

Selvitys OP-Asuntoluottopankki Oyj:n
hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
vuodelta 2025





Sisällys

Sovellettavat säännökset	2	Palkat ja palkitseminen	15
Johdanto	2	Hallituksen palkkiot ja muut etuudet	15
Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista	2	Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet	15
OP Pohjolan rakenne ja konsernirakenne	3	Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet	15
OP Pohjolan vastuullinen toiminta ja luotettava	4	Tulospalkkiojärjestelmä	15
OP-Asuntoluottopankin hallintorakenne	5	Henkilöstörahasto	16
Yhtiökokous	6	Toimitusjohtajan ansiot	16
Hallitus	7	Sisäpiirihallinto sekä sisäpiirirekisterien ja -luetteloiden julkisuus	17
Hallituksen valinta ja kokoonpano	7	Lähipiiriliiketoimia koskevat periaatteet	18
Hallituksen tehtävät	8	Tiedonantopolitiikka	19
Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	9		
Sisäinen ja ulkoinen valvonta	10		
Sisäinen valvonta	10		
Compliance	11		
Riskienhallinta	11		
Sisäinen tarkastus	11		
Ulkoinen valvonta	12		
Taloudellinen raportointiprosessi	13		



Sovellettavat säännökset

Johdanto

OP-Asuntoluottopankki Oyj:llä (jäljempänä OP-Asuntoluottopankki) 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 yhtiön hallitus voi tehokkaasti valvoa sen johtamista.

Tämä selvitys OP-Asuntoluottopankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance Statement) on laadittu luottolaitoslain, arvopaperimarkkinalain, EU:n valvontaviranomaisten (EBA, ESMA) ja soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaiseman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi 2025:n mukaisesti. Tarkemmat tiedot hallinnointikoodin noudattamisesta OP-Asuntoluottopankissa löytyvät kohdasta "Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista". Lisäksi tässä selvityksessä annetaan luottolaitoslain ja soveltuvin osin hallinnointikoodin mukainen selvitys yrityksen palkitsemisesta vuodelta 2025.

Yhtiön hallitus käsitteli 10.2.2026 tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen. Yhtiön tilintarkastaja PricewaterhouseCoopers Oy 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 OP-Asuntoluottopankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla internetsivuilla www.op.fi/web/raportit/op-asuntoluottopankin-raportit.

Selvityksen keskeisten hallintoon liittyvien osa-alueiden ajantasaiset tiedot ovat saatavilla OP Pohjolan velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla www.op.fi/op-ryhma/velkasijoittajat.

OP-Asuntoluottopankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. OP-Asuntoluottopankki noudattaa Suomen osakeyhtiölain lisäksi arvopaperin liikkeeseenlaskijaa koskevia säädöksiä, kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettua lakia, rahoitusalan yrityksiä

koskevia säädöksiä, OP-Asuntoluottopankin yhtiöjärjestystä ja OP Pohjolan keskusyhteisön eli OP Osuuskunnan ohjeita. Kansainvälisessä toiminnassa noudatetaan soveltuvin osin myös paikallista lainsäädäntöä.

Arvopaperimarkkinayhdistyksen julkaisema listayhtiöiden hallinnointikoodi 2025 on luettavissa yhdistyksen verkkosivuilta www.cgfinland.fi.

Hallinnointikoodin noudattaminen ja poikkeamat suosituksista

Vuonna 2025 OP-Asuntoluottopankki noudatti Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia vapaaehtoisuuteen perustuen siltä osin kuin se soveltuu finanssialan toimijan kokonaan omistamalle tytäryhteisölle ja luottolaitokselle. OP-Asuntoluottopankin omistusrakenne on keskeinen peruste hallinnointikoodin suosituksista poikkeavalle toimintatavalle.

Poikkeamat hallinnointikoodin suosituksista ja perustelut poikkeamille

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



OP Pohjolan rakenne

OP-Asuntoluottopankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti OP Pohjolaan. OP Pohjola on osuustoiminnallinen, vuonna 1902 perustettu finanssialan toimija. OP Pohjolan muodostavat 31.12.2025 tilanteessa 54 jäsenosuuspankkia (93) sekä keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen.

OP Osuuskunta (OP Pohjolan keskusyhteisö) ja sen jäsenluottolaitokset, kuten OP-Asuntoluottopankki ja jäsenosuuspankit, 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, jotka emoyhteisö tai sen tytäryhteisöt omistavat kokonaan tai joista ne tai jokin niistä omistavat enemmistön. OP-Asuntoluottopankki kuuluu OP Osuuskunta -konserniin ja on OP Osuuskunnan täysin omistama tytäryhtiö ja jäsenluottolaitos.

