

# **Selvitys Suur-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018**

## Sisällys

1	Sovellettavat säännökset .....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto .....	4
4	Hallintoneuvosto .....	6
	Nimitysvaliokunta .....	10
	Tarkastusvaliokunta .....	11
5	Hallitus .....	12
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	19
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta .....	21
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	21
9	Palkitseminen.....	22
10	Sisäpiirihallinto .....	22
11	Yhteiskuntavastuu.....	22
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito .....	22

## 1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta 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 internetsivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. veloitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka

valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

### 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
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

#### **Jäsenalue 01 Mikkelin, Anttolan, Mäntyharjun, Puumalan ja Ristiinan konttorit**

Ahola Mika, Mikkel  
Pentti Barck, Mikkel  
Tiina Bolz, Mikkel  
Tero From, Ristiina  
Ari Hartonen, Mäntyharju  
Markku Heikkinen, Majavesi  
Marita Hokkanen, Mikkel  
Kaija Hukka, Puumala  
Sirkka Härkönen, Mikkel  
Joonas Janhunen, Mikkel  
Antti Kasanen, Puumala  
Tapani Korhonen, Mikkel  
Eila Kämäräinen, Mikkel  
Pekka Lepistö, Mikkel  
Olli Luukkonen, Puumala  
Kaisa Neuvonen, Mikkel  
Anne Ossi, Mikkel  
Keijo Partio, Mikkel  
Unto Pasanen, Puumala  
Tarja Pyhähuhta, Mikkel  
Jukka Pöyry, Mikkel  
Raili Saksa, Mikkel  
Keijo Siitari, Mikkel

**Jäsenalue 02 Juvan konttori**

Tauno Holm, Juva  
Vesa Hämäläinen, Mikkeli  
Kari Hänninen, Juva  
Anu Korpikallio, Juva

**Jäsenalue 03 Pieksämäen konttori**

Nazia Asif, Pieksämäki  
Terho Häkkinen, Pieksämäki  
Ari Hänninen, Pieksämäki  
Pentti Kuparinen, Pieksämäki  
Marja-Leena Kärki, Pieksämäki  
Katri Suhonen, Pieksämäki  
Arja Tarvainen, Pieksämäki  
Markku Vepsäläinen, Pieksämäki  
Kaija Viljakainen, Pieksämäki

**Jäsenalue 04 Savonlinnan, Enonkosken, Punkaharjun ja Savonrannan konttorit**

Juha Bilund, Savonlinna  
Seija Harju, Savonlinna  
Teemu Hirvonen, Savonlinna  
Antti Huttunen, Enonkoski  
Jukka Kaasinen, Enonkoski  
Lauri Kosonen, Savonlinna  
Reetta Kosonen, Savonlinna  
Sirpa Luukkainen, Savonlinna  
Anna-Kristiina Mikkonen, Savonlinna  
Martti Nykänen, Punkaharju  
Kauko Piironen, Savonlinna  
Arja Saarikoski, Savonlinna  
Juha Voutilainen, Savonlinna  
Jarkko Wuorinen, Savonlinna

**Kevään 2018 fuusiossa Haukivuoren edustajistosta tulivat**

Harri Kohvakka, Mikkeli  
Pekka Moilanen, Mikkeli

**Täydennysvaaleissa valitut jäsenet, Toimikausi 2018-2021****Heinäveden alue**

Matti Saastamoinen, Heinävesi  
Heli Tuomisto, Heinävesi

**Hirvensalmen alue**

Tuomas Torniainen, Hirvensalmi

**Sulkavan alue**

Kaisa Ralli, Sulkava  
Jukka Simpanen, Sulkava

## 4 Hallintoneuvosto

### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsema jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistele hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hagman Kimmo, Puumala, s.1963  
Rakennusarkkitehti, tekninen johtaja Puumalan kunta  
Hallintoneuvosto 2011-  
Luottamustoimet: -

Haponen Ulla, Mikkeli, s. 1956.  
Sairaanhoidtaja, eläkeläinen  
Hallintoneuvosto 2011-  
Luottamustoimet: -

