

Selvitys Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjaus- järjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	7
6	Hallitus.....	8
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	13
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	14
10	Palkitseminen.....	14
11	Sisäpiirihallinto.....	15
12	Lähipiiriliiketoimet.....	15
13	Vastuullinen toiminta.....	15
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	15

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätaloussasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Loviisan jäsenalue

Tiina Lindroos	Kätilö	Loviisa
Roger Wide	Företagare, skogsbrukstekniker	Lovisa
Jan-Anders Winqvist	Skogschef	Lovisa

Pornaisten jäsenalue

Aija Franti	Maatalousyrittäjä	Pornainen
Päivi Liu	Diakoni, nuorisonohjaaja	Pornainen
Jaana Putus	Röntgenhoitaja	Pornainen
Taneli Vuori	Agronomi, maatalousyr.	Pornainen

Porvoon jäsenalue

Antti Ansas	Yrittäjä, toimitusjohtaja	Porvoo
Pär Björnström	Kiinteistöneuvos	Porvoo
Gunnel Englund	Jordbruksföretagare, skogsbruksingenjör	Borgå
Rolf Gabrielsson	Eläkeläinen, pensionär	Porvoo
Sari Gustafsson	Toimitusjohtaja, rehtori	Porvoo
Jani Heinänen	Kauppias	Porvoo
Esa Hellberg	Yrittäjä, företagare	Porvoo
Krista Holmberg	VTM	Porvoo
Jyrki Isosaari	asianajaja	Porvoo

OP-Julkinen
3.3.2021

Pentti Kinosmaa	Teatterinjohtaja, nuorisotyöntekijä	Porvoo
Roosa Korhonen	Opiskelija, taloushallinnon vastaava	Porvoo
Outi Lankia	Ympäristöinsinööri, FM	Porvoo
Bodil Lund	Fil.mag., lektor em/Fil.maist., lehotri em	Borgå
Tea Lönnström	Key Account Manager	Borgå
Irene Malmberg	Rahoitusuunnittelija	Loviisa
Reijo Mokka	Dipl.ins., ekonomi	Porvoo
Matti Neiglick	Eläkeläinen	Porvoo
Jari Nenonen	Yrittäjä	Porvoo
Marja Nurme	Eläkeläinen	Porvoo
Fredrik Oljemark	Jordbrukare	Borgå
Pekka Otollinen	Yrittäjä, työyhteisö- valmentaja	Porvoo
Birgitta Palmqvist	Yrittäjä	Porvoo
Sari Park-Björklund	Pääluottamusmies, varastotyöntekijä	Porvoo
Anders Rosengren	Lantbrukare, agrolog	Borgå
Risto Seppinen	Maanviljelijä	Porvoo
Salla Seppälä	Luokanopettaja, lastentarhanopettaja	Porvoo
Markku Välimäki	Sivistysjohtaja, eläkeläinen	Porvoo

Sipoon jäsenalue

Emil Borgman	Husbyggare, jordbrukare	Sibbo
Simo Lehvonen	maanviljelijä	Sipoo
Erik Lindroos	agronom	Sibbo 8.9.2020 alkaen
Mathias Martin	Henkilöstöjohtaja	Sipoo 8.9.2020 asti
Rune Packalen	Toimitusjohtaja	Sipoo
Mirva Rauhamäki	Sairaanhoitaja, anestesiahoitaja	Sipoo
Minna Åström	Tarkastaja/Inspektör	Sibbo

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintoehenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja: Kari Pietiläinen (2018-2021), lääkäri, Porvoo