OP-Asuntoluottopankki on OP Pohjolan kiinnitysluottopankki ja sen rooli on yhdessä OP Yritys pankki Oyj:n kanssa vastata OP Pohjolan varainhankinnasta raha- ja pääomamarkkinoilta. OP Asuntoluottopankki vastaa OP Pohjolan vakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

Yhteenliittymärakenteeseen kuuluu lakisääteinen keskusyhteisön maksuvelvollisuus ja jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu. Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta sen selvitystilan 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 Pohjolan rakenteesta Selvityksestä OP Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025, kohta "OP Pohjolan rakenne".



OP Pohjolan vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto

OP Pohjolle on määritelty sen toimintaa ohjaavat ja sen perustehtävää tukevat arvot, jotka ovat ihmisläheisyys, vastuullisuus ja yhdessä menestyminen. OP Pohjolan arvot sekä vastuullisuutta ja luotettavaa hallintoa koskevat linjaukset ohjaavat OP-Asuntoluottopankin toimintaa.

Vastuullisuus on integroitu kiinteästi OP Pohjolan liiketoimintaan ja strategiaan. OP Pohjolan vastuullisuusohjelman painopistealueet ilmasto ja ympäristö, ihmiset ja yhteisöt sekä hyvä hallintotapa luovat perustan vastuullisuustyölle. Vastuullisuusohjelma on luettavissa OP Pohjolan verkkosivuilla osoitteessa www.op.fi/op-ryhma/vastuullisuus/vastuullisuusohjelma.

Vastuullisuusohjelma on päivitetty vuonna 2025, ja päivitetty vastuullisuusohjelma on tullut voimaan vuoden 2026 alussa. OP Pohjola raportoi vastuullisuudestaan kestävyysraportointidirektiivin (CSRD) alaisten eurooppalaisten kestävyysraportointistandardien (ESRS) mukaisesti.

OP Osuuskunnan hallitus ja hallinnon monimuotoisuutta koskevilta osin hallintoneuvosto ovat vahvistaneet koko OP Pohjolan kattavat luotettavan hallinnon periaatteet. Periaatteet koskevat soveltuvien osien kaikkia OP Pohjolan yhteisöjä, jotka voivat lisäksi tarvittaessa laatia omia, koko organisaatiota koskevaa ohjeistusta tarkentavia ohjeita.



OP-Asuntoluottopankin hallintorakenne

OP-Asuntoluottopankissa päätösvaltaa yhtiökokouksessa käyttää yhtiön ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta. Yhtiökokous muun muassa valitsee hallituksen ja tilintarkastajat. Yhtiökokouksen sijasta osakkeenomistaja voi tehdä yhtiökokouksen toimivaltaan kuuluvasta asiasta kirjallisen osakkeenomistajan päätöksen.

OP-Asuntoluottopankin strategisesta johtamisesta vastaa yhtiön hallitus. Yhtiön operatiivisesta johtamisesta vastaa hallituksen valitsema yhtiön toimitusjohtaja.



Yhtiökokous

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

OP-Asuntoluottopankin ainoa osakkeenomistaja OP Osuuskunta käsitteli kirjallisella osakkeenomistajan päätöksellä 13.3.2025 yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat: se vahvisti vuoden 2024 tilinpäätöksen, myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden, päätti jakaa osinkoa 45,25 euroa osakkeelta eli yhteensä 3 465 788,00 euroa sekä valitsi yhtiön hallituksen jäsenet ja tilintarkastajan.



Hallitus

Hallituksen valinta ja kokoonpano

OP-Asuntoluottopankin yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet, ja emoyhteisö OP Osuuskunta valmistelee valintaa koskevat ehdotukset yhtiökokoukselle. Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kolme ja enintään kahdeksan jäsentä. Hallituksen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättäneen yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

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

OP Pohjolassa 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 Pohjolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2025 kohdasta "Hallinnon monimuotoisuus".