Pekka Harmoinen, Juva, s.1970, metsäteknikko, metsäasiakasvastaava  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2017-2018  
OP Suur-Savon nimitysvaliokunta 2012-2018  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2011-2018  
Luottamustoimet: -

Tapio Honkamaa, Mikkeli, s.1955  
Filosofian maisteri, MBA, päätoimittaja  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2017-2018  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
Luottamustoimet: -

Timo Hottinen, Heinävesi, s.1966,  
Insinööri, AMK, työpäällikkö  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-  
Luottamustoimet:  
Kunnanvaltuutettu (Heinävesi) 2012-  
Kunnanhallituksen (Heinävesi) vpj.2012-

Erkki Huupponen, Pieksämäki, s. 1957,  
Ammattikoulu, veturinkuljettaja, eläkeläinen  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 2011-2017  
Luottamustoimet:  
Pieksämäen Hakan hallituksen jäsen,  
Pieksämäen avustussäätiön hallituksen jäsen,  
Pieksämäen kaupungin valtuuston jäsen,  
Pieksämäen kaupungin hallituksen varajäsen,  
Etelä-Savon maakuntahallituksen varajäsen  
KEVA:n valtuuskunnan varajäsen.

Hämäläinen Maritta, Pieksämäki, s.1956,  
Terveystenhoitaja, työterveyshoitaja  
Hallintoneuvosto 2015-  
Luottamustoimet: -

Antti Kaukoranta, Haukivuori, s. 1976,  
Metsätalousinsinööri (AMK), metsäasiantuntija  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston 2. varapj 2018-  
Luottamustoimet: -

Pekka Kilpeläinen, Savonlinna, s. 1964,  
Elektroniikka-asentaja, hissi-elektroniikka-asentajan, huoltoteknikko  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2017-2018  
Luottamustoimet: -  
Puruveden Kala-Harrit ry, puheenjohtaja  
Etelä-Savon vapaa-ajankalastajapiiri, hallituksen jäsen  
Suomen vapaa-ajankalastajien keskusjärjestö, Kilpailutoimikunnan jäsen,  
pilkkijaosto  
Puruveden Kalatalousalue, hallituksen jäsen

Laamanen Kirsti, Savonlinna, s.1960,  
Eläinlääketieteen lisensiaatti (ELL), maatalousyrittäjä, lypsykarjatilän emäntä  
Hallintoneuvosto 2011-  
Luottamustoimet:  
MTK Punkaharjun puheenjohtaja,  
Punkaharjun Keskustanaisten puheenjohtaja  
Keskustanaisten Itä-Savon piirin johtokunnan jäsen  
Savonlinnan Seudun maataloussäätiön hallituksen vapapuheenjohtaja

Leskinen Timo, Mikkeli, s. 1963.,  
Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri (MMM), metsänhoitaja  
Kenttäjohtaja MTK metsälinja  
Hallintoneuvosto 2011-  
Luottamustoimet:  
Mikkelin tuomiokirkkoseurakunnan kirkkoneuvoston ja kirkkovaltuuston jäsen.

Lipsanen Anja, Juva, s. 1955,  
Merkonomi, metsätalousteknikko, talouspäällikkö,  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-  
OP Suur-Savon väliaikainen hallintoneuvoston varapj 2017-2017  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2011-2015  
Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011 -  
Luottamustoimet:  
As Oy Vuokatin Jäätönhelmen hallituksen puheenjohtaja 2015-  
KOY Puumalan Liikekeskuksen hallituksen jäsen  
Juvan Urheilijat toiminnantarkastaja  
Suur-Savon Hiihdon toiminnantarkastaja

Puheenjohtaja  
Loikkanen Toivo, Savonlinna, s. 1960,  
Teologian maisteri (TM), rovasti, aluekappalainen  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston pj 2015-  
OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan pj 2015 -  
OP Suur-Savon vaalitoimikunnan pj 2017-2017 sekä vuonna 2018  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011-2013  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston varapj 2013-2015

OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 2013-2015

Luottamustehtävät:

Kirkon ulkomaanavun kirkkoherraryhmän jäsen

Pääkanta-säätiön valtuuskunnan jäsen (edelleen)