Varapuheenjohtaja: Nina Laine-Haaja (2020-2023), operatiivinen johtaja, Porvoo

Janette Englund (2018-2021), försäljningschef, Porvoo

OP-Julkinen
3.3.2021

Anu Kiviniemi (2020-2023), head of finance, Porvoo, 8.9.2020 alkaen
Anne Korhonen, (2019-2022), talouspäällikkö, Porvoo
Mervi Lindgren, (2018-2021), myyntipäällikkö, Porvoo
Ingmar Lindström, (2017-2020), maanviljelijä, Sipoo, 8.9.2020 asti
Lars Mansner, (2018-2021), toimitusjohtaja, Porvoo
Riitta Mellin, (2018-2021), controller, Sipoo, 5.2.2020 asti
Terhi Niinikoski, (2019-2022), emäntä, Pornainen
Kenneth Nyström, (2018-2021), insinööri, Loviisa
Mirka Paaso, (2018-2021), työsuojeluvaltuutettu, Porvoo
Liljan-Kukka Runolinna, (2017-2020), sopimuslavastaava, Pornainen, 8.9.2020 asti
Rita Sandvik, (2019-2022) opettaja, Sipoo, 2.4.2019 alkaen
Hannu Snirvi, (2020-2023), maanviljelijä/paloesimies, Askola
Tea Svärd-Eriksson, (2017-2020), hum. kand, opettaja, Porvoo, 8.9.2020 asti
Anna Talvitie, (2018-2021), apulaisrehtori, Porvoo
Riitta Villanen, (2020-2023), laboratorioinsinööri, Pornainen, 8.9.2020 alkaen
Christer Weckström, (2019-2022), KTM, toimitusjohtaja, Sipoo
Pamela Westerlund, (2019-2022), yrittäjä, Porvoo
Antti Yli-Opas, (2019-2022), teologian tohtori, kappalainen, Porvoo
Markku Yläräkkö, (2017-2020), teleteknikko, Porvoo, 8.9.2020 asti

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin

OP-Julkinen
3.3.2021

sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä

OP-Julkinen
3.3.2021

- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Kari Pietiläinen	hallintoneuvoston pj.
Nina Laine-Haaja	hallintoneuvoston vpj.
Markus Johansson	hallituksen pj.
Maria Soini	hallituksen vpj.
Esa Hellberg	edustajisto, 8.9.2020 alkaen
Mathias Martin	edustajisto, 8.9.2020 asti,
Marja Nurme	edustajisto
Birgitta Palmqvist	edustajisto
Jan-Anders Winqvist	edustajisto

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 9 kertaa vuonna 2020.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenen valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Markus Johansson s. 1958 (Porvoo)
agrologi, maatalousyrittäjä

OP-Julkinen
3.3.2021

Hallituksessa vuodesta 2015

Keskeinen työkokemus: maatalous

Muut luottamustoimet: OP-liitto Etelä-Suomen hallituksen puheenjohtaja 2016–

Eteläisen metsäreviirin tytäryhtiön Oy Nyved Ab:n hallituksen puheenjohtaja 2007–
(riippumaton pankista)

Varapuheenjohtaja

Maria Soini s. 1974 (Sipoo)

KTM, markkinointipäällikkö

Hallituksessa vuodesta 2015

Keskeinen työkokemus: Erilaisia markkinointitehtäviä Efima Oy, Alma Career Oy, Borenius ja Lumene Group vuodesta 2000

(riippumaton pankista)

Muut jäsenet

Rami Korhonen s. 1966 (Porvoo)

Koneautomaatioinsinööri, toimitusjohtaja

Hallituksessa vuodesta 2013

Keskeinen työkokemus: menetelmäinsinööri, tekninen päällikkö, toimitusjohtaja ja konsernijohtaja Eino Korhonen Oy:ssä

Muut luottamustoimet: ei

(riippumaton pankista)

Pirjo Korpela s. 1956 (Pornainen)/26.11.2020 asti

MMM, elintarvikeylitarkastaja

Hallituksessa vuodesta 2011.

Keskeinen työkokemus: 30 vuoden kokemus valtionhallinnosta eri asiantuntija- ja esimies-tehtävissä elintarvikevalvonnan alueella

Muut luottamustoimet: ei

(riippumaton pankista)

Karl-Johan Kronberg s. 1966 (Porvoo)

Valtiotieteiden maisteri, toimitusjohtaja

Hallituksessa vuodesta 2018

Keskeinen työkokemus: julkisella sektorilla eri tehtäviä 1989–1996, Mercuri Urval, eri tehtävissä 1996–

Muut luottamustoimet: ei

(riippumaton pankista)

Pia Nurme s. 1971 (Porvoo)

Terveystieteiden maisteri, eMBA, toimitusjohtaja

Hallituksessa alkaen 21.11.2019

Keskeinen työkokemus: Sairaanhoidon- ja osastonhoitajatehtäviä 1994–2002, Sosiaali- ja terveystoimen johtotehtäviä Porvoon Kaupungissa 2002–2017, johtotehtäviä kotipalveluyrityksissä 2017–

Muut luottamustoimet: Vaana Oy 2017–

(riippumaton pankista)

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

OP-Julkinen
3.3.2021

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle / osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain

OP-Julkinen
3.3.2021

- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain

OP-Julkinen
3.3.2021

tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Markus Johansson
Rami Korhonen
Pirjo Korpela
Karl-Johan Kronberg
Pia Nurme
Maria Soini

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 100 %. Pirjo Korpela osallistui 11/11 kertaa.