Hallituksen kokoonpano 2025

Mikko Timonen, s. 1975

Hallituksen puheenjohtaja
Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Pohjola
Kauppatieteiden maisteri

Mari Heikkilä, s. 1976

Johtaja, Group Treasury & ALM, OP Yrityspankki Oyj
Kauppatieteiden maisteri

Satu Nurmi, s 1981

Johtaja, PK-yritysassiakasrahoitus, OP Vähittäisasiakkaat Oyj
Kauppatieteiden maisteri

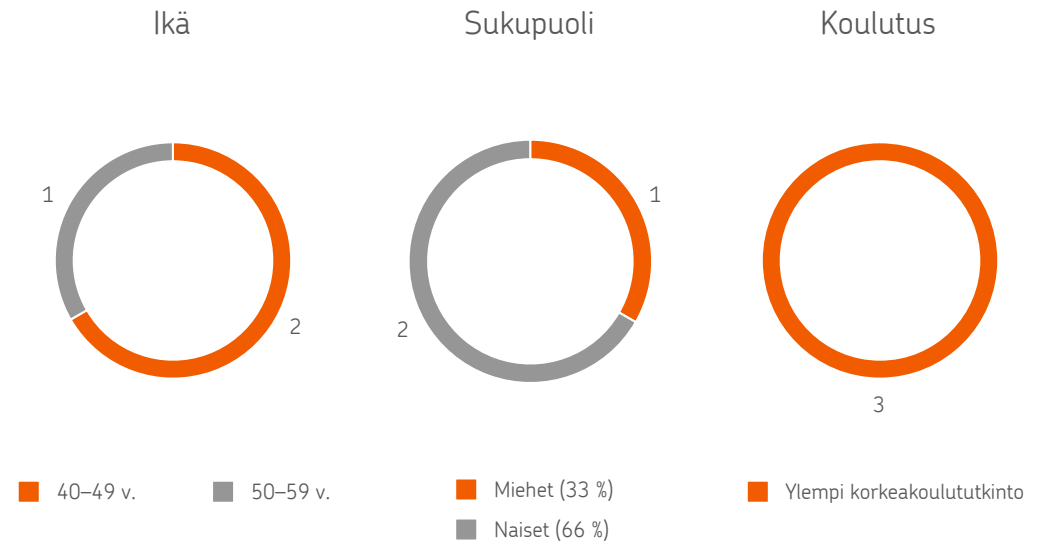
Vuonna 2025 hallituksessa oli kolme (3) jäsentä, joista yksi (1) oli mies ja kaksi (2) naisia.

Hallituksen jäsenten henkilötiedot, keskeinen työkokemus ja merkittävimmät luottamustoimet ovat saatavilla englanniksi OP Pohjolan velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla www.op.fi/op-ryhma/velkasijoittajat/velkasijoittajat-suomeksi/hallinnointi-opa-/hallituksen-jasenet-opa.

Hallitus kokoontui 13 kertaa vuonna 2025. Hallituksen jäsenten osallistumisaktiivisuus kokouksissa oli 100 prosenttia.

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

Hallituksen monimuotoisuus





Hallituksen tehtävät

Hallitus vastaa yhtiön hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Tehtävää toteuttaessaan hallituksen on otettava huomioon OP Pohjolan 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.

OP-Asuntoluottopankin hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus vastaa lisäksi 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 varovaisten 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
- päättää yhtiön liiketoimintastrategian ja seuraa 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 OP Pohjolan periaatteiden mukaisesti
- hyväksyy vuosisuunnitelman ja yhtiön tavoitteet sekä valvoo niiden toteuttamista
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön antamat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 17 §:n mukaiset ohjeet ja vahvistaa muut keskusyhteisön antamat ohjeet varmistettuaan niiden soveltuvuuden yhtiölle sitä koskeva sääntely huomioon ottaen sekä hyväksyy tarvittavat täydentävät liiketoiminta- ja yhtiökohtaiset ohjeet
- päättää merkittävistä ulkoistamisista
- seuraa ja arvioi yhtiön sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta ja kuulee yhtiön riippumattomasta compliance-toiminnasta vastaavaa, sisäisen tarkastuksen edustajaa ja tilintarkastajaa vähintään kerran vuodessa
- seuraa ja arvioi yhtiön taloudellista tilannetta ja huomioi myös OP Pohjolan kestävyysraportointiin liittyvät yhtiötä koskevat veloitteet
- seuraa säännöllisesti vakuuksien arvoja
- varmistuu vuosittain joukkolainarekisterin sisäisestä valvonnasta
- käsittelee ja hyväksyy tilinpäätöksen, laatii toimintakertomuksen ja tekee osingonjakoehdotuksen
- vastaa muista hallitukselle lainsäädännössä tai viranomaisen määräyksissä säädetyistä tehtävistä.



Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

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

KTM Sanna Eriksson (s. 1976, nainen) on toiminut OP-Asuntoluottopankin toimitusjohtajana 1.6.2019 alkaen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut BBA Tuomas Ruotsalainen (s. 1979, mies) 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 Pohjolan velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla www.op.fi/op-ryhma/velkasijoittajat/velkasijoittajat-suomeksi/hallinnointi-opa-/toimitusjohtaja-opa. Toimitusjohtajan palkitsemista koskevat tiedot on esitetty jäljempänä kohdassa "[Palkat ja palkitseminen](#)".

Yhtiöllä ei ole johtoryhmää.



Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäinen valvonta

Sisäinen valvonta on jatkuvaa johdon ja muun henkilöstön toimintaa, 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 luotettavuutta, tehokkuutta sekä ohjeiden ja sääntelyn noudattamista. Nämä toimet kohdistuvat kaikkeen toimintaan, myös ulkoistettuihin palveluihin.

OP Osuuskunnan hallitus hyväksyy sisäisen valvonnan periaatteet, joita noudatetaan kaikissa OP Pohjolan yhteisöissä.

Sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan liittyvät roolit ja vastuut on jaettu kolmeen puolustuslinjaan. Ensimmäinen puolustuslinja, liiketoiminta ja osaamiskeskukset, ovat riskinomistajia ja siten vastuussa vahvistetun riskienhallinnan viitekehyksen – riskilimiittien ja maltillisen riskinottohalun – sekä sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamisesta. Ensimmäinen puolustuslinja vastaa myös raportoinnista toiselle puolustuslinjalle näiden ohjeistusten mukaisesti.

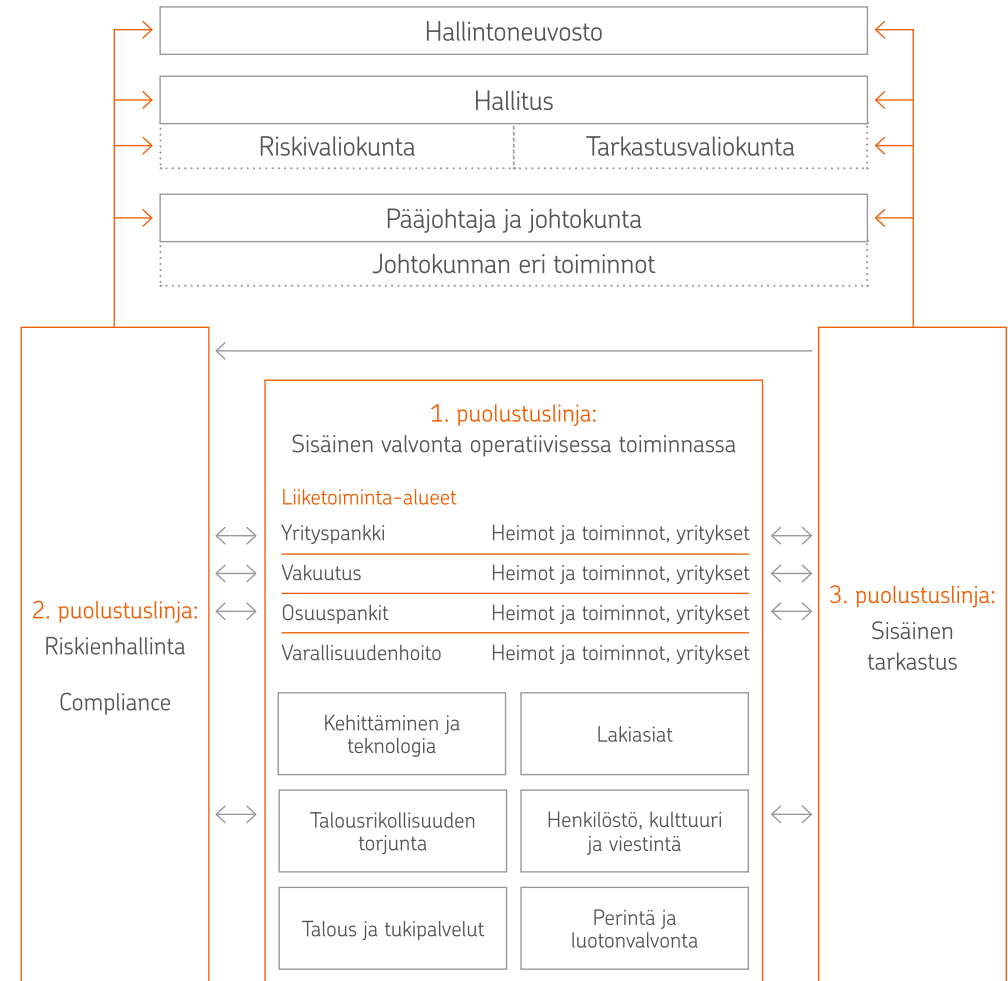
Toisen puolustuslinjan liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot vastaavat riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan viitekehyksen ylläpidosta ja siihen liittyvien politiikkojen ja menettelyjen toteutuksen seurannasta. Ne myös valvovat, että ensimmäisen puolustuslinjan riskienhallinta ja muu sisäinen valvonta toteutetaan tehokkaasti ja säännöksiä noudattaen.