Suomen ev.lut. luostarin tuki ry:n hallituksen jäsen

Makkonen Otto, Savonranta, s. 1984,

YO AMK, lampuri

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Matti Makkonen, Sulkava, s.1956, metsätalousinsinööri

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-

Luottamustoimet:

Moilanen Soili, Pieksämäki, s. 1958,

AMK terveydenhoitaja, LÄMÄ-hoitaja, sairaanhoitaja, väestövastuu terveydenhoitaja

OP Suur-Savon hallintoneuvoston 1. varapj 2018-

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2014 -

Luottamustoimet: -

Partanen Mervi, Enonkoski, s. 1959,

KTM, toimitusjohtaja,

OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2014 -OP

Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011 -

Luottamustoimet:

Savonlinnan Seudun Ekonomit ry, hallituksen jäsen

Rantasalmi Golf ry, hallituksen jäsen, varapuheenjohtaja

Savonlinnan Tilikeskus Oy, hallituksen jäsen tj:n lisäksi

Kiinteistö Oy Savonlinnan Neitsytkatu 1, varatoimitusjohtaja

Asunto Oy Enonkosken Metsäkulma, hallituksen jäsen

Pekonen Petri, Mikkeli, s. 1966.,

YO-viljelijälinja, maanviljelijä

OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj 2018-

OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2016-2018

OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj 2011-2016

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011-

Luottamustoimet:

Mikkelin kaupungin kunnanvaltuston jäsen, kaupungin hallituksen jäsen,

Mikkelin seudun ympäristölautakunnan pj., maakuntavaltuuston jäsen,

Mikkelin Tuomiokirkkoseurakunnan jäsen

Piironen Heikki, Mikkeli, s. 1956., taloustieteiden maisteri, varatoimitusjohtaja

Hallintoneuvosto 2011-

Luottamustoimet: -

Nina Rasola Mikkeli, s. 1972

yrittäjä, toimitusjohtaja

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-

Luottamustoimet:

Suomen Yrittäjien varapuheenjohtaja

Etelä-Savon Yrittäjien puheenjohtaja

Etelä-Savon Kauppakamari hallituksen jäsen

YTP Ympäristöteollisuus ja -palvelut ry hallituksen jäsen (EK)



Timo Ruhanen, Hirvensalmi, s. 1957  
yrittäjä  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
Luottamustoimet:

Carita Röpelin-Pitkänen, Savonlinna, s. 1970  
Terveystenhoitaja YAMK, toiminnanjohtaja  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2011 -  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2014 –  
Luottamustoimet:  
Savonlinnan vuokratalojen hallituksen varapuheenjohtaja

Vuokko Suutarinen, Mäntyharju, s. 1953  
YO-merkonomi, toimistopäällikkö  
Hallintoneuvosto 2011-  
Luottamustoimet: -

Juha Vuori, Mikkeli, s. 1954  
KOULUTUS; vanhempi konstaapeli, eläkeläinen  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2011-2017  
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2017-  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-  
Luottamustoimet:

#### 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
- valitsee ja vapauttaa 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
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

#### Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida 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.

### Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

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

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta

- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Toivo Loikkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja  
 Anja Lipsanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 16.4.2018 saakka  
 Soili Moilanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 16.4.2018 alkaen  
 Seppo Kietäväinen, hallituksen puheenjohtaja  
 Arja Tiensuu, hallituksen varapuheenjohtaja  
 Pekka Harmoinen, edustajiston jäsen 5.4.2018 saakka  
 Anu Korpikallio, edustajiston jäsen 5.4.2018 alkaen  
 Eila Kämäräinen, edustajiston jäsen  
 Kauko Piironen, edustajiston jäsen  
 Arja Tarvainen, edustajiston jäsen  
 Mikko Antikainen, hallintojohtaja, toimitusjohtajan sijainen 7.5.2018 saakka  
 Jari Himanen, toimitusjohtaja 7.5.2018 alkaen  
 Heikki Huhtala, riskienhallintojohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2018.

#### Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistamaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista

- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Pirjo Englund, hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018 saakka  
 Maritta Hämäläinen, hallintoneuvoston jäsen 16.4.2018 alkaen  
 Heikki Liukkonen, hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018 saakka  
 Anja Lipsanen, hallintoneuvoston 16.4.2018 alkaen  
 Mervi Partanen, hallintoneuvoston jäsen  
 Petri Pekonen, hallintoneuvoston jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2018.

## 5 Hallitus

### Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

### Hallituksen kokoonpano

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

#### **Puheenjohtaja**

**Seppo Kietäväinen**, s. 1959

Agrologi, HHJ-kurssi

OP Suur-Savon hallituksen puheenjohtaja 20.12.2012-

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 1.6.2011-

#### **Keskeinen työkokemus:**

Maa- ja metsätalousyrittäjä 1982-2014

#### **Keskeinen työkokemus:**

OP Suur-Savon hallituksen puheenjohtaja 20.12.2012-

OP Suur-Savon hallitus jäsen 1.6.2011-

OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 2012-

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2014-

OP Osuuskunnan palkitsemisvaliokunnan jäsen 2015-

Suur-Savon OP-liiton puheenjohtaja 2011 –2014

Suur-Savon OP-liiton jäsen 2008 – 2010  
Juvan Osuuspankin hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2006-2011  
Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 1995-2005  
Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994-2005

**Keskeiset luottamustoimet:**

Juvan Osuusmeijeri hallituksen jäsen 1985  
Juvan Osuusmeijeri hallituksen puheenjohtaja 1986-1991  
Osuuskauppa Suur-Savo edustajiston jäsen 1985-1995  
Osuuskauppa Suur-Savo hallintoneuvoston jäsen 1996-2007  
Pellervo-seuran valtuuskunnan jäsen 2015-

**1. varapuheenjohtaja**

**Arja Tiensuu**, s. 1959,

Fysioterapeutti, toimitusjohtaja Mikkelin Kuntopalvelu Oy, HHJ-kurssi  
OP Suur-Savon hallituksen 1. varapuheenjohtaja 20.12.2012-  
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 1.6.2011-

**Keskeinen työkokemus:**

Lääkintävoimistelija,  
Mikkelin seudun kansanterveystyökuntainliitto 1982-1984,  
Fysioterapeutti, yrittäjä, Mikkelin Kuntopalvelu Oy 1984-

**Keskeiset luottamustoimet:**

GeriWell Oy hallituksen jäsen 2014-  
Suur-Savon Sijoitus Oy, hallituksen jäsen 2014-  
Mikkelin Kuntopalvelu Oy, toimitusjohtaja 1984-  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan jäsen 2012-  
Etelä-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2011  
Etelä-Savon Osuuspankin HN jäsen 1998-2008  
Etelä-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 1989-1997

**2. varapuheenjohtaja**

**Mikko Korhonen**, s. 1956

Maanviljelyskoneteknikko, talohallinnon ja isännöitsijän tutkinto, HHJ-kurssi,  
aluemyyntipäällikkö

OP Suur-Savon hallituksen 2. varapuheenjohtaja 16.4.2018-

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 16.4.2018-

**Keskeinen työkokemus:**

Jalotakka Oy, Aluemyyntipäällikkö 2010-  
Tulikivi Oyj  
Mikkelin Tulikivi, aluemyyntipäällikkö E-Savo 2009-2010  
Aluemyyntipäällikkö 2007-2009  
Asiakaspalvelupäällikkö 2006-2007  
Kermansavi Oy, Markkinointipäällikkö 2000-2006

**Keskeiset luottamustoimet:**

Heinäveden Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2017-2018  
Heinäveden Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2015-2016  
Heinäveden Osuuspankin hallituksen jäsen 2012-2014  
Heinäveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2012  
OP Suur-Savon liiton hallituksen jäsen 2017  
Metsästysseura Heinäveden Eränkävijät ry:n sihteeri 2002-2017  
Suomen Koripalloliiton aluehallituksen jäsen 1995-2008  
Suomen Koripalloliiton itäisen alueen sarjavastaava 1992-1996