OP-Julkinen
3.3.2021

Markus Johansson	12	100 %
Rami Korhonen	12	100 %
Pirjo Korpela	11	100 %
Karl-Johan Kronberg	12	100 %
Pia Nurme	12	100 %
Maria Soini	12	100 %
Mauri Molander	12	100 %

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Molander Mauri s. 1959 KTM, EMBA, johtoryhmän jäsen 1992–

Vastuualue: Pankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus: Kokemusta pankkialalta 35 vuotta, pankin apulaisjohtaja 1992–2011, toimitusjohtaja 1.9.2011 alkaen

Keskeiset luottamustoimet: Pankin tytäryritysten hallitusten puheenjohtajuudet, Helsingin Seudun Kauppakamari/Itä-Uudenmaan Kauppakamariyksikön hallituksen puheenjohtaja 2019–2020, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2019– 2020.

Toimitusjohtajan sijainen:

Salomaa Thomas s. 1976 KTM, EMBA, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2015–, on toiminut toimitusjohtajan sijaisena 4.8.2015 alkaen

Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta ja myynnin johto

Keskeinen työkokemus: Itä-Uudenmaan Osuuspankki pankinjohtaja 2004–,

Visma Services Infocon Oy 2001–2004 financial controller

Keskeiset luottamustoimet: Tytäryrityksen hallituksessa

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoimisessa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Molander Mauri s. 1959 KTM, EMBA, johtoryhmän jäsen 1992–

Vastuualue: Pankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus: Kokemusta pankkialalta 35 vuotta, pankin apulaisjohtaja 1992–2011, toimitusjohtaja 1.9.2011 alkaen

OP-Julkinen
3.3.2021

Keskeiset luottamustoimet: Pankin tytäryritysten hallitusten puheenjohtajuudet, Helsingin Seudun Kauppakamari/Itä-Uudenmaan Kauppakamariyksikön hallituksen puheenjohtaja 2018-2019, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2019-2020.

Asikainen Olli s, 1979 Oikeustieteen kandidaatti, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2011-, toiminut varatoimitusjohtajana 3.8.2015 saakka
Vastuualue: Pankin hallinto ja Yritysassiakkuudet
Keskeinen työkokemus: Hartolan Osuuspankki toimitusjohtaja 2009-2011, Ilomantsin Osuuspankki pankinjohtaja 2006-2009, Joensuun Osuuspankki pankkilakimies 2006, OP.esimiesvalmennus 2005-2006, OKO lakimies 2005
Keskeiset luottamustoimet: Tytäryhtiöiden hallitukset

Salomaa Thomas s. 1976 KTM, EMBA, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2015-, on toiminut toimitusjohtajan varamiehenä 4.8.2015 alkaen
Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta, varallisuudenhoito ja myynnin johto
Keskeinen työkokemus: Itä-Uudenmaan Osuuspankki pankinjohtaja 2004-, Visma Services Infocon Oy 2001-2004 financial controller
Keskeiset luottamustoimet: Tytäryrityksen hallituksessa

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Edustajiston valitsemana tilintarkastajana on toiminut vuodesta 2019 alkaen Ernst & Young Oy, jonka nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana toimi KHT Jari Havukainen

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 18 935,84 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa
- Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 2300,00 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 1150,00 euroa ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio on 450,00 euroa.

OP-Julkinen
3.3.2021

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 500,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 800,00 euroa (8.9.2020 asti) /880,00 euroa (9.9.2020 alkaen).

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00(8.9.2020 asti) /380,00 euroa (9.9.2020 alkaen) kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 350,00 (8.9.2020 asti) /380,00 euroa (9.9.2020 alkaen) kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivuilla.