

Selvitys OP-Asuntoluottopankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2023





Selvitys OP-Asuntoluottopankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	2
1.1	Johdanto	2
1.2	Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista	2
2	OP Ryhmän rakenne ja konsernirakenne.....	3
3	OP Ryhmän vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto	4
4	OPAn hallintorakenne.....	4
5	Yhtiökokous.....	4
6	Hallitus	5
6.1	Hallituksen valinta ja kokoonpano.....	5
6.2	Hallituksen tehtävät.....	5
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	6
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	7
8.1	Sisäinen valvonta	7
8.2	Compliance.....	8
8.3	Riskienhallinta.....	9
8.4	Sisäinen tarkastus.....	10
8.5	Ulkoinen valvonta.....	10
8.5.1	Tilintarkastus	10
8.5.2	Keskusyhteisön valvonta.....	11
8.5.3	Julkinen valvonta.....	11
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	11
10	Palkat ja palkitseminen	13
10.1	Hallituksen palkkiot ja muut etuudet	13
10.2	Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet.....	13
10.3	Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet.....	13
10.4	Tulospalkkiojärjestelmä	14
10.5	Henkilöstörahassto	14
10.6	Toimitusjohtajan ansiot 2023.....	15
11	Sisäpiirihallinto sekä sisäpiirirekisterien ja -luetteloiden julkisuus.....	15
12	Lähipiiriliiketoimia koskevat periaatteet.....	16
13	Tiedonantopolitiikka.....	16



1 SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET

1.1 Johdanto

OP-Asuntoluottopankki Oyj:llä (jäljempänä myös OPA) on sen toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden kattavat ja oikeasuhteiset hallinto- ja ohjausjärjestelmät, joilla varmistetaan luottolaitoksen johtaminen tehokkaasti ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti sekä se, että hallitus voi tehokkaasti valvoa sen johtamista.

Tämä vuodelta 2023 annettava selvitys OP-Asuntoluottopankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance Statement) on laadittu luottolaitoslain, arvopaperimarkkinain, EU:n valvontaviranomaisten (EBA, ESMA, EIOPA) ja soveltuvin osin Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (2020) mukaisesti. Tarkemmat tiedot hallinnointikoodin noudattamisesta OPAssa löytyvät kohdasta 1.2. Lisäksi tässä selvityksessä annetaan luottolaitoslain ja soveltuvin osin hallinnointikoodin mukainen selvitys yrityksen palkitsemisesta vuodelta 2023.

Yhtiön hallitus käsitteli 2.2.2024 tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen. Yhtiön tilintarkastaja KPMG Oy Ab on tarkastanut, että selvitys on annettu ja että sen sisältämä kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä on yhdenmukainen tilinpäätöksen kanssa. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Tämä selvitys OPAn hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla internetsivuilla www.op.fi - OP Ryhmä - Medialle - Raportit ja julkaisut - [OP-Asuntoluottopankin raportit](#).

Selvityksen keskeisten hallintoon liittyvien osa-alueiden ajantasaiset tiedot ovat saatavilla OP Ryhmän velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla www.op.fi - OP Ryhmä - [Velkasijoittajat](#).

OPAn toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. OPA noudattaa Suomen osakeyhtiölain lisäksi arvopaperin liikkeenlaskijaa koskevia säädöksiä, kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia, rahoitusalan yrityksiä koskevia säädöksiä, OPAn yhtiöjärjestystä ja OP Ryhmän keskusyhteisön eli OP Osuuskunnan ohjeita. Kansainvälisessä toiminnassa noudatetaan soveltuvin osin myös paikallista lainsäädäntöä.

Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaisema pörssiyhtiöiden Hallinnointikoodi 2020 on luettavissa yhdistyksen verkkosivuilta www.cgfinland.fi.

1.2 Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista

Vuonna 2023 OPA noudatti Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia (2020) vapaaehtoisuuteen perustuen siltä osin kuin se soveltuu kokonaan omistetulle finanssiryhmän tytäryhteisölle ja luottolaitokselle. OPAn omistusrakenne on keskeinen peruste hallinnointikoodin suosituksista poikkeavalle toimintatavalle.

Poikkeamat hallinnointikoodin suosituksista ja perustelut poikkeamille

Suositus	Poikkeamat	Perustelut
1, 2, 3, 4, 10 ja 22	<p>Yhtiökokousta ei järjestetä, vaan tehdään osakeyhtiölain 5 luvun 1 §:n mukainen osakkeenomistajan yksimielinen päätös. Kokouskutsua ei lähetetä tai kokousasiakirjoja julkaista op.fi internetsivuilla.</p> <p>Hallituksen kaikki jäsenet ovat riippuvaisia yhtiöstä ja/tai sen osakkeenomistajasta OP Osuuskunnasta.</p> <p>Palkitsemispolitiikkaa ei käsitellä yhtiökokouksessa.</p>	OP Osuuskunta on OP-Asuntoluottopankki Oyj:n ainoa osakkeenomistaja.
Raportointivaatimukset	OP-Asuntoluottopankki Oyj noudattaa hallinnointikoodin raportointivaatimuksia kokonaan omistetulle tytäryhtiölle ja luottolaitokselle soveltuvin osin.	Poikkeamat koskevat tietoja, joita OP-Asuntoluottopankki Oyj:n osalta ei ole saatavissa, tai joiden esittäminen OP-Asuntoluottopankki Oyj:n omistusrakenne huomioon ottaen ei ole merkityksellistä (esimerkiksi johtoryhmän kuvaus). Katso tarkemmin yllä perustelut poikkeamiselle tietyistä hallinnointikoodin suosituksista.

2 OP RYHMÄN RAKENNE JA KONSERNIRAKENNE

OPA on OP Ryhmän keskusyhteisönä toimivan OP Osuuskunnan täysin omistama tytäryhtiö ja jäsenluottolaitos. OPA toimii kiinnitysluottopankkina ja laskee liikkeeseen kiinteistö- ja julkisyhteisövakuudellisia joukkovelkakirjalainoja. OPA kuuluu OP Osuuskunta -konserniin.

OP Ryhmä on osuustoiminnallinen, vuonna 1902 perustettu finanssiryhmä. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia (31.12.2022 tilanteessa 108) sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen.

OP Osuuskunta (keskusyhteisö) ja sen jäsenluottolaitokset, kuten OPA ja ryhmän osuuspankit, sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet, muodostavat talletuspankkien yhteenliittymän.

OP Osuuskunta -konserniin kuuluvat konsernin emoyhteisönä toimiva OP Osuuskunta sekä yhteisöt, joista emoyhteisö tai sen tytäryhteisöt omistavat joko enemmistön tai kokonaan.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta sen selvitystilän estämiseksi ja vastaamaan jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos puolestaan on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena tai toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta. Lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksella on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Lue lisää OP Ryhmän rakenteesta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023, kohta 2.

3 OP RYHMÄN VASTUULLINEN TOIMINTA JA LUOTETTAVA HALLINTO

OP Ryhmän arvot sekä vastuullisuutta ja luotettavaa hallintoa koskevat linjaukset ohjaavat OPAn toimintaa.