OP Pohjolan yrityksissä liiketoiminnoista riippumattomat riskienhallinta- ja compliance-toiminnot järjestetään OP Osuuskunnan hallituksen linjausten ja Riskienhallinnan ja Compliancenc antaman tarkemman ohjeistuksen mukaisesti.

Kolmannen puolustuslinjan eli Sisäisen tarkastuksen tarkastusvastuualue kattaa OP Pohjolan ensimmäisen ja toisen puolustuslinjan, ja sen vastuut ja raportointimenettelyt on kuvattu OP Osuuskunnan hallituksen hyväksymisissä toimintaperiaatteissa.

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

Puolustuslinjat





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 ja suositusten toteuttamisen etenemisestä.

OP Pohjolan yhteisöjen hallitusten tehtävänä on huolehtia siitä, että sisäinen valvonta on järjestetty asianmukaisesti ja että siinä on otettu huomioon OP Pohjolan tasoiset sisäisen valvonnan periaatteet, sekä niitä täydentävä keskusyhteisön ohjeistus.

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

Compliance

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

Compliance 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 pääsääntöisesti proaktiivisella neuvonnalla, valvonnoilla sekä uusien toimintamallien riskiarvioinneilla. Compliance raportoi säännöllisesti OP-Asuntoluottopankin riskitilanteesta ja havainnoistaan hallitukselle. Toiminnasta raportoidaan myös OP Osuuskunnan johtokunnalle, sekä hallituksen riskivaliokunnalle osana OP Pohjolan tasoista raportointia.

Compliance laatii vuosittain toiminta- ja valvontasuunnitelman, joka käsitellään OP-Asuntoluottopankin hallituksessa. Hallituksessa käsitellään ja yhtiössä noudatetaan myös OP Pohjolan tasoisia compliance-toimintaan liittyviä periaatteita ja ohjeita.

Riskienhallinta

Riskienhallintaprosessissaan OP Pohjola valitsee ensin, mitä riskejä se on valmis ottamaan strategian mukaista liiketoimintaansa toteuttaessaan, ja sen jälkeen riskienhallinnallisilla menettelyillä tunnistaa, arvioi, mittaa, hallitsee ja seuraa riskejä. Riskienhallintaprosessin tavoitteena on varmistaa, että OP Pohjolan päivittäiset operatiiviset prosessit ovat asiakkaiden näkökulmasta laadukkaat ja samanaikaisesti sisäisesti kulutehokkaat sekä toimintavarmat. Lisäksi tavoitteena on tuloksen ja riskien tasapaino sekä pääomien ja likviditeetin riittävyys suhteessa riskeihin.

OP Osuuskunnan hallitus asettaa Riskienhallinnan periaatteet OP Pohjolassa (Risk Appetite Framework) -ohjeella riskienhallinnalliset menettelytavat varmistamaan riskinoton pysymisen Riskinoton periaatteet OP Pohjolassa (Risk Appetite Statement) -ohjeen rajoissa.

OP Pohjolan liiketoiminnoista riippumatonta riskienhallintatoimintoa johtaa OP Osuuskunnan hallituksen nimittämä Chief Risk Officer, joka raportoi OP Osuuskunnan hallitukselle ja sen riskivaliokunnalle. Riskienhallintatoiminto avustaa ylintä johtoa riskienhallintaperiaatteiden ja -politiikkojen valmistelussa, tukee liiketoimintoja niiden toteutuksessa ja valvoo, että liiketoiminta toimii johdon määrittämien periaatteiden, politiikkojen ja limiittien mukaisesti.

Vuonna 2025 Riskienhallintatoiminnon organisaatorakennetta uudistettiin. Muutoksella vahvistetaan kykyä valvoa, raportoida ja analysoida OP Pohjolan ansaintalogiikkojen muodostamaa kokonaisuutta entistä tehokkaammin. Samalla riskienhallinnan sisäisten toimintaprosessien vastuita tarkennettiin, mikä vahvistaa toiminnon valmiuksia toimia OP Pohjolan data- ja teknologiastrategioiden mukaisesti.

