



Selvitys OP-Asuntoluottopankki
Oyj:n hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä 2020

Selvitys OP-Asuntoluottopankki Oyj:n hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	2
2	OP Ryhmän rakenne ja konsernirakenne.....	2
3	OP Ryhmän vastuullinen toiminta ja luotettava hallinto	3
4	OPAn hallintorakenne.....	3
5	Yhtiökokous.....	3
6	Hallitus	4
6.1	Hallituksen valinta ja kokoonpano.....	4
6.2	Hallituksen tehtävät	5
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	5
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	6
8.1	Sisäinen valvonta	6
8.2	Compliance.....	7
8.3	Riskienhallinta.....	8
8.4	Sisäinen tarkastus.....	8
8.5	Ulkoinen valvonta.....	9
8.5.1	Tilintarkastus	9
8.5.2	Keskusyhteisön valvonta.....	10
8.5.3	Julkinen valvonta.....	10
9	Taloudellinen raportointiprosessi	10
10	Palkat ja palkitseminen	12
10.1	Hallituksen palkkiot ja muut etuudet	12
10.2	Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet	12
10.3	Toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemista koskevat periaatteet.....	12
10.4	Tulospalkkiojärjestelmä	13
10.5	Henkilöstörahassto	13
10.6	Toimitusjohtajan ansiot 2020.....	13
11	Sisäpiirihallinto sekä sisäpiirirekisterien ja -luetteloiden julkisuus	13
12	Lähipiiriliiiketoimia koskevat periaatteet.....	14
13	Tiedonantopolitiikka	15

1 SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET

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 2020 annettava selvitys OP-Asuntoluottopankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance Statement) on laadittu luottolaitoslain, vakavaraisuussäätelyn (CRD4/CRR), arvopaperimarkkinalain ja soveltuvin osin Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (2020) mukaisesti. Lisäksi tässä selvityksessä annetaan luottolaitoslain ja soveltuvin osin hallinnointikoodin mukainen selvitys yrityksen palkitsemisesta vuodelta 2020.

Yhtiön hallitus käsitteli 5.2.2021 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 > [OP-Asuntoluottopankin raportit](#).

Selvityksen keskeisten hallintoon liittyvien osa-alueiden ajantasaiset tiedot ovat saatavilla OP Ryhmän velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla www.op.fi > OP Ryhmä > Velkasijoittajat > [Hallinnointi ja johto \(OP-Asuntoluottopankki Oyj\)](#).

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

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

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 137 osuuspankkia (31.12.2020) sekä niiden omistama keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen.

OP Osuuskunta (keskusyhteisö) ja sen jäsenluottolaitokset, kuten OPA ja ryhmän osuuspankit, sekä niiden määräysvallassa olevat rahoituslaitokset ja palveluyritykset 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 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 Ryhmän rakenteesta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020, 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, joista keskeisimmät ovat YK:n Global Compact -aloitteen periaatteet. Vuonna 2019 OP Ryhmä allekirjoitti perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiative (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet.

Yritysvastuu on kiinteä osa OP Ryhmän liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmä raportoi yritysvastuustaan säännöllisesti Global Reporting Initiative (GRI) -ohjeiston mukaisesti.

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

Lue lisää OP Ryhmän yritysvastuusta ja luotettavasta hallinnosta Selvityksestä OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuonna 2020, 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 katsauskauden lopussa kuusi 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 18.3.2020 yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat: se vahvisti vuoden 2019 tilinpäätöksen, myönsi hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapauden, päätti jakaa osinkoa 155,25 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 2020 kohdasta 3.3.

Hallituksen kokoonpano 2020

Vesa Aho, s. 1974

Hallituksen puheenjohtaja
Talous- ja rahoitusjohtaja, OP Ryhmä
KTM

Lauri Iloniemi, s. 1957

Johtaja, Keskuspankki ja tasehallinta, OP Ryhmä
BA

Kaisu Christie, s. 1972

Toimintoalueen johtaja, Henkilöasiakasrahoitus ja asumisen palvelut, OP Ryhmä
BA

Hallituksen jäsenten ajantasaiset henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat saatavilla OP Ryhmän velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla: www.op.fi > OP Ryhmä > Velkasijoittajat > Hallinnointi ja johto (OP-Asuntoluottopankki Oyj) > [Hallituksen jäsenet](#).