OP Ryhmälle on määritelty toimintaa ohjaavat ja ryhmän perustehtävää tukevat arvot, jotka ovat: ihmisläheisyys, vastuullisuus ja yhdessä menestyminen. OP Ryhmä soveltaa toiminnassaan Hyvän liiketavan periaatteita (Code of Business Ethics), jotka sisältävät keskeiset vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien ja hallinnossa vaikuttavien tulee toimia. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan kansainvälisiä toiminnan vastuullisuutta ohjaavia periaatteita, kuten YK:n Global Compact -aloitteen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet.

Vastuullisuus on kiinteä osa OP Ryhmän liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmä raportoi yritys vastuustaan vuosittain Global Reporting Initiative (GRI) -ohjeiston mukaisesti ja vuodesta 2024 alkaen CSRD:n alaisten kestävyysraportointistandardien mukaisesti.

OP Osuuskunnan hallitus ja hallinnon monimuotoisuutta koskevilta osin hallintoneuvosto ovat vahvistaneet koko OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteet. Periaatteet koskevat soveltuvien osin kaikkia OP Ryhmän yhteisöjä, jotka voivat lisäksi tarvittaessa laatia omia, ryhmätason ohjeistusta tarkentavia ohjeitaan.

Lue lisää OP Ryhmän yritys vastuusta ja luotettavasta hallinnosta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2023, kohta 3.

4 OPAN HALLINTORAKENNE

OPAn ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta käyttää päätösvaltaa yhtiökokouksessa. Yhtiökokous muun muassa valitsee hallituksen ja tilintarkastajat. Yhtiökokouksen sijasta osakkeenomistaja voi tehdä yhtiökokouksen toimivaltaan kuuluvasta asiasta kirjallisen osakkeenomistajan päätöksen. OPAn strategisesta johtamisesta vastaa yhtiön hallitus. Yhtiön operatiivisesta johtamisesta vastaa hallituksen valitsema yhtiön toimitusjohtaja.

OPAn palveluksessa oli vuoden 2023 lopussa seitsemän henkilöä. OPA ostaa kaikki keskeiset tukipalvelut OP Osuuskunnalta ja sen konserniyhtiöiltä, mikä vähentää yhtiön oman henkilöstön tarvetta.

5 YHTIÖKOKOUS

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut yhtiökokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

OPAn ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta käsitteli kirjallisella osakkeenomistajan päätöksellä 9.3.2023 yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat: se vahvisti vuoden 2022 tilinpäätöksen, myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden, päätti jakaa osinkoa 86,57 euroa osakkeelta sekä valitsi yhtiön hallituksen jäsenet ja tilintarkastajan.

6 HALLITUS

6.1 Hallituksen valinta ja kokoonpano

OPAn yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet, ja emoyhteisö OP Osuuskunta valmistelee valintaa koskevat ehdotukset yhtiökokoukselle.

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kolme ja enintään kahdeksan jäsentä. Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Luottolaitosten hallitusten jäseniltä edellytetään luottolaitoslain ja viranomaismääräysten sekä OP Ryhmän sisäisen ohjeistuksen mukaista luotettavuutta, ammattitaitoa ja sopivuutta (ns. fit & proper). Hallituksen jäsenten fit & proper -arviointi tehdään säännöllisesti.

Koko OP Ryhmässä hallintoelinten kokoonpanoa suunnitellaan pitkäjänteisesti. Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että hallintoelimissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Lue lisää hallintoelinten monimuotoisuuteen liittyvistä periaatteista Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023 kohdasta 3.3.

Hallituksen kokoonpano 2023

Mikko Timonen, s. 1975
Hallituksen puheenjohtaja
Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Ryhmä
KTM

Mari Heikkilä, s. 1976
Johtaja, Tasehallinta ja keskuspankki, OP Yrityspankki Oyj
KTM

Satu Nurmi, s. 1981
Johtaja, Henkilöasiakasrahoitus ja asumisen palvelut, OP Vähittäisasiakkaat Oyj
KTM

Hallituksen jäsenten ajantasaiset henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat saatavilla englanniksi OP Ryhmän velkasijoittajasuhteiden internetsivulla: www.op.fi - OP Ryhmä - Velkasijoittajat - Corporate Governance (OP Mortgage Bank) - [Board Members](#).

Hallitus kokoontui 11 kertaa vuonna 2023. Hallituksen jäsenten osallistumisaktiivisuus kokouksissa oli 100 prosenttia.

OPAn hallituksen kaikki jäsenet ovat riippuvaisia yhtiöstä ja/tai sen osakkeenomistajasta (OP Osuuskunta).

6.2 Hallituksen tehtävät

OP Osuuskunnan tytäryhtiöissä hallitus vastaa yhtiön hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Tehtävää toteuttaessaan hallituksen on otettava huomioon OP Ryhmän strategiset ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston, hallituksen ja pääjohtajan tekemät linjaukset, vahvistamat periaatteet ja ohjeet asioissa, joissa keskusyhteisöllä on velvollisuus tai oikeus koko konsernia koskevien linjausten antamiseen. Tytäryhtiöiden hallitusten työjärjestyksissä kuvataan kunkin hallituksen tehtävät.

OPAn hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti. Hallitus käsittelee yhtiön toiminnan laadun ja laajuuden kannalta merkittävät, laajakantoiset ja periaatteellisesti tärkeät sekä epätavalliset asiat.

Hallituksen ja toimitusjohtajan tulee johtaa yhtiötä ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varoisten liikeperiaatteiden ja luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

Hallitus on vahvistanut kirjallisen työjärjestyksen, jossa määritellään hallituksen tehtävät ja kokouskäytäntö. Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- nimittää ja vapauttaa yhtiön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan keskusyhteisön hallitusta
- vahvistaa yhtiön toiminnassa noudatettavat arvot
- päättää yhtiön liiketoimintastrategian ja valvoo sen toteuttamista
- päättää merkittävistä organisaatiomuutoksista
- päättää merkittävistä investoinneista
- päättää muista yhtiön liiketoiminnan kannalta merkittävistä asioista kuten tuotevalikoiman tai hinnoitteluperiaatteiden merkittävät muutokset
- päättää pääomainstrumenttien liikkeeseenlaskusta
- päättää yhtiön johdon ja henkilöstön palkitsemisesta ryhmätasoisien periaatteiden mukaisesti
- hyväksyy vuosisuunnitelman ja tavoitteet sekä valvoo niiden toteuttamista
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön antamat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 17 §:n mukaiset ohjeet ja vahvistaa muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä hyväksyy tarvittavat täydentävät liiketoimintasegmentti- ja yhtiökohtaiset ohjeet
- päättää merkittävistä ulkoistamisista
- seuraa ja arvioi yhtiön sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta ja kuulee yhtiön compliance-toiminnasta vastaavaa, sisäisestä tarkastuksesta vastaavaa johtajaa ja tilintarkastajaa vähintään kerran vuodessa
- seuraa ja arvioi yhtiön taloudellista raportointijärjestelmää
- seuraa säännöllisesti vakuuksien arvoja
- varmistuu vuosittain joukkolainarekisterin sisäisestä valvonnasta
- käsittelee ja hyväksyy tilinpäätöksen, laatii toimintakertomuksen ja tekee osingonjakoehdotuksen ja
- vastaa muista hallitukselle lainsäädännössä tai viranomaisen määräyksissä säädetyistä tehtävistä.