**Tarja Halonen**, s. 1965,

KTM, talousjohtaja, HHJ-kurssi

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 1.6.2011-

**Keskeinen työkokemus:**

Savonlinnan Oopperajuhlien  
Kannatusyhdistys ry talousjohtaja 2007-

Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry hallintopäällikkö 1995-2006  
Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry kirjanpitäjä 1986-1994

**Keskeiset luottamustoimet:**

Savonlinnan Kristillinen Opisto ry., johtokunnan jäsen 2017-  
Banilla Oy:n osakas ja hallituksen jäsen 2017-  
Finland Festivals ry hallituksen jäsen 2012-2016  
Savonlinnan Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2011  
Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 2004-2008

**Markku Janhunen, s.1961**

Peruskoulu, hirsirakentajan koulutus, tuotekehitystyön erikoisammattitutkinto  
Maaseutuyrittäjä, HHJ-kurssi  
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 16.4.2018-

**Keskeinen työkokemus:**

Maaseutuyrittäjä vuodesta 1989 alkaen  
Monialainen maaseutuyritys jonka päätoimiala matkailun ohjelmapalvelut ja  
niistä tärkeimpänä ratsastusretket ja -vaellukset islanninhevosilla. Yritysnimi  
Ratsutila Toivonharju

**Keskeiset luottamustoimet:**

Suur-Savon OP Liiton hallituksen puheenjohtaja 2015-2017  
Suur-Savon OP Liiton hallituksen jäsen 2005-2007 ja 2010-2017  
OP Haukivuoren hallituksen puheenjohtaja 2010-2018  
OP Haukivuoren hallituksen jäsen 1996–2009  
OP Haukivuoren hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 1992-1995  
OP Haukivuoren hallintoneuvosto 1988-1995  
Mikkelin kaupunki, Haukivuoren aluejohtokunta 2007-2008  
Haukivuoren Lämpö Oy hall. p.j. 2008-2011  
Haukivuoren Lämpö Oy hallitus 2002-2011  
Mhy Etelä-Savo valtuusto 2015-2016  
Mhy Haukivuori valtuusto 2004-2014  
MTK Haukivuori johtokunta 1993-2013  
Haukivuoren kunta, kunnanvaltuusto 1985-1988

**Juha Kiiskinen, s. 1956**

Luokanopettaja, kasvatustiede HUK, HHJ-kurssi  
Rehtori / eläkeläinen  
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 16.4.2018-

**Keskeinen työkokemus:**

Rehtori, Sulkavan kunta 1992-2016  
Luokanopettaja, Sulkavan kunta 1979-1992

**Keskeiset luottamustoimet:**

Sulkavan Ravintola-Motelli Oy, hallituksen puheenjohtaja 2011-2018  
Suur-Savon OP-liiton hallituksen jäsen 2011-2017  
Sulkavan Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2001-2018  
Sulkavan Osuuspankki hallituksen jäsen 1994-2001  
OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2012-2018

**Petri Karjalainen, s. 1966**

toimitusjohtaja, agrologi,  
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 12.12.2013-

**Keskeinen työkokemus:**

maaseutuyrittäjänä 1995-  
Virtasalmen Viljatuote Oy tj 2006-2018  
Suhola Invest Oy tj 2018-

**Keskeiset luottamustoimet:**

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2010-2013  
Pieksämäen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1997-2011  
Virtasalmen Viljatuotteen hallituksen jäsen 1998-, pj 2018-

Suholanrannan yksityistien pj 2005-  
Virtasalmen kunnanvaltuusto - ja hallitus  
Pieksänmaan kunnan hallituksen 2 vpj.  
Pieksämäen kaupungin koulutuslautakunnan vpj

**Jukka Manninen, s. 1954**

Kansakoulu, maaseutuyrittäjä, HHJ-kurssi  
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 16.4.2018-

**Keskeinen työkokemus**

Maanviljelijä 1980-2003  
Maaseutuyrittäjä pääosin rakennustyöt 2003-

**Keskeiset luottamustoimet:**

Hirvensalmen kunnanvaltuustossa 20 v ja hallituksessa 12 v  
Yhtymävaltuutettu Etelä-Savon sairaanhoitopiiri 4 v  
Essote-kuntayhtymä hallitus 2013-2017.  
Etelä-Savon käräjäoikeus lautamies ht 2005 alkaen.  
OP Hirvensalmi hallintoneuvosto 1999-2008  
OP Hirvensalmen hallitus 2008-2018  
OP Hirvensalmen hallituksen puheenjohtaja 2015-2018

