av riskpositionen till ledningen

OP Företagsbankens styrelse svarar för riskhanteringen samt för att bolagets interna kontroll och kontrollsystem är tillräckliga och tillförlitliga, behandlar OP Gruppens riskhanteringsanvisningar och övervakar att de följs.

Affärsrörelserna genomför OP Gruppens strategi samt svarar för planeringen av sin verksamhet och den interna kontrollen. De fattar riskbesluten med beaktande av begränsningar och andra anvisningar som gäller risktagningen och riskpolicyn, tillämpar riskhanteringsregelverket, övervakar sin riskposition och att den hålls inom de limiter och kontrollgränser som fastställts för den samt bär ansvar för riskerna och för att informationen i systemen är omfattande och korrekt.

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 samt svarar för att riskhanteringssystemet är tillräckligt och tidsenligt. Riskhanteringsuppgifterna i Företagsbanken och dess koncernbolag har koncentrerats till centralinstitutets Riskhantering.

Principerna för OP Företagsbankens riskhantering beskrivs närmare i OP Företagsbankens bokslut i noten Principer för riskhantering.

OP Gruppens riskhantering har under 2019 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 i den tidtabell som den nya regleringen kräver.

Riskhanteringsens 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. Kapital- och likviditetsutvärderingsprocesserna samt metoderna för hantering av ränterisken i den finansiella balansräkningen har vidareutvecklats.

Riskhanteringsens instruktioner, rapportering och limitering av riskerna har förnyats så att de grundar sig på granskning enligt intjäningslogiken. Stresstesternas roll i riskanalysen har ytterligare ökats.

9.4 Internrevision

OP Företagsbankens moderbolag OP Andelslags, dvs. OP Gruppens Internrevision svarar för internrevisionen. OP Gruppens Internrevision 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 centralinstitutets förvaltningsråd.

Förvaltningsrådets revisionskommitté fastställer Internrevisionens verksamhetsplan och OP Företagsbankens styrelse den del av verksamhetsplanen som gäller bolaget. Internrevisionen rapporterar om sina observationer och rekommendationer samt verkställandet av rekommendationerna till OP Företagsbankens styrelse, ledningen för inspektionsobjektet, centralinstitutets direktion och förvaltningsrådets revisionskommitté.

Internrevisionen iakttar i sin verksamhet Internrevisionens verksamhetsprinciper (Internal Audit Charter), som fastställdes i juni 2019 av förvaltningsrådet, 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 cirka fem års mellanrum.

Utöver Internrevisions verksamhetsplan för 2019, som styrelsen har fastställt, har internrevision utförts indirekt som en del av revisionen av OP Gruppens centraliserade funktioner. Internrevisionerna har riskbaserat utfört riktade granskningar för att identifiera riskfaktorer och utvärdera hur den interna kontrollen fungerar.

9.5 Extern kontroll

9.5.1 Revision

OP Företagsbankens bolagsstämma väljer till revisor en av Centralhandelskammaren godkänd revisionssammanslutning. Revisorernas mandatid 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.

Bolagets revisor 2019 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 bolaget sedan 2002 och CGR Juha-Pekka Mylén har varit huvudansvarig revisor sedan 2019. Revisor för OP Företagsbankskoncernens dotterbolag utgörs av revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab och huvudansvariga revisorer är revisorer som KPMG Oy Ab utsett.

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

Till revisorerna för OP Företagsbankskoncernen betalades 2019 i arvode för revision 337 000 euro (250 000), för uppdrag i enlighet med 1 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i revisionslagen 11 000 euro (17 000), för skatterådgivning 158 000 euro (10 000) och för övriga tjänster 178 000 euro (104 000). Uppgifterna för 2018 inom parentes. Kostnaderna för andra tjänster än revisionstjänster som KPMG Oy Ab utfört uppgick till totalt 154 000 euro (exkl. moms).

9.5.2 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 trygghet 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 strategin 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.

9.5.3 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.

10 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. 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 bolag i OP Gruppen iaktas 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.

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 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 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.

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.

OP Företagsbankskoncernens bokslut har upprättats enligt internationella IFRS-standarder. Vid upprättandet av bokslutet iaktas de IAS- och IFRS-standarder samt de SIC- och IFRIC-tolkningar, som gällde 31.12.2019.