7 TOIMITUSJOHTAJA JA JOHTORYHMÄ

Hallitus nimittää yhtiön toimitusjohtajan. Keskusyhteisön hallitus antaa konsernin emoyhteisön näkökulmasta omistajaohjausta toimitusjohtajavalinnoista.

KTM Sanna Eriksson (s. 1976) on toiminut OPAn toimitusjohtajana 1.6.2019 alkaen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut BBA Tuomas Ruotsalainen (s. 1979) 1.7.2020 alkaen.

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti ja huolehtii siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty. Toimitusjohtajan tehtäviin kuuluvat yhtiön liiketoiminnan johtaminen ja valvonta sekä vastuu yhtiön toimintojen kehittämisestä ja koordinoinnista.

Toimitusjohtajan henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat saatavilla englanniksi OP Ryhmän velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla: www.op.fi - OP Ryhmä - Velkasijoittajat - Corporate Governance (OP Mortgage Bank) -

[Managing Director](#). Toimitusjohtajan palkitsemista koskevat tiedot on esitetty jäljempänä kohdassa 10.

Yhtiöllä ei ole johtoryhmää.

8 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA

8.1 Sisäinen valvonta

Sisäinen valvonta on jatkuva johdon ja muun henkilöstön toteuttama prosessi, jonka tarkoituksena on antaa kohtuullinen varmuus niiden tavoitteiden saavuttamisesta, jotka liittyvät toimintoihin, raportointiin ja vaatimustenmukaisuuteen. Se koostuu jatkuvista etukäteen ohjaavista ja jälkikäteen varmentavista tehtävistä ja toiminnoista, joiden tavoitteena on varmentaa toiminnan laatua, sekä ohjeiden ja sääntelyn noudattamista. Nämä toimet kohdistuvat kaikkeen toimintaan, myös ulkoistettuihin palveluihin.

OP Ryhmässä OP Osuuskunnan hallitus hyväksyy ryhmätasoiset sisäisen valvonnan periaatteet, joita noudatetaan kaikissa ryhmän yhteisöissä, kuten OP-Asuntoluottopankissa.

OP Ryhmässä sisäiseen valvontaan kuuluu kaikki se sisäinen ohjaus, jolla varmistetaan toiminnan suuntautuminen kohti asetettuja tavoitteita. Se sisältää kaikki ne toimintatavat, joilla varmistetaan laadukas johtaminen, riskien ennaltaehkäisy ja hallinta, toimintojen kehittäminen, tuloksellisuuden arviointi, sekä raportoinnin oikeellisuus ja toiminnan sääntelymukaisuus. Sisäinen valvonta tavoittelee sitä, että johtamisella luodaan edellytykset laadukkaalle toiminnalle.

Sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan liittyvät roolit ja vastuut on jaettu kolmeen puolustuslinjaan. Ensimmäinen puolustuslinja, liiketoiminta ja keskitetyt toiminnot, ovat riskinomistajia ja siten vastuussa vahvistetun riskienhallinnan viitekehyksen – riskilimiittien ja maltillisen riskinottohalun – sekä sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamisesta.

Toisen puolustuslinjan liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot vastaavat sisäisen valvonnan viitekehyksen ylläpidosta ja siihen liittyvien politiikkojen ja menettelyjen toteutuksen seurannasta. Keskusyhteisön riskienhallinta on vastuussa OP Ryhmän riskienhallinnan viitekehyksestä, arvioinnista, seurannasta ja raportoinnista. Keskusyhteisön Compliance on vastuussa koko organisaation sisäisten ja ulkoisten sääntöjen noudattamisen varmistamisesta ja seurannasta sekä compliance-riskien johtamisen prosessista.

Kolmas puolustuslinja, liiketoiminnasta ja toisesta puolustuslinjasta riippumaton keskusyhteisön Sisäinen tarkastus, suorittaa riippumatonta hallinto-, riskienhallinta- ja valvontaprosesseihin kohdistuvaa sisäistä tarkastusta ja raportoi ryhmän yhteisöjen hallituksille ja muulle johdolle. Myös ryhmän ulkoiset tilintarkastajat varmentavat osaltaan sisäisen valvonnan toimivuutta.

Jokainen puolustuslinja on vastuussa oman toimintansa sisäisen valvonnan organisoinnista, riittävydestä ja toteutuksesta.

Keskusyhteisön hallinnossa erityisesti hallituksen tarkastusvaliokunnalla on merkittävä rooli sisäisen valvonnan toimivuuden ja toiminnan sääntelymukaisuuden varmistamisessa, ja sille raportoidaan säännöllisesti sisäisessä valvonnassa tehdyistä havainnoista, liiketoiminnalle annetuista suosituksista sekä suositusten toteuttamisen etenemisestä.

OP-Asuntoluottopankin hallituksen tehtävänä on huolehtia siitä, että sisäinen valvonta on järjestetty asianmukaisesti ja että siinä on otettu huomioon ryhmätasoiset sisäisen valvonnan periaatteet, sekä niitä täydentävä keskusyhteisön ohjeistus. Yhtiön toimitusjohtajan ja

toimivan johdon vastuulla on huolehtia sisäisen valvonnan käytännön toimenpiteiden toteutumisesta, sekä siitä, että työtehtävät on asianmukaisesti eriytetty.

Sisäistä valvontaa täydentää OP Ryhmän yhteisöjen palveluksessa olevien mahdollisuus ilmoittaa riippumattoman kanavan kautta säännösten ja määräysten epäillystä rikkomisesta (whistleblowing). Ilmoituskanava on myös OP Ryhmän ulkopuolisten tahojen saatavilla.

8.2 Compliance

Compliance-riskin hallinta on osa sisäistä valvontaa ja luotettavaa hallintoa ja sellaisena kiinteä osa liiketoiminnan johtamista, sekä yrityskulttuuria. Compliance-riskiä liittyy lähes kaikkeen toimintaan, ja vastuu riskien hallinnasta on liiketoiminnassa. OP-Asuntoluottopankin compliance-toiminnasta vastaa toimitusjohtaja. OP Ryhmän ryhmätasoinen compliance-organisaatio ohjaa myös OPAn compliance-toimintaa. Compliance toimii myös toimitusjohtajan tukena ja sen nimeämä vastuhenkilö raportoi OPAn hallitukselle.

Compliance-organisaatio avustaa ylintä ja toimivaa johtoa, sekä liiketoimintaa säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa, valvoo säännösten noudattamista, sekä kehittää omalta osaltaan sisäistä valvontaa. Compliance varmistaa sääntelyn noudattamista ja täytäntöönpanoa pääsääntöisesti valvontojen, sekä uusien toimintamallien riskiarviointien kautta. Compliance-toiminnasta, tehdyistä compliance-havainnoista ja toiminnan yhteydessä liiketoiminnoille annetuista suosituksista raportoidaan säännöllisesti OPAn hallitukselle ja OP Ryhmän compliance-organisaatiolle. Toiminnasta raportoidaan myös OP Osuuskunnan johtokunnalle, sekä hallituksen riskivaliokunnalle osana ryhmätasoisia raportointia.