Sisäinen tarkastus

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

OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta vahvistaa sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman ja OP-Asuntoluottopankin hallitus toimintasuunnitelman yhtiöön



kohdistuvan osuuden. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan ja suosituksistaan sekä suositusten toteuttamisesta OP-Asuntoluottopankin 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.

OP-Asuntoluottopankin hallitus on vahvistanut vuoden 2025 Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman. Yhtiöön suoraan kohdistuneen tarkastuksen lisäksi sisäistä tarkastusta on suoritettu välillisesti osana OP Pohjolan keskitettyihin toimintoihin kohdistuvaa tarkastusta. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu riskiperusteisesti huomioiden OP Pohjolan strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet.

Ulkoinen valvonta

Tilintarkastus

Yhtiökokous valitsee tilintarkastajaksi Patentti- ja rekisterihallituksen hyväksymän tilintarkastusyhteisön.

OP-Asuntoluottopankin 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. Viimeisin tilintarkastajan kilpailutus tehtiin vuonna 2022. OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajan riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tilintarkastajan tehtäviin kuuluu yhtiön kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tarkastus. Lisäksi tilintarkastaja antaa toimialaa koskevan erityissääntelyn perusteella muita lausuntoja.

Yhtiön tilintarkastajana on vuonna 2025 toiminut tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. PricewaterhouseCoopers Oy:n nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Heini Hänninen. PricewaterhouseCoopers Oy on toiminut

yhtiön tilintarkastajana vuodesta 2024 ja KHT Heini Hänninen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2025 alkaen.

OP-Asuntoluottopankki on käyttänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n muita palveluita pääasiassa lainaohjelmien varmennuskirjeisiin.

PricewaterhouseCoopers Oy:lle maksetut palkkiot tilintarkastuksesta vuodelta 2025 olivat 57 500 euroa, tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 10 514 euroa ja muista palveluista 59 753 euroa. Tilintarkastuspalkkiot vuodelta 2024 olivat 56 000 euroa ja palkkiot muista palveluista olivat 144 000 euroa. Luvut eivät sisällä arvonlisäveroa.

Keskusyhteisön valvonta

OP-Asuntoluottopankki 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 OP-Asuntoluottopankin toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla. Yhtiö ottaa toiminnassaan huomioon OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistaman OP Pohjola -tasoisen strategian sekä OP Osuuskunnan jäsenpankeille antamat riskienhallintaa ja muuta toimintaa koskevat määräykset ja ohjeet. Yhtiö raportoi erikseen sovitulla tavalla OP Osuuskunnalle.

Julkinen valvonta

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



Taloudellinen raportointiprosessi

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

Luotettavan taloudellisen raportoinnin perustana ovat osakirjanpidoista oikein yhdistellyt tiedot.

OP-Asuntoluottopankin liiketoiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista seurataan OP-Asuntoluottopankin kattavalla taloudellisella raportoinnilla ja riskiraportoinnilla sekä näiden säännöllisellä läpikäynnillä toimivan johdon ja OP-Asuntoluottopankin hallituksen sekä OP Osuuskunnan johtokunnan kokouksissa. Taloudellisten raporttien toteumatietoja verrataan suunnitelmiin ja analysoidaan mahdolliset erot, minkä lisäksi arvioidaan kuluvan vuoden sekä pidemmän aikavälin tulonäkymiä. 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 Pohjolaan kuuluvien yhteisöjen kirjanpidossa ja tilinpäätöksessä noudatetaan yhtenäisiä periaatteita. OP Pohjolan 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.

OP-Asuntoluottopankin 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 tasolle. 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 organisaatiosivustoilla. OP-Asuntoluottopankin ja liiketoimintojen tuloksia ja muuta luottamuksellista yritystietoa raportoidaan varmistetaan, että tietojen luottamuksellisuus on mainittu raporteissa, ja luottamuksellisuudesta huolehditaan myös raporttien jakelun yhteydessä.



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

Lakisääteisen tilintarkastuksen tehtävä on tarkastaa yhtiön kirjanpito, tilinpäätös ja hallinto. Tilintarkastaja antaa tilintarkastuksen perusteella lausunnon tilinpäätöksestä.

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

OP-Asuntoluottopankin tilinpäätös on laadittu kansainvälisten IFRS-standardien mukaisesti. Tilinpäätöksen laadinnassa noudatetaan niitä IAS- ja IFRS-standardeja ja SIC- ja IFRIC-tulkintoja, jotka olivat voimassa 31.12.2025.