Hallitus kokoontui 12 kertaa vuonna 2020. 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 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
- 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, sisäisen tarkastuksen päällikköä 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 KTM Pekka Moisio (s. 1966) 1.1.-30.6.2020 ja 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 kehittamisestä ja koordinoinnista.

Toimitusjohtajan henkilötiedot, keskeinen työkokemus sekä merkittävimmät luottamustoimet ovat saatavilla OP Ryhmän velkasijoittajasuhteiden internetsivuilla: www.op.fi > OP Ryhmä > Velkasijoittajat > Hallinnointi ja johto (OP-Asuntoluottopankki Oyj) > [Toimitusjohtaja](#). 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 viitekehystä, 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 epäilyistä rikkomisesta (whistleblowing).

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. Toimitusjohtajan tukena toimii OP Ryhmän compliance-organisaatio, josta vastaava Group Compliance Officer raportoi hallitukselle (tai hallituksen valiokunnille) ja lakiasiaintohtajalle.

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 ryhmätasoisista raportointia.

Vuoden 2020 aikana jatkettiin OP Ryhmän riskienhallinta- ja compliance -kulttuurin vahvistamista kaikilla tasoilla. Vuoden aikana päivitettiin OP Ryhmän compliance-riskiarvio, joka toimii keskeisenä välineenä compliance-valvontojen ja liiketoiminnan compliance-tuen kohdentamisessa riskiperusteisesti. OP Ryhmässä otettiin käyttöön uusi whistle blowing -ilmoituskanava ja -prosessi tukemaan toiminnan sääntelymukaisuuden varmistamista.

Compliance-organisaatio laatii vuosittain compliancen toimintasuunnitelman, joka käsitellään ja vahvistetaan yhtiön osalta OPAn hallituksessa. Samalla tavalla vahvistetaan myös compliance-toimintaan liittyvät periaatteet ja ohjeet. OP Ryhmän ryhmätasoinen compliance-organisaatio ohjaa myös OPAn compliance-toimintaa.

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

- 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 päätöksenteoelin 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.

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

- Toimiva johto valmistelee liiketoiminnan strategiset valinnat, jotka riskinoton suhteen perustuvat OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistamaan OP Ryhmän riskinoton periaatteet -dokumenttiin (RAS). Riskinoton periaatteissa linjataan ja perustellaan, mitä riskejä ja missä määrin liiketoiminta on valmis ottamaan. Liiketoiminnot ovat veloitettuja toimimaan näiden rajoitteiden puitteissa.
- Toimiva johto päättää työnjaosta riskinoton suhteen. Linjataan, mitä riskejä eri ansaintalogiikkakokonaisuudet (tuote- ja palvelukokonaisuudet) voivat ottaa sekä mahdolliset tarkennukset siitä, mitä riskejä ko. kokonaisuuksien sisällä juridiset yhtiöt ja eri toiminnot voivat ottaa asiakkaita palveluksessaan.
- Hallintorakenne luo 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.
- OP Ryhmän palkitsemisjärjestelmät ovat ryhmän perustehtävän, arvojen ja tavoitteiden mukaisia. Palkitseminen ei saa kannustaa tarpeettomaan riskinottoon eikä asiakkaan edun vastaiseen toimintaan. Compliance ja riskienhallinta ovat mukana palkitsemisen periaatteiden, palkitsemispolitiikan ja palkitsemisjärjestelmien valmistelussa sekä palkitsemisen prosessien valvontamenettelyiden määrittelyssä.
- Lisäksi toimintatavoille asettavat reunaehdoja periaatteet sisäisestä valvonnasta, luotettavasta hallinnosta, hyvistä liiketavoista ja yrittäjäturvallisuudesta.

Merkittävimmät kehityskohteet vuonna 2020

OP-Asuntoluottopankin riskimallien osalta on kuvattu mallinnusprosessia ja kehitetty työtapoja, sekä otettu näitä tukevia työkaluja käyttöön. Tämän lisäksi on aloitettu menetelmäkehitys tulevia mallinnuksia varten. Näillä toimenpiteillä vastataan sääntelymuutoksiin.