**Titta Saksa, s. 1977**

Henkilöstöjohtaja, Kauppatieteiden maisteri, KTM, OTM  
Suur-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 20.12.2018-

**Keskeinen työkokemus:**

Henkilöstöjohtaja, Meidän IT ja talous Oy (Meita) 12/2018-  
Henkilöstöjohtaja, Mikkelin kaupunki 4/2018-12/2018  
Henkilöstöjohtaja, pankinjohtaja, OP Etelä-Karjala 06/2012-4/2018  
Lakiasianjohtaja, Etelä-Karjalan Osuuspankki 2008-05/2012  
Päällikkölakimies, Etelä-Karjalan Osuuspankki 2002-2008.  
Pankkilakimies, Etelä-Karjalan Osuuspankki 03/2001-2002  
Perintäneuvottelija, Osuuspankkikeskus 04/2000-08/2000

**Keskeiset luottamustoimet**

Saimaan Syöpäyhdistys ry, hallituksen varapuheenjohtaja

**Merja Ylönen, s. 1962**

Koulutuspäällikkö, kasvatustieteen tohtori, HHJ-kurssi  
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 13.12.2017-

**Keskeinen työkokemus:**

Diak, Koulutuspäällikkö, 1.1.2017-  
Diak, Aluekoordinaattori, itäinen Suomi, 2015-2016 Diak,  
Kehittämissyövävastaavaa, 2013-2014 Diak, lehtori ja projektipäällikkö eri  
projekteissa 2000-2012

**Keskeiset luottamustoimet:**

OP Suur-Savon hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015-2017  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan jäsen 2015-2017  
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011-2017

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 ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka 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 riittävyydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä 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 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 toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten 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
- 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 toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

### 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 paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään 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 vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

### Hallituksen 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 toimisuhde. Vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla 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 voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin toimitusjohtajaa.

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

Toimitusjohtaja Jari Himasta lukuun ottamatta kaikki hallituksen jäsenet ovat pankista riippumattomia.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Tarja Halonen  
Markku Janhunen  
Petri Karjalainen  
Seppo Kietäväinen  
Juha Kiiskinen  
Mikko Korhonen  
Jukka Manninen  
Titta Saksa  
Arja Tiensuu  
Merja Ylönen

#### Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen 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 hallituksessa.

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

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 18 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 90,4 %.

Tarja Halonen, 16 kertaa  
Markku Janhunen 14 kertaa, 16.4. alkaen hallituksen jäsen  
Petri Karjalainen 18 kertaa  
Ilpo Kiema 17 kertaa, jäi pois hallituksesta 20.12.  
Seppo Kietäväinen, puheenjohtaja 18 kertaa  
Juha Kiiskinen, 13 kertaa, 16.4. alkaen hallituksen jäsen  
Mikko Korhonen, 14 kertaa, 16.4. alkaen hallituksen jäsen  
Jukka Manninen, 14 kertaa, 16.4. alkaen hallituksen jäsen  
Titta Saksa, 1 kerran, 20.12. alkaen hallituksen jäsen  
Arja Tiensuu, 18 kertaa

Merja Ylönen 18 kertaa  
Mikko Antikainen, 7 kertaa, hallintojohtaja, toimitusjohtajan sijainen,  
hallituksen jäsen 7.5. saakka  
Jari Himanen, 11 kertaa, toimitusjohtaja 7.5. alkaen, hallituksen jäsen

## 6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, 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:

#### **Jari Himanen**

s. 1962

Koulutus: eMBA,

Toimitusjohtaja 7.5.2018 alkaen

#### **Keskeinen työkokemus:**

OP Osuuskunnan johtokunnan jäsen 1.10.2014-30.4.2018,

Etelä-Karjalan Osuuspankin toimitusjohtaja 1.6.2009-31.8.2014,

#### **Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:**

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2018-

Etelä-Savon Kauppakamari, hallituksen jäsen 10/2018-

OP-Palvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014-05/2018

OP Asiakaspalvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014-05/2018

OP-Henkivakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-05/2018

OP Vakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-05/2018

A-Vakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-05/2018

Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen, hallituksen jäsen 2/2016-05/2018

OP Yrityspankki Oyj, hallituksen jäsen 3/2016-05/2018

OP Varainhoito Oy, hallituksen jäsen 3/2016-05/2018

#### **Mikko Antikainen**

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

s. 1980

Koulutus: KTM

Johtoryhmän jäsen 1.8.2016 alkaen.