OP Gruppen och OP Företagsbankskoncernen började 2019 tillämpa följande standarder och tolkningar:

- IFRS 16 "Leasingavtal" från och med 1.1.2019. OP Företagsbankskoncernen tillämpade vid övergången en begränsat retroaktiv metod, varvid jämförelseuppgifterna inte justerades och den ackumulerade effekten av övergången redovisades som en justering av balanserade vinstmedel under eget kapital.
- IASB offentliggjorde 2019 dokumentet Referensräntereform, med vilket standarderna IFRS 9, IAS 39 och IFRS 7 ändrades. OP Företagsbankskoncernen tillämpade ändringarna i standarden IAS 39 redan under räkenskapsperioden 2019.
- Årliga förbättringar av IFRS-standarderna 2015–2017 (tillämpas främst på räkenskapsperioder som börjar 1.1.2019 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.
- Ny IFRIC 23 tolkning som trädde i kraft 1.1.2019.

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 moderbolaget OP Andelslag.

Inga separata mötesarvoden har 2019 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 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 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 pensionssystem. Verkställande direktören omfattas av lagen om pension för arbetstagare ArPL, och har därmed ett pensionskydd som baseras på tjänstgöringstid och arbetsinkomster enligt det som bestämts i lagen. Dessutom hör verkställande direktören till 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 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.

11.3 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 övriga ledningens ersättningar bestod 2019 av tre delar: 1) grundlön (penninglön och naturaförmåner, på basis av hur krävande uppgifterna är och personens kompetens), 2) 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).

OP Andelslags förvaltningsråd beslöt i juni 2019 att ingen ny intjäningsperiod i det långfristiga ersättningssystemet för ledningen inleds 2020. OP Gruppens rörliga ersättningar består i fortsättningen av resultatlönen och personalfonden. De strategiska målen på grupplanen beaktas

i mätarna för resultatlönen och personalfonden. Ersättningarna enligt det långfristiga ersättningssystemet åren 2014–2016 och 2017–2019 betalas normalt.

Bolagets 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 randvillkor på grupplanet för att ersättning ska betalas ut är att OP Gruppens LCR-nyckeltal (Liquidity Coverage Ratio) är över 110 % och att CET1-kapitaltäckningen överstiger den CET1-buffert som ECB fastställt med +3 % (2020 över 14,5 %). Det slutliga beloppet av den intjänade ersättningen på basis av resultatkortets mätare påverkas dessutom av OP Gruppens resultat före skatt. Ett krav för utbetalning av ersättningar är också att resultatet före skatt för kundrörelsen i bankrörelsesegmentet visar vinst.

Verkställande direktören har för år 2019 rätt till en ersättning som motsvarar högst den regelbundna förskottsinnehållningspliktiga lönen för fyra månader (2020 högst tio månader). Ersättningarna enligt det kortfristiga ersättningssystemet betalas alltid i pengar. För personer som kan påverka riskprofilen beaktas OP Gruppens anvisningar för utbetalning.

11.5 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 den regelbundna förskottsinnehållningspliktiga lönen 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 verkställande direktören 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.

11.6 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.

11.7 Verkställande direktörens inkomster 2019

Verkställande direktör Katja Keitaanniemis lön 2019, euro (lönen baserar sig på verkställande direktörens roll som OP Andelslags direktionsledamot):

Regelbunden penninglön	412 920
Naturaförmåner	240
2019 utbetalda löner och naturaförmåner totalt	413 160

Till verkställande direktören betalades inga resultatlöner eller ersättningar enligt ledningens system under 2019.

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 övervakningsregler om hur begränsningarna efterlevs. Personer som regelbundet anses ha tillgång till all insiderinformation om värdepapper som OP Företagsbanken satt i omlopp hör till OP Företagsbankens bestående icke-offentliga företagsspecifika insiderregister.

Insider- och handelsanvisningarna baserar sig på lagstiftningen om värdepappersmarknaden såsom Marknadsmisbruksförordningen, Finansinspektionens bestämmelser samt

insideranvisningarna för företagen på Nasdaq Helsingforsbörsen och handelsanvisningarna för Finans Finlands medlemsammanslutningar.

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

OP 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 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.

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

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

OP Andelslags dotterbolag 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 11.2.2019 godkänt tillämpas på principerna och metoderna för informationsgivningen hos emittenterna av obligationer (OP Företagsbanken och OPB) samt OP Gruppen. Informationsgivningspolicyn har godkänts av OP Företagsbankens styrelse 12.2.2019. 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.