Riskienhallinta- ja compliance-kulttuurin vahvistaminen on yksi OP Ryhmän strategisista painopistealueista. Vuoden aikana päivitettiin OP Ryhmän compliance-riskiarvio ja ML-, TF- ja pakoteriskiarviot, jotka toimivat keskeisenä välineenä compliance-valvontojen ja liiketoiminnan compliance-tuen kohdentamisessa riskiperusteisesti. Lisäksi Compliance jatkoi työvälineidensä kehittämistä, paransi OP Ryhmän ohjeiden hallinnoinnin järjestelmätukea sekä data-analytiikan hyödyntämistä osana compliance-riskiarviota ja valvontoja. Compliancen henkilöresursseja kasvatettiin vuoden aikana.

Compliance laatii vuosittain compliance-toimintasuunnitelman, joka käsitellään ja vahvistetaan yhtiön osalta OPAn hallituksessa. Samalla tavalla vahvistetaan myös compliance-toimintaan liittyvät periaatteet ja ohjeet.

Compliance-toiminnalla pyritään ennalta ehkäisemään compliance-riskien toteutumista. Compliance-organisaatiossa tehtävää toteutetaan muun muassa:

- laatimalla ja ylläpitämällä ohjeistusta keskeisistä menettelytapoihin liittyvistä asioista
- neuvomalla ja kouluttamalla henkilöstöä menettelytapoihin liittyvissä asioissa
- tukemalla OPAn liiketoimintaa sisäistä valvontaa ja compliance-riskien hallintaa edistävien kehittämistoimenpiteiden suunnittelussa
- pitämällä ylin ja toimiva johto ja liiketoiminta tietoisina sääntelyyn tulossa olevista muutoksista ja seuraamalla sääntelymuutoksiin valmistautumista liiketoiminnassa
- valvomalla, että yhtiössä noudatetaan voimassa olevaa sääntelyä, eettisiä menettelytapoja sekä menettelytapoihin liittyvää sisäistä ohjeistusta
- raportoimalla liiketoiminnalle annetuista suosituksista ja valvonnan tuloksista sekä muista compliance-riskiasemaan liittyvistä havainnoista säännöllisesti sekä ylimmälle että toimivalle johdolle.

8.3 Riskienhallinta

OPAn riippumaton riskienhallintatoiminto on organisatorisesti osa OP Ryhmän keskitettyä riskienhallintatoimintoa. Riskienhallintaan liittyvien tehtävien kannalta tärkein päätöksentekojen OP Ryhmässä on OP Osuuskunnan hallitus. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto vahvistaa hallituksen päätökset, jotka koskevat OP Ryhmän riskinottohalua. Hallituksen riskivaliokunta avustaa hallitusta riskinottoon ja riskienhallintaan liittyvien tehtävien hoitamisessa. Johtokunta on pääjohtajan päätöksellä perustanut riskienhallintatoimikunnan, ohjaus- ja compliance -toimikunnan ja pankkitoiminnan tasehallintatoimikunnan, jotka hyväksyvät riskinoton periaatteita ja riskienhallinnan periaatteita tarkentavia riskienhallintaan liittyviä ohjeita ja menettelytapakuvauksia. Toimielinten riskienhallintaan liittyvät tehtävät on kuvattu tarkemmin niiden työjärjestyksissä.

OP Osuuskunnan hallituksen asettamat ja toimivan johdon valmistelemat periaatteet OP Ryhmän riskienhallinnan järjestämiseen ovat seuraavat:

- Strategia ja OP Ryhmän riskinoton periaatteet (RAS): Toimiva johto valmistelee liiketoiminnan strategiset valinnat, jotka riskinoton suhteen perustuvat OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistamaan OP Ryhmän riskinoton periaatteet -ohjeeseen (RAS). Riskinoton periaatteissa linjataan ja perustellaan, mitä riskejä ja missä määrin liiketoiminta on valmis ottamaan. Liiketoiminnot ovat veloitettuja toimimaan näiden rajoitteiden puitteissa.
- Työnjako: Toimiva johto päättää työnjaosta riskinoton suhteen. Linjataan, mitä riskejä eri ansaintalogiikkakokonaisuudet (tuote- ja palvelukokonaisuudet) voivat ottaa sekä mahdolliset tarkennukset siitä, mitä riskejä näiden kokonaisuuksien sisällä juridiset yhtiöt ja eri toiminnot voivat ottaa.
- Governance-rakenteet: Hallintorakenne luovat pohjan sille, että keskeiset toimintaa ohjaavat periaatteet ja niitä tarkentavat politiikat ja toimintaohjeet on valmisteltu ja päätetty asianmukaisesti, ja että kutakin toimintaa arvioidaan ja valvotaan sen laatuun, laajuuteen ja monimutkaisuuteen nähden asianmukaisella tavalla liiketoiminnan oman seurannan lisäksi liiketoiminnasta riippumattomien tahojen toimesta. Toimiva johto huolehtii riittävän resursoinnin ja osaamisen ylläpitämisestä ja kehittämisestä niin ensimmäisen, toisen kuin kolmannenkin linjan valvontatoiminnoissa.
- Riskienhallinnan periaatteet (RAF): OP Ryhmän RAF-ohje linjaa riskienhallintaprosessin yleiset strategiset tahtotilat ja tarkentaa tätä tahtotilaa ansaintalogiikoittain. Ohjeessa asetetaan reunaehdot sille, miten toimivan johdon odotetaan järjestävän riskienhallintaprosessin OP Ryhmässä.
- Keskinäinen vastuu: Keskinäisen vastuun edellyttämän ohjausjärjestelmän periaatteet -ohje määrittelee ja linjaa keskusyhteisön ja sen jäsenosuuspankkien keskinäisen vastuun edellyttämän pankkikohtaisen ohjausjärjestelmän.
- Palkitsemisperiaatteet: OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmät rakennetaan ryhmän perustehtävän, arvojen ja tavoitteiden mukaisiksi – sääntelymukaisuus varmistuen. Palkitseminen ei saa kannustaa tarpeettomaan riskinottoon eikä asiakkaan edun vastaiseen toimintaan. Palkitsemisessa käytetään samoja riskinmittausmenetelmiä, kuin muun muassa pääomien ja likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyssä. Myös mahdollisissa, ennen palkkioiden maksamista tehtävissä, riskikorjauksissa nojaututaan muissa riskienhallinnan tarkoituksissa käytettäviin mittareihin. Jos tällaisiin mittareihin tehdään korjauksia riskienhallintaprosesseissa, tulee vastaavat muutokset tehdä myös palkitsemisessä.

- Sisäinen valvonta, hyvä liiketapa ja yritysturvallisuusperiaatteet: Lisäksi reunaehtoja toimintatavoille asettavat periaatteet sisäisestä valvonnasta, luotettavasta hallinnosta, hyvistä liiketavoista ja yritysturvallisuudesta.

Vuonna 2023 merkittävimmät kehityskohteet liittyivät Kiinnitysluottopankkitoimintaa koskevaan raportointiin sekä varautumiseen ja jatkuvuuteen liittyvien suunnitelmien kehittämiseen.

8.4 Sisäinen tarkastus

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OPAn emoyhteisön OP Osuuskunnan eli OP Ryhmän Sisäinen tarkastus. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Ryhmälle ja parantaa sen toimintaa. Sisäistä tarkastusta johtaa tarkastusjohtaja, jonka nimittää OP Osuuskunnan hallitus.

OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta vahvistaa sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman ja OPAn hallitus toimintasuunnitelman yhtiöön kohdistuvan osuuden. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan ja suosituksistaan sekä suositusten toteuttamisesta OPAn hallitukselle, tarkastuskohteen johdolle, OP Osuuskunnan johtokunnalle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan OP Osuuskunnan hallituksen vahvistamia sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita (Internal Audit Charter) ja IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing). Toiminnan ulkoinen laadunarviointi suoritetaan viiden vuoden välein.

OPAn hallitus on vahvistanut vuoden 2023 Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman. Yhtiöön suoraan kohdistuneen tarkastuksen lisäksi sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin kohdistuvaa tarkastusta. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu riskiperusteisesti huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet.

8.5 Ulkoinen valvonta

8.5.1 Tilintarkastus

Yhtiökokous valitsee tilintarkastajaksi Patentti- ja rekisterihallituksen hyväksymän tilintarkastusyhteisön.

OPAn emoyhteisön OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta järjestää noin seitsemän vuoden välein eri tilintarkastusyhteisöille tarjouskilpailun, jonka nojalla OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta tekee hallitukselle suosituksen valittavasta tilintarkastajasta. Hallitus tekee tilintarkastajan valintaa koskevan esityksen osuuskunnan kokoukselle. Tilintarkastajan kilpailutus on tehty vuonna 2022 vuodelle 2024. OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajan riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tilintarkastajan tehtävänä on tarkastaa yhtiön kirjanpitoa, sisäistä valvontaa, tilinpäätöksen laatimisperiaatteita, johdon tekemiä kirjanpidollisia arviota sekä tilinpäätöksen esittämistapaa ja rakennetta sen varmistamiseksi, että tilinpäätös on laadittu voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säädösten ja määräysten mukaisesti ja antaa yhtiön osakkeenomistajille ja muille sidosryhmille oikean ja riittävän kuvan yhtiön taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista.

Yhtiön tilintarkastajana on vuonna 2023 toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. KPMG Oy Ab:n nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Tiia Kataja. KPMG Oy Ab on toiminut yhtiön tilintarkastajana vuodesta 2002 ja KHT Tiia Kataja päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

OPA on käyttänyt KPMG Oy Ab:n neuvontapalveluita pääasiassa lainaohjelmien varmennuskirjeisiin.

Tilintarkastajille maksettiin vuonna 2023 palkkioita tilintarkastuksesta 73 000 euroa (53 000), tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiantoista 2400 euroa (2000), veroneuvonnasta 0 euroa (0) ja muista palveluista 62 000 euroa (55 000). KPMG Oy Ab:n suorittamat muut kuin tilintarkastuspalvelut olivat yhteensä 62 000 euroa (55 000) (ei sis. alv.). Suluissa on esitetty vuoden 2022 tiedot.

8.5.2 Keskusyhteisön valvonta

OPA kuuluu lakimääräiseen talletuspankkien yhteenliittymään. Yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisönä toimiva OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset sekä rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Keskusyhteisö OP Osuuskunta ohjaa yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yrityksille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi tarvittavista laadullisista vaatimuksista ja niiden riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö voi lisäksi vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

OP Osuuskunta valvoo jäsenluottolaitos OPAn toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla. Yhtiö ottaa toiminnassaan huomioon OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistaman ryhmätasoisien strategian sekä OP Osuuskunnan jäsenpankeille antamat riskienhallintaa ja muuta toimintaa koskevat määräykset ja ohjeet. Yhtiö raportoi erikseen sovitulla tavalla OP Osuuskunnalle.

8.5.3 Julkinen valvonta

Osana OP Ryhmää yhtiötä valvovat Finanssivalvonta ja Euroopan keskuspankki siten, kuin rahoitusmarkkinoita koskevassa lainsäädännössä on säädetty.

9 TALOUDELLINEN RAPORTOINTIPROSESSI

OP Ryhmän talous- ja rahoitusjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon eri osat huolehtivat paitsi ulkoisen laskennan edellyttämien osavuositarkastusten, puolivuositarkastusten, tilinpäätöstiedotteiden ja vuositilinpäätösten laatimisesta OP Ryhmän ja ryhmään kuuluvien yhteisöjen osalta, myös johdon työvälineinä toimivien sisäisten laskelmien, kuten liiketoiminnan tuloksellisuutta kuvaavien kuukausiraporttien tuottamisesta. OP Ryhmän Controller-toiminto tuottaa myös tulosennusteita ja analysoi toteutunutta kehitystä verrattuna ennusteisiin ja raportoi poikkeamista.

Luotettavan taloudellisen raportoinnin perustana ovat osakirjanpidoista oikein yhdistellyt tiedot.

OPAn liiketoiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista seurataan OPAn kattavalla taloudellisella raportoinnilla ja riskiraportoinnilla sekä näiden säännöllisellä läpikäynnillä toimivan johdon ja OPAn hallituksen sekä OP Osuuskunnan johtokunnan kokouksissa. Taloudellisten raporttien toteumatietoja verrataan suunnitelmiin ja analysoidaan mahdolliset erot, minkä lisäksi arvioidaan kuluvan vuoden sekä pidemmän aikavälin tulospöytäkirjoja. Kuukausittainen johdon tulos- ja riskiraportti laaditaan joka kuukausi samoilla periaatteilla.

Raporttia laadittaessa ja sitä läpikäydessä varmennetaan tuloksen ja raportoinnin oikeellisuutta analysoimalla tulos- ja riskiasemaa sekä poikkeamia tavoitteista.

Ulkoisen raportointi perustuu muun muassa IFRS-standardeihin, osakeyhtiölakiin, lakiin kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista, luottolaitoslakiin, kirjanpitolakiin sekä Finanssivalvonnan standardeihin ja määräyksiin. Kaikkien OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen kirjanpidossa ja tilinpäätöksessä noudatetaan yhtenäisiä periaatteita. Ryhmän keskusyhteisö OP Osuuskunnan vastuulla on standardien, muiden tilinpäätöksen laatimista koskevien lakien ja viranomaisten kirjanpitomääräysten tulkinta, ohjeistus ja neuvonta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden laadinta ja noudattamisen valvonta. Tarvittaessa tilintarkastajalta hankitaan lausunto valituista periaatteista ja tulkinnoista.

OPAn hallitus vastaa siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus päättää OP Osuuskunnan linjausten mukaisesti raportoinnista, menettelytavoista ja laadullisista ja määrällisistä mittareista, joilla toiminnan tehokkuutta ja tuloksellisuutta arvioidaan. Hallitus käsittelee ja hyväksyy tilinpäätöksen ja osavuositarkastukset.

Hallituksen tehtävänä on varmistaa, että yhtiöllä on sen koko toiminnan kattava riittävä sisäinen valvontajärjestelmä. Hallituksen tehtävänä on myös arvioida, miten lakeja, määräyksiä, viranomaisohjeita ja sisäisiä ohjeita noudatetaan. Hallitus käsittelee myös merkittävimmät tilikauden aikana tehdyt muutokset tilinpäätösperiaatteisiin, liikearvon ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumistestauksen periaatteet ja testauksen lopputuloksen sekä merkittävimmät johdon harkintaa edellyttävät arviot ja periaatteet sekä valvontaviranomaisten, tilintarkastajien, Sisäisen tarkastuksen ja compliance-organisaation laatimat tarkastuskertomukset ja raportit.