Palkat ja palkitseminen

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 2025.

Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet

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

Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP Pohjolan 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.

Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet

OP Pohjolassa 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 OP Pohjolan arvojen, strategian, tavoitteiden, riskipoliittikkojen ja valvontajärjestelmien kanssa. Kannustinjärjestelmiä laadittaessa on huomioitu finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely.

Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen muodostuu kolmesta osasta:

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

Toimitusjohtajan palkitsemisesta päättää yhtiön hallitus.

Tulospalkkiojärjestelmä

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

Vuonna 2025 toimitusjohtajan tulospalkkion mittarit liittyivät liiketoiminnan hankkeiden ja prosessien edistämiseen sekä kehittämiseen.

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

Palkitsemisen ryhmittymätasoisena reunaehtona on, että palkkion maksuhetkellä OP Pohjolan LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) on yli 120 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 Pohjolan LCR-tunnusluku on 100–120 prosenttia, tai
- OP Pohjolan CET1-vakavaraisuus on CET1 MDA – CET1 MDA + 2 prosenttiyksikköä.

Ansaittua palkkiota ei makseta, mikäli palkkion ansaintavuoden tilinpäätöksessä

- OP Pohjolan LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) on alle 100 prosenttia, tai
- OP Pohjolan 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 OP Pohjolassa 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 Pohjola tai työnantajayhtiö on saanut sääntelyn tai lain rikkomisesta sanktion. Maksettu palkkio voidaan myös periä kokonaan tai osittain takaisin, jos henkilö on syyllistynyt väärinkäyttöksiin, tahallisesti vaarantanut liiketoiminnan tulevaisuutta tai rikkonut lakia.

Vuodelta 2025 toimitusjohtajalla on oikeus enintään kolmen kuukauden säännöllistä ennakonpidätyksen alaista palkkaa vastaavaan palkkioon. Tulospalkkio voi palkitsemisjärjestelmän ehtojen mukaisesti ylittää edellä mainitun tulospalkkion enimmäismäärän tulokertoimen johdosta. Tulospalkkiojärjestelmän palkkiot maksetaan rahana huomioiden riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön osalta maksamisen menettelyohjeet OP Pohjolassa.

Henkilöstörahasto

Henkilöstö (ml. toimitusjohtaja) on OP Pohjolan yhteisen henkilöstörahaston (OP Ryhmän henkilöstörahasto hr) piirissä. Henkilöstörahaston perustana on OP Pohjolan yhteisten strategisten tavoitteiden saavuttaminen. Järjestelmän tavoitemittarit perustuivat vuonna 2025 OP Pohjolan kulu-tuottosuhteeseen ilman OP-bonuksia sekä asiakasmäärän kasvuun liittyvään strategiseen mittariin. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahastoon siirrettävästä voittopalkkiosta. Voittopalkkion enimmäismäärä vuonna 2025 oli 3 prosenttia henkilöstörahaston piiriin kuuluvien henkilöiden palkkasummasta.

Toimitusjohtajan ansiot

Toimitusjohtaja Sanna Erikssonin maksetut palkat ja palkkiot vuonna 2025

(Toimitusjohtaja ei saa erillistä palkkaa OP-Asuntoluottopankin toimitusjohtajana toimimisesta, vaan palkka perustuu rooliin OP Pohjolassa.)

Euroa

Säännöllinen rahapalkka	123 558
Lomaraha	6 190
Luontoisedut	240
Ansaittu lyhyen aikavälin tulospalkkio ja henkilöstörahaston voittopalkkio vuodelta 2024	24 481
Vuonna 2025 maksetut palkat, palkkiot ja luontoisedut yhteensä	154 469



Sisäpiirihallinto sekä sisäpiirirekisterien ja -luetteloiden julkisuus

OP-Asuntoluottopankilla on arvopaperien liikkeeseenlaskijana sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeistus osana OP Pohjolan sisäpiiriohjeistusta. Arvopaperien liikkeeseenlaskijoiden sisäpiiri- ja kaupankäyntiohje sisältää määräyksiä sisäpiiritiedosta, kiellatusta 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, sijoituspalvelulakiin sekä Nasdaq Helsingin pörssiyhtiöiden sisäpiiriohjeeseen ja Finanssiala ry:n jäsenyhteisöjen kaupankäyntiohjeeseen.

Ohjeiden tarkoituksena on edistää arvopaperimarkkinoilla toimivien luottamusta OP Pohjolan ja OP-Asuntoluottopankin toimintaan.