Riskienhallinnan arviointiprosesseja ja operatiivisia prosesseja on kehitetty edelleen sen varmistamiseksi, että riskienhallintaan liittyvät kontrollit automatisoidaan, ja että riskit arvioidaan ennakoiden ja riittävästi uutta liiketoimintaa kehitettäessä. Likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyjä sekä rahoitustaseen korkoriskin hallintamenetelmiä on kehitetty edelleen.

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 huhtikuussa 2020 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 noin viiden vuoden välein.

Vuoden 2020 aikana otettiin käyttöön tarkastushavaintojen riskiluokittelu perustuen OP Ryhmän yhteiseen riskitaksonomiaan ja tarkastusten riskiperusteista kohdentumista parannettiin tarkastusavaruuteen kohdistuvalla neljännesvuosittain toteutettavalla riskipisteytysellä. Vuoden aikana kehitettiin edelleen ketteriä tarkastusmenettelyjä ja data-analytiikan hyödyntämistä tarkastustyössä ja sen suunnittelussa.

Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelma vuodelle 2020 ei sisältänyt OP:aa koskevia tarkastuksia. Yhtiöön on kohdistunut sisäistä tarkastusta välillisesti osana OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin ja osuuspankkeihin kohdistuvia tarkastuksia. 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 tarkastusvaliokunta järjestää noin viiden vuoden välein eri tilintarkastusyhteisöille tarjouskilpailun (järjestetty viimeksi vuonna 2018 silloisen hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan toimesta), jonka nojalla OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta tekee hallitukselle suosituksen valittavasta tilintarkastajasta. Hallitus tekee tilintarkastajan valintaa koskevan esityksen osuuskunnan kokoukselle. 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 2020 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 2020 palkkioita tilintarkastuksesta 40 343 euroa (20 460), tilintarkastuslain 1 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 0 euroa (0), veroneuvonnasta 0 euroa (0) ja muista palveluista 64 480 euroa (82 584). KPMG Oy Ab:n suorittamat muut kuin tilintarkastuspalvelut olivat yhteensä 62 877 euroa (62 500) (ei sis. alv.). Suluissa on esitetty vuoden 2019 tiedot.

8.5.2 Keskusyhteisön valvonta

OPA kuuluu lakimääräiseen talletuspankkien yhteenliittymään. Yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisönä toimiva OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset sekä niiden määräysvallassa olevat rahoituslaitokset ja palveluyritykset. 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 Controlling-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 tulosnäkyviä. Kuukausittainen johdon tulos- ja riskiraportti laaditaan joka kuukausi samoilla periaatteilla. Raporttia laadittaessa ja sitä läpikäytessä varmennetaan tuloksen ja raportoinnin oikeellisuutta analysoimalla tulos- ja riskiasemaa sekä poikkeamia tavoitteista.

Ulkoinen raportointi perustuu muun muassa IFRS-standardeihin, osakeyhtiölakiin, 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 tilin-

päätöksen 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 osavuosikatsaukset.

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 lähijajan 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 osavuosikatsausten kokoaminen on keskitetty keskusyhteisökonsernitasolla. 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 raportoitaessa 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 riittävyttä 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 31.12.2020.

OP Ryhmässä ja OPAssa otettiin käyttöön vuonna 2020 seuraavat standardit ja tulkinnat:

- OPA otti käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti: EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06). Ohjeistuksella harmonisoidaan eurooppalaisten pankkien käyttämä asiakkaiden maksukyvyttömyyden määritelmä.
- Standardeihin IFRS 3, IAS 1 ja IAS 8 tehdyt muutokset tulivat voimaan 1.1.2020.

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.

Hallituksen jäsenille ei maksettu erillisiä kokous- tai kuukausipalkkioita vuonna 2020.

10.2 Toimitusjohtajan palkka ja muut etuudet

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

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 palkkioihin, mikäli kyseisten järjestelmien ansaintakriteerit ja järjestelmien 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 avainresurssit toiminnan kehittämiseen ja varmistaa uusien avainhenkilöiden saaminen. OP Osuuskunnan hallitus ja hallituksen nimitys- ja 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 vuosisuunnitelman tavoitteiden toteutuminen) ja
- 3) henkilöstörahassto (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-, osasto- tai henkilöta- soisia. Henkilökohtaisen suoriutumisen lisäksi palkkion maksun edellytyksenä ovat ryhmä- ja/tai yritystasoisien palkitsemisen reunaehtojen toteutuminen.