Toimitusjohtaja vastaa osakeyhtiölain mukaan siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito järjestetty luotettavalla tavalla. Yhtiön taloudellisesta raportoinnista vastaa liiketoiminnoista riippumattomasti OP Osuuskunnan Talous ja keskuspankki -toiminto. Yhtiön toiminnasta ja taloudesta tuotetaan luotettavaa, olennaista ja ajantasaista tietoa sekä pidetään hallitus, toimitusjohtaja ja muut päätöksentekijät tietoisina yhtiön tuloksesta ja lähiajan näkymistä. Toimitusjohtajan tehtäviin kuuluu myös ulkoistettujen kirjanpito- ja viranomaisraportointipalvelujen laadun valvonta sekä talouden ohjauksen ja riskienhallinnan menetelmien, mittareiden ja niitä tukevien järjestelmien kehittämisen ohjaaminen.

Julkistettavien tilinpäätöstietojen ja osavuositarkastusten kokoaminen on keskitetty keskusyhteisökonsernitason tasolla. Raportointia ohjaavat johdon ja liiketoimintojen tarpeet sekä lainsäädäntö. Raportointijärjestelmät ja tiedon välitys on määritelty siten, että tavoitteiden, tuloksen, toiminnan ja riskien asianmukainen seuranta ja valvonta ovat mahdollisia määritellyillä organisaatiotasolla. OPAn ja liiketoimintojen tuloksia ja muuta luottamuksellista yritystietoa raportoidessa varmistetaan, että tietojen luottamuksellisuus on mainittu raporteissa, ja luottamuksellisuudesta huolehditaan myös raporttien jakelun yhteydessä.

Talouden ohjauksessa käytetään pääsääntöisesti OP Ryhmän yhteisiä järjestelmiä. Ulkoiseen ja sisäiseen laskentaan liittyvät operatiiviset tehtävät on keskitetty OP Osuuskunta -konsernin tasolla.

Ulkoisen taloudellisen raportoinnin oikeellisuutta arvioivat lakisääteisesti tilintarkastajat. Tilintarkastajien tehtävänä on tarkastaa yhtiön kirjanpitoa, tilinpäätöksiä ja hallintoa sen seikan varmistamiseksi, että yhtiön ja sen hallintoelinten toiminta on lain mukaista ja että tilinpäätös on laadittu voimassa olevien säädösten ja määräysten mukaisesti ja antaa omistajille ja muille sidosryhmille oikean ja riittävän kuvan yhtiön taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista.

Sisäinen tarkastus arvioi tarkastuksissaan yhtiön taloudellisen raportoinnin toimivuutta ja riittävyyttä ja raportoi tekemistään tarkastuksista toimivalle johdolle ja hallitukselle.

OPAn tilinpäätös on laadittu kansainvälisten IFRS-standardien mukaisesti. Tilinpäätöksen laadinnassa noudatetaan niitä IAS- ja IFRS-standardeja ja SIC- ja IFRIC-tulkintoja, jotka olivat voimassa 31.12.2023.

10 PALKAT JA PALKITSEMINEN

10.1 Hallituksen palkkiot ja muut etuudet

Yhtiökokous päättää vuosittain hallituksen jäsenten palkkioista ja muista etuuksista. Hallituksen jäsenten palkkioita koskevat ehdotukset yhtiökokoukselle valmistelee emoyhteisö OP Osuuskunta.

OP Osuuskunnan tai sen tytäryhtiöiden palveluksessa oleville hallituksen jäsenille ei maksettu erillisiä kokouspalkkioita vuonna 2023.

10.2 Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet

Hallitus nimittää yhtiön toimitusjohtajan ja päättää hänen palkastaan, eduistaan ja muista toimisuhteen ehtoista. Toimitusjohtajan toimisuhteen ehdot määritellään kirjallisessa toimisopimuksessa.

Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP Ryhmän omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtaja kuuluu työntekijäin eläkelain piiriin, joka tarjoaa palvelusaikaan ja työansioihin perustuvan eläketurvan laissa säädetyllä tavalla. Toimitusjohtajalle ei ole järjestetty lisäeläke-etuuksia.

Toimitusjohtajan toimisuhteessa noudatettava irtisanomisaika on kuusi kuukautta, mikäli yhtiö irtisanoo työsuhteen. Toimitusjohtajan toimisuhteen päättyessä yhtiöstä johtuvista syistä on toimitusjohtajalla myös oikeus toimisuhteen päättymisvuoden tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahaston palkkioihin, mikäli kyseisten järjestelmien ansaintakriteerit ja ehtojen mukaiset maksamisen edellytykset täyttyvät.

10.3 Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet

OP Osuuskunta -konsernissa hyväksytyjen palkitsemisjärjestelmien tavoitteena on kannustaa ja sitouttaa avainhenkilöt toiminnan kehittämiseen ja varmistaa uusien henkilöiden saaminen. OP-Asuntoluottopankin hallitus sekä OP Osuuskunnan hallitus ja OP Osuuskunnan hallituksen palkitsemisvaliokunta arvioivat ja seuraavat säännöllisesti yhtiön palkitsemisjärjestelmien toimivuutta sen varmistamiseksi, että palkitseminen kaikkien henkilöstöryhmien osalta on linjassa konsernin arvojen, strategian, tavoitteiden, riskipolitiikkojen ja valvontajärjestelmien kanssa. Kannustinjärjestelmiä laadittaessa on huomioitu finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely.

Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen muodostuu kolmesta osasta:

- 1) peruspalkka (rahapalkka ja luontoisedut, perustana tehtävien vaativuus ja henkilön osaaminen)
- 2) tulospalkkio (perustana vuosisuunnitelmasta johdettujen tavoitteiden toteutuminen) ja
- 3) henkilöstörahasto (perustana OP Ryhmän strategiasta johdettujen tavoitteiden toteutuminen).

Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisesta päättää yhtiön hallitus.

10.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Hallitus päättää vuosittain tulospalkkiojärjestelmästä. Palkitseminen perustuu vuositavoitteista johdettuihin mittareihin. Mittarit voivat olla ryhmä-, toiminto-, tiimi- tai henkilötasoisia. Vuositavoitteiden saavuttamisen lisäksi palkkion maksun edellytyksenä ovat ryhmä- ja/tai yritystasoisien palkitsemisen reunaehtojen toteutuminen.

Vuonna 2023 toimitusjohtajan tulospalkkion mittarit liittyivät asiakaspalautteeseen, toiminnan ja prosessien kehittämiseen sekä järjestelmä- ja sääntelyvaateiden täyttymiseen.

Palkkion maksamisen tulee olla perusteltavissa yhtiön liiketoiminnan menestyksellä, sisäisten ohjeiden ja ulkoisen sääntelyn noudattamisella sekä riskinoton ja riskienhallinnan periaatteiden mukaisella toiminnalla.

Palkitsemisen ryhmätasoisena reunaehtona on, että palkkion maksuhetkellä OP Ryhmän LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) on yli 110 prosenttia ja CET1-vakavaraisuus on yli CET1 MDA + 2 prosenttiyksikköä (CET1 MDA = CET1-minimitaso, jonka alittuessa voitonjakoa rajoitetaan).