OP Pohjolan Lakiasiat ylläpitää OP Pohjolaan kuuluvien yhteisöjen julkisia sisäpiirirekistereitä, relevanttien henkilöiden luetteloita (vaikuttavassa asemassa olevien rekistereitä), yrityskohtaisia pysyviä sisäpiiriluetteloita ja johtohenkilöiden luetteloita. Rekisterinpito on järjestetty Euroclear Finland Oy:n ylläpitämän Insider Elements palvelun kautta.

OP-Asuntoluottopankki pitää tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiiriluetteloita.

OP-Asuntoluottopankin toimintaan sijoituspalvelua tarjoavana luottolaitoksena kuuluu osallistuminen asiakkaiden tekemiin arvopaperikaappoihin tai muihin arvopapereita koskeviin järjestelyihin. OP-Asuntoluottopankki ja sen johto- ja toimihenkilöt voivat saada myös rahoitusjärjestelyjen yhteydessä tai osana OP-Asuntoluottopankin muuta tavanomaista toimintaa asiakasyrityksiä koskevia sisäpiirintietoja. Muun muassa mainituista syistä OP-Asuntoluottopankki ja sen johto- ja toimihenkilöt ovat laissa tarkoitettun sisäpiirisääntelyn 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 sisäpiiriluetteloiden, sisältämät tiedot eivät ole julkisia. Otteita ja jäljennöksiä julkisesta sisäpiirirekisteristä voi tilata OP Pohjolan Lakiasiat, Varallisuudenhoidon lakiasiat -osastolta. Yksilöidyt tietojenluovutuspyynnöt pyydetään toimittamaan kirjallisesti osoitteella:

OP Pohjola Lakiasiat
Varallisuudenhoidon lakiasiat
PL 308
00013 OP



Lähipiiriliiketoimia koskevat periaatteet

OP Pohjolassa 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 Pohjolaa koskevat lähipiiriluotonantoa ja -sijoituksia koskevat periaatteet, joita noudatetaan OP Pohjolan yhteisöistä OP Yrityspankki Oyj:ssä, OP-Asuntoluottopankki Oyj:ssä, OP Vähittäisasiakkaat Oyj:ssä, OP Varainhoito Oy:ssä ja osuuspankeissa.

Lähipiiriin kuuluvien osapuolten tiedot rekisteröidään erilliseen rekisteriin, johon merkitään näistä henkilöistä ja yhteisöistä yksilöintitiedot ja lähipiiriin kuulumisen peruste.

Lähipiiriliiketoimista pidetään kirjaa, ja lähipiiriluottoja ja -sijoituksia koskeva päätöksentekomenettely on määritelty. OP-Asuntoluottopankin hallitus on vahvistanut lähipiiriluotonantoa ja -sijoituksia koskevan ohjeen yhteydessä yhtiössä sovellettavat päätöksentekovaltuudet näiden luottojen ja -sijoitusten osalta. Lähipiiriluotot ja -sijoitukset hyväksytään joko hallituksessa tai hallituksen antaman valtuutuksen perusteella erikseen määritellyssä päätöksentekoelimessä. Hallituksen päätöstä edellytetään aina, mikäli lähipiiriluottoa tai -sijoitusta ei myönnetä tavanomaisin luottoehdoin.

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

OP-Asuntoluottopankki raportoi tilinpäätöksen liitetiedoissa IAS 24-standardin mukaiset lähipiiriliiketoimet.



Tiedonantopolitiikka

OP-Asuntoluottopankki kommunikoi pääomamarkkinoiden osapuolien ja muiden sidosryhmien kanssa OP Pohjolan viestintä- ja tiedonantopolitiikassa kuvattujen toimintaperiaatteiden ja -tapojen mukaisesti. Toimintaperiaatteiden ja -tapojen lisäksi politiikassa kuvataan lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamista, jakelua ja saatavilla pitoa. OP Pohjola arvioi viestintä- ja tiedonantopolitiikan johdonmukaisuutta, toimivuutta ja riittävyttä säännöllisesti vähintään vuosittain.

Viestintä- ja tiedonantopolitiikka on hyväksytty OP Osuuskunnan hallituksessa 25.11.2025, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n hallituksessa 26.11.2025 ja OP Yrityspankki Oyj:n hallituksessa 11.12.2025. Viestintä- ja tiedonantopolitiikka on julkaistu internetsivuilla www.op.fi - [Tietoa OP Pohjolasta - Medialle - Viestintä- ja tiedonantopolitiikka.](#)