Palkitsemisen ryhmätasoisena reunaehtona on, että palkkion maksuhetkellä OP Ryhmän LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) on yli 110 % ja Ryhmän CET1-vakavaraisuus on yli 14,5 %. Tulokortin mittareiden perusteella ansaitun palkkion lopulliseen määrään vaikuttaa lisäksi OP Ryhmän tulos ennen veroja.

Vuodelta 2020 toimitusjohtajalla on oikeus enintään kolmen kuukauden säännöllistä ennakopidätyksen alasta palkkaa vastaavaan palkkioon. Tulospalkkiojärjestelmän palkkiot maksetaan rahana huomioiden riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön osalta maksamisen menette- lyohjeet OP Ryhmässä.

10.5 Henkilöstörahas- to

Henkilöstö (ml. toimitusjohtaja) on OP Ryhmän yhteisen henkilöstörahas- ton (OP Ryhmän henkilöstörahas- to hr) piirissä. Henkilöstörahas- ton perustana on ryhmän yhteisten strategis- ten tavoitteiden saavuttaminen. Järjestelmän tavoitemittarit perustuivat vuonna 2020 OP Ryhmän tuottojen ja kulujen kasvueroon sekä aktiivisten mobiiliasiakkaiden määrän kehityk- seen. Yhtiön hallitus päättää vuosittain henkilöstörahas- ton siirrettävästä voittopalkkiosta. Voittopalkkion enimmäismäärä vuonna 2020 oli 3 % henkilöstörahas- ton piiriin kuuluvien henkilöiden palkkasummasta.

10.6 Toimitusjohtajan ansiot 2020

Toimitusjohtaja Sanna Erikssonin palkat vuonna 2020, euroa (Toimitusjohtaja ei saa erillistä palkkaa OP-Asuntoluottopankin toimitusjohtajana toimimi- sesta, vaan palkka perustuu rooliin OP Ryhmässä.)

Säännöllinen rahapalkka	114 341
Luontoisedut	240
Ansaittu lyhyen aikavälin tulospalkkio ja henkilöstörahas- ton voittopalkkio vuodelta 2019	14 958
2020 maksetut palkat, palkkiot ja luontoisedut yhteensä	129 539

11 SISÄPIIRIHALLINTO SEKÄ SISÄPIIRIREKISTERIEN JA -LUETTELOIDEN JULKISUUS

OPalla on arvopaperien liikkeeseenlaskijana sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeistus osana OP Ryhmän sisäpiiriohjeistusta. Arvopaperien liikkeeseenlaskijoiden sisäpiiri- ja kaupankäyn- tiohje sisältää määräyksiä sisäpiiritiedosta, kielletystä sisäpiiritiedon käytöstä ja ilmaisemi- sesta, sisäpiiritiedon julkistamisesta, julkisista sisäpiirirekistereistä, johtohenkilöiden luette- loista sekä liiketoimien ilmoittamisesta ja julkistamisesta, sisäpiiriläisiä koskevasta kaupan- käyntirajoituksista sekä sisäpiirihallinnosta. Lisäksi ohjeessa käsitellään rajoitusten noudat- tamista koskevan valvonnan järjestämistä.

Sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeet perustuvat muun muassa arvopaperimarkkinoita koskevaan lainsäädäntöön kuten Markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, Finanssivalvonnan antamaan sääntelyyn sekä Nasdaq Helsingin pörssiyhtiöiden 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 sisäpiirilueteloita ja johtohenkilöiden luetteloita. Rekisterinpito on järjestetty Euroclear Finland Oy:n ylläpitämän SIRE-järjestelmän sekä OP Ryhmän SIPI-järjestelmän kautta.

OPA pitää tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiirilueteloita.