Tuloskortin mittareiden perusteella ansaitun palkkion lopulliseen määrään vaikuttaa lisäksi keskusyhteisökonsernin tulos ennen veroja kertoimella 0,5–1,25.

Hallitus päättää ansaitun palkkion mahdollisesta alentamisesta, mikäli palkkion ansaintavuoden tilinpäätöksessä

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

Ansaittua palkkiota ei makseta, mikäli palkkion ansaintavuoden tilinpäätöksessä

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

Palkkioiden maksun edellytyksenä on myös OP-Asuntoluottopankin tuloksen voitollisuus ennen veroja.

Lisäksi ansaittua palkkiota alennetaan ennen palkkion maksua tai palkkio voidaan jättää kokonaan maksamatta, mikäli ryhmässä tai tehtävässä noudatettavia sitovia sisäisiä ohjeita tai sääntelyn vaatimuksia ei ole huomioitu ja erikseen määriteltyjä laadullisia tai riskienhallinnallisia elementtejä on toteutunut. Ansaittua palkkiota voidaan alentaa, jättää maksamatta tai periä takaisin myös tilanteissa, joissa OP Ryhmä tai työnantajayhtiö on saanut sääntelyn tai lain rikkomisesta sanktion. Maksettu palkkio voidaan myös periä kokonaan tai osittain takaisin, jos henkilö on syyllistynyt väärinkäyttöihin, tahallisesti vaarantanut liiketoiminnan tulevaisuutta tai rikkonut lakia.

Vuodelta 2023 toimitusjohtajalla on oikeus enintään kolmen kuukauden säännöllistä ennakopidätyksen alaista palkkaa vastaavaan palkkioon. Tulospalkkiojärjestelmän palkkiot maksetaan rahana huomioiden riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön osalta maksamisen menettelyohjeet OP Ryhmässä.

10.5 Henkilöstörahasto

Henkilöstö (ml. toimitusjohtaja) on OP Ryhmän yhteisen henkilöstörahaston (OP Ryhmän henkilöstörahasto hr) piirissä. Henkilöstörahaston perustana on ryhmän yhteisten strategisten tavoitteiden saavuttaminen. Järjestelmän tavoitemittarit perustuivat vuonna 2023 OP Ryhmän kulu-tuottosuhteeseen sekä tuotepeittokriteerit täyttävien asiakkaiden määrän



nettokasvuun. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon siirrettävästä voittopalkkiosta. Voittopalkkion enimmäismäärä vuonna 2023 oli 3 prosenttia henkilöstörahaston piiriin kuuluvien henkilöiden palkkasummasta.

10.6 Toimitusjohtajan ansiot 2023

Toimitusjohtaja Sanna Erikssonin palkat vuonna 2023, euroa
(Toimitusjohtaja ei saa erillistä palkkaa OP-Asuntoluottopankin toimitusjohtajana toimimisesta, vaan palkka perustuu rooliin OP Ryhmässä.)

Säännöllinen rahapalkka	113 658
Lomaraha	5 748
Luontoisedut	240
Ansaittu lyhyen aikavälin tulospalkkio ja henkilöstörahaston voittopalkkio vuodelta 2022	25 242
2023 maksetut palkat, palkkiot ja luontoisedut yhteensä	144 888

11 SISÄPIIRIHALLINTO SEKÄ SISÄPIIRIREKISTERIEN JA -LUETTELOIDEN JULKISUUS

OPalla on arvopaperien liikkeeseenlaskijana sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeistus osana OP Ryhmän sisäpiiriohjeistusta. Arvopaperien liikkeeseenlaskijoiden sisäpiiri- ja kaupankäyntiohje sisältää määräyksiä sisäpiiritiedosta, kielletystä sisäpiiritiedon käytöstä ja ilmaisemisesta, sisäpiiritiedon julkistamisesta, julkisista sisäpiirirekistereistä, johtohenkilöiden luetteloista sekä liiketoimien ilmoittamisesta ja julkistamisesta, sisäpiiriläisiä koskevista kaupankäyntirajoituksista sekä sisäpiirihallinnosta. Lisäksi ohjeessa käsitellään rajoitusten noudattamista koskevan valvonnan järjestämistä.

Sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeet perustuvat muun muassa arvopaperimarkkinoita koskevaan lainsäädäntöön kuten Markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, Finanssivalvonnan antamaan sääntelyyn sekä Nasdaq Helsingin pörssiyritysten sisäpiiriohjeeseen ja Finanssiala ry:n jäsenyhteisöjen kaupankäyntiohjeeseen.

Ohjeiden tarkoituksena on edistää arvopaperimarkkinoilla toimivien luottamusta OP Ryhmän ja OPAn toimintaan.

OP:n Lakiasiat ylläpitää OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen julkisia sisäpiirirekistereitä, vaikuttavassa asemassa olevien rekistereitä, yrityskohtaisia pysyviä sisäpiiriluettoja ja johtohenkilöiden luetteloita. Rekisterinpito on järjestetty Euroclear Finland Oy:n ylläpitämän SIRE-järjestelmän kautta.

OPA pitää tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiiriluettoja.

OPAn toimintaan sijoituspalvelua tarjoavana luottolaitoksena kuuluu osallistuminen asiakkaiden tekemiin arvopaperikaappoihin tai muihin arvopapereita koskeviin järjestelyihin. OPA ja sen johto- ja toimihenkilöt voivat saada myös rahoitusjärjestelyjen yhteydessä tai osana OPAn muuta tavanomaista toimintaa asiakasyrityksiä koskevia sisäpiirintietoja. Muun muassa mainituista syistä OPA ja sen johto- ja toimihenkilöt ovat laissa tarkoitetun sisäpiirisäätelyn alaisia.

Sisäpiiriasioista järjestetään säännöllisesti koulutusta. Koulutus ajoitetaan erityisesti sisäpiiriohjeistuksen muutostilanteisiin.

Jokaisella on oikeus tutustua julkiseen sisäpiirirekisteriin ja saada rekisterin tiedoista otteita ja jäljennöksiä kulujen korvaamista vastaan. Luonnollisen henkilön henkilötunnus ja osoite sekä muun luonnollisen henkilön kuin sisäpiiriläisen nimi eivät kuitenkaan ole julkisia. Muiden kuin julkisten sisäpiirirekistereiden, kuten johtohenkilöiden luettelon tai hankekohtaisten sisäpiirilueteloiden, sisältämät tiedot eivät ole julkisia. Otteita ja jäljennöksiä julkisesta sisäpiirirekisteristä voi tilata OP:n Lakiasiat, Varallisuudenhoidon juridiikka -yksiköstä. Yksilöidyt tietojenluovutuspyynnöt pyydetään toimittamaan kirjallisesti osoitteella:

OP Lakiasiat
Varallisuudenhoidon juridiikka
PL 308
00013 OP

12 LÄHIPIIRILIIKETOIMIA KOSKEVAT PERIAATTEET

OP Ryhmässä noudatetaan luottolaitoslain, osakeyhtiölain ja IAS 24 -standardin (ml. Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta sekä kirjanpitoasetus) mukaista lähipiiriliiketoimia koskevaa sääntelyä.

OP Osuuskunnan hallitus on hyväksynyt OP Ryhmää koskevat lähipiiriluoantonantoa ja -sijoituksia koskevat periaatteet, joita noudatetaan OP Ryhmän yhteisöistä OP Yrityspankki Oyj:ssä, OP-Asuntoluottopankki Oyj:ssä, OP Vähittäisasiakkaat Oyj:ssä, OP Varainhoito Oy:ssä ja osuuspankeissa.

OP-Asuntoluottopankissa on määritelty lähipiiri ja lähipiiriliiketoimet luottolaitoslain sekä valtiovarainministeriön asetuksen ja kirjanpitoasetuksen viittaussäännöksen perusteella IAS 24 -standardin mukaisesti. Lähipiiriin kuuluvien osapuolten tiedot rekisteröidään erilliseen rekisteriin, johon merkitään näistä henkilöistä ja yhteisöistä yksilöintitiedot ja lähipiiriin kuulumisen peruste. Lähipiiriliiketoimista pidetään kirjaa, ja lähipiiriluoontoja ja -sijoituksia koskeva päätöksentekomenettely on määritelty. OP-Asuntoluottopankin hallitus on vahvistanut lähipiiriluoantonantoa ja -sijoituksia koskevan ohjeen yhteydessä yhtiössä sovellettavat päätöksentekovaltuudet näiden luottojen ja -sijoitusten osalta. Lähipiiriluoontoja ja -sijoitukset hyväksytään joko hallituksessa tai hallituksen antaman valtuutuksen perusteella erikseen määritellyssä päätöksentekokielimessä. Hallituksen päätöstä edellytetään aina, mikäli lähipiiriluoontoa tai -sijoitusta ei myönnetä tavanomaisin luottoehdoin.

OP-Asuntoluottopankki saa säännöllistä raportointia lähipiiriluoontoista ja -sijoituksista, ja niitä valvotaan säännöllisesti compliance-valvontana. OP-Asuntoluottopankin compliance-toiminnasta vastaavat henkilöt raportoivat lähipiiriluoontoja ja -sijoituksia koskevista valvontahavainnoista yhtiön hallitukselle vuosittain. Havainnoista raportoidaan lisäksi keskusyhteisön compliance-organisaatiolle.

OP Ryhmän yhteisöt raportoivat tilinpäätöksen liitetiedoissa IAS 24-standardin mukaiset lähipiiriliiketoimet.

13 TIEDONANTOPOLITIikka

OP-Asuntoluottopankki Oyj noudattaa toiminnassaan OP Ryhmän viestintä- ja tiedonantopolitiikkaa (disclosure policy).

OP Osuuskunnan tytäryhtiöt OP Yrityspankki Oyj (OP Yrityspankki) ja OP-Asuntoluottopankki Oyj (OPA) vastaavat OP Ryhmän varainhankinnasta raha- ja pääomamarkkinoilta. OP Ryhmään kuuluvien yhteisöjen liikkeeseen laskemat arvopaperit ovat kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsingin ohella tai sijaan Euronext Dublinissa (16.2.2018 lähtien liikkeeseen lasketut), London Stock Exchangessa (ennen 16.2.2018 liikkeeseen lasketut) tai muissa arvopaperipörsseissä. Lisäksi OP Yrityspankki on laskenut ja voi laskea liikkeeseen listaamattomia joukkovelkakirjalainoja ja/tai sijoitustodistuksia muun muassa Suomen, Englannin, Irlannin, Australian ja Japanin markkinoille. Myös OPA voi laskea liikkeeseen listaamattomia joukkovelkakirjalainoja muun muassa Saksan markkinoille.

OP Ryhmä, OP Yrityspankki ja OPA noudattavat tiedonantopolitiikassaan lainsäädäntöä, asetuksia sekä muuta sitovaa sääntelyä, Nasdaq Helsingin ja soveltuvin osin muiden pörsien sääntöjä sekä Finanssivalvonnan ja Euroopan Arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) määräyksiä ja ohjeita. Edellisten lisäksi OP Ryhmän viestinnässä huomioidaan Corporate Governance -ohjeistus ja ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Business Ethics).

OP Ryhmän viestintä- ja tiedonantopolitiikkaa sovelletaan joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoiden (OP Yrityspankki ja OPA) ja OP Ryhmän tiedottamisen toimintaperiaatteisiin ja -tapoihin. Tiedonantopolitiikka on hyväksytty OP Osuuskunnan hallituksessa 26.10.2021 ja OPAn hallituksessa 27.10.2021. Tiedonantopolitiikan taustatietoihin on tehty teknisiä täsmennyksiä, jotka pääjohtaja on hyväksynyt 4.12.2023

Tiedonantopolitiikan tavoitteena on turvata, että kaikilla markkinaosapuolilla on riittävä ja oikea tieto OP Ryhmään liittyvistä seikoista, jotka ovat omiaan olennaisesti vaikuttamaan OP Yrityspankin ja OPAn liikkeeseen laskemien arvopaperien arvoon. OP Ryhmä arvioi tietojen julkistamista ryhmätasoisesti sen perusteella, onko kyse olennaisesta OP Ryhmän tai liikkeeseenlaskijan vakavaraisuuteen ja takaisinmaksukykyyn ja sitä kautta arvopaperin arvoon vaikuttavasta asiasta tai tapahtumasta.

OP Osuuskunnan tehtävänä on huolehtia myös OP Yrityspankin ja OPAn osalta lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamisesta, jakelusta ja saatavilla pidosta. Tytäryhtiöt raportoivat ja julkaisevat erikseen omat osavuositarkastuksensa, toimintakertomuksensa ja tilinpäätöksensä. OP Osuuskunta tiedottaa muista tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvista asioista tytäryhtiöiden puolesta ja nimissä. Tiedottaminen arvioidaan OP Yrityspankin ja OPAn liikkeeseen laskemien arvopapereiden osalta liikkeeseenlaskijakohtaisesti. Vastuu liikkeeseenlaskijan tiedonantovelvollisuuden täyttämisestä on kullakin liikkeeseenlaskijalla.

Tiedonantopolitiikassa on kuvattu ne keskeiset toimintaperiaatteet ja -tavat, joiden mukaisesti OP Ryhmä ja liikkeeseenlaskijat kommunikoivat pääomamarkkinoiden markkinaosapuolien ja muiden sidosryhmien kanssa. Poliitikassa kuvataan lisäksi lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamista, jakelua ja saatavilla pitoa. OP Ryhmä arvioi ryhmän tiedonantopolitiikan johdonmukaisuutta, toimivuutta ja riittävyyttä säännöllisesti vähintään vuosittain.

OP Ryhmän viestinnän tehtävänä on edistää ryhmän liiketoimintaa välittämällä oikeaa tietoa ryhmän tavoitteista ja toiminnasta kaikille sidosryhmille. Ulkoisen ja sisäisen viestinnän tavoitteena on tukea ryhmän strategiaa ja liiketoiminnallisia tavoitteita sekä rakentaa ja ylläpitää osaltaan vahvaa ja vastuullista yrityskuvaa ja edistää ryhmän yhteistoimintaa. Sekä ulkoinen että sisäinen viestintä ovat tosiasioihin pohjautuvia ja antavat oikean kuvan esitettävistä asioista.

OPAn noudattama OP Ryhmän viestintä- ja tiedonantopolitiikka on julkaistu OP Ryhmän internetsivuilla www.op.fi - OP Ryhmä - Medialle - [Viestintä- ja tiedonantopolitiikka](#).