OPAn toimintaan luottolaitoksena kuuluu osallistuminen asiakkaiden tekemiin arvopaperikauppoihin 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 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 sisäpiirilueteloiden, sisältämät tiedot eivät ole julkisia. Otteita ja jäljennöksiä julkisesta sisäpiirirekisteristä voi tilata OP:n Lakiasiat, Henkilö- ja pk-yritysassiakkaiden varallisuudenhoidon juridiikka -yksiköstä. Yksilöidyt tietojenluovutuspyynnöt pyydetään toimittamaan kirjallisesti osoitteella:

OP Lakiasiat
Henkilö- ja pk-yritysassiakkaiden varallisuudenhoidon juridiikka
PL 1068
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-Korttiyhtiö Oyj:ssä, OP Varainhoito Oy:ssä ja osuuspankeissa.

OP-Asuntoluottopankissa on määritelty lähipiiri ja lähipiiriliiketoimet luottolaitoslain sekä valtiovarainministeriön asetuksen ja kirjanpitoasetuksen viittaussäännöksen perusteella IAS24-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. Lähipiiriluotot ja -sijoitukset hyväksytään joko hallituksessa tai hallituksen antaman valtuutuksen perusteella erikseen määritellyssä päätöksentekoelimestä. Hallituksen päätöstä edellytetään aina, mikäli lähipiirilottoa tai -sijoitusta ei myönnetä tavanomaisin luottoehdoin.

OP-Asuntoluottopankki saa säännöllistä raportointia lähipiiriluoetoista ja -sijoituksista, ja niitä valvotaan vuosittain compliance-valvontana. OP-Asuntoluottopankin compliance-toiminnasta vastaavat henkilöt raportoivat lähipiiriluoetoja 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

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

OP Osuuskunnan tytäryhtiöt OP Yrityspankki Oyj (OP Yrityspankki) ja 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, London Stock Exchangessa, SIX Swiss Exchangessa tai muissa arvopaperipörssissä. OP Yrityspankki on myös laskenut liikkeeseen listaamattomia joukkovelkakirjalainoja ja/tai sijoitustodistuksia Suomen, Englannin ja Japanin 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 Osuuskunnan johtokunnan 11.2.2019 hyväksymää tiedonantopolitiikkaa sovelletaan joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoiden (OP Yrityspankki ja OPA) ja OP Ryhmän tiedottamisen toimintaperiaatteisiin ja -tapoihin. Tiedonantopolitiikka on hyväksytty OPAn hallituksessa 13.2.2019. OP Osuuskunnan tehtävänä on huolehtia myös OP Yrityspankin ja OPAn osalta lainmukaisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamisesta, jake- lusta ja saatavilla pidosta. Tytäryhtiöt raportoivat ja julkaisevat erikseen omat osavuosit- sauksensa, toimintakertomuksensa ja tilinpäätöksensä. OP Osuuskunta tiedottaa muista tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvista asioista tytäryhtiöiden puolesta ja nimissä. Käy- tännössä tiedotteet annetaan tällöin OP Ryhmän ja liikkeeseenlaskijan nimissä. Tiedottami- nen arvioidaan OP Yrityspankin ja OPAn liikkeeseen laskemien arvopapereiden osalta liik- keeseenlaskijakohtaisesti. Vastuu liikkeeseenlaskijan tiedonantovelvollisuuden täyttämisestä on kullakin liikkeeseenlaskijalla.

Tiedonantopolitiikassa on kuvattu ne keskeiset toimintaperiaatteet ja -tavat, joiden mukai- sesti OP Ryhmä ja liikkeeseenlaskijat kommunikoivat pääomamarkkinoiden markkinaosa- puolien ja muiden sidosryhmien kanssa. Poliitikassa kuvataan lisäksi lainmukaisen tiedonan- tovelvollisuuden piiriin kuuluvien tietojen julkistamista, jakelua ja saatavilla pitoa. OP Ryhmä arvioi ryhmän tiedonantopolitiikan johdonmukaisuutta, toimivuutta ja riittävyyttä säännöll- sesti vähintään vuosittain.

OP Ryhmän viestinnän tehtävänä on edistää ryhmän liiketoimintaa välittämällä oikeaa tie- toa ryhmän tavoitteista ja toiminnasta kaikille sidosryhmille. Ulkoisen ja sisäisen viestinnän

tavoitteena on tukea ryhmän strategisia 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](#).