#### **Keskeinen työkokemus:**

Suur-Savon Osuuspankki pankinjohtaja 1.6.2018 alkaen

Suur-Savon Osuuspankin hallintojohtaja 1.8.2016-31.5.2018

Luumäen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.3.2011-31.7.2016

Luumäen Osuuspankin pankinjohtaja 18.10.2010-28.2.2011

Päijät-Hämeen Osuuspankin rahoituspäällikkö 2007-2010

Juvan Osuuspankki, eri tehtävät 2003-2007

#### **Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet:**

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2016-

## Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia Osuuspankin toimitusjohtajan tukena Osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, 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.

## **Johtoryhmän kokoonpano**

### **Jari Himanen**

Toimitusjohtaja

Vastuualue johtoryhmässä: pankin kokonaisjohto

s. 1962

Koulutus: eMBA,

Johtoryhmän jäsen 7.5.2018 alkaen

#### **Keskeinen työkokemus:**

OP Osuuskunnan johtokunnan jäsen 1.10.2014-30.4.2018,

Etelä-Karjalan Osuuspankin toimitusjohtaja 1.6.2009-31.8.2014,

#### **Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet luottamustehtävät:**

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2018-

Etelä-Savon Kauppakamari, hallituksen jäsen 10/2018-

OP-Palvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014-05/2018

OP Asiakaspalvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014-05/2018

OP-Henkivakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-05/2018

OP Vakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-05/2018

A-Vakuutus Oy, hallituksen jäsen 2/2016-05/2018

Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen, hallituksen jäsen 2/2016-05/2018

OP Yritys pankki Oyj, hallituksen jäsen 3/2016-05/2018

OP Varainhoito Oy, hallituksen jäsen 3/2016-05/2018

### **Mikko Antikainen**

Pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen

Vastuualue johtoryhmässä: Yritysasiakasliiketoiminta, OP-Private ja lakipalvelut

s. 1980

Koulutus: KTM

Johtoryhmän jäsen 1.8.2016 alkaen.

#### **Keskeinen työkokemus:**

Suur-Savon Osuuspankki pankinjohtaja 1.6.2018 alkaen

Suur-Savon Osuuspankin hallintojohtaja 1.8.2016-31.5.2018

Luumäen Osuuspankin toimitusjohtaja 1.3.2011-31.7.2016

Luumäen Osuuspankin pankinjohtaja 18.10.2010-28.2.2011

Päijät-Hämeen Osuuspankin rahoituspäällikkö 2007-2010

Juvan Osuuspankki, eri tehtävät 2003-2007

#### **Keskeiset samanaikaiset ja päätyneet luottamustehtävät:**

Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2016-

### **Arja Haverinen**

Pankinjohtaja

s.1959

Koulutus: eMBA, LKV

Vastuualue johtoryhmässä: Henkilöasiakasliiketoiminta

Johtoryhmän jäsen 1.12.2014 alkaen

#### **Keskeinen työkokemus:**

Suur-Savon Osuuspankki, pankinjohtaja 2014-  
Suur-Savon Osuuspankki, myyntijohtaja 2011 – 2014  
Savonlinnan Osuuspankki, myyntijohtaja 2010 - 2011  
Savonlinnan Osuuspankki, pankinjohtaja 2005 - 2010  
Savonlinnan OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja 2002 - 2005  
Osuuspankkikeskus, Liiketoiminnan kehittämisspalvelut, Liiketoiminnan kehittäjä 2000 - 2002  
Juvan Osuuspankki, kehittämisvakanssi / työkierto, pankinjohtaja 1998-1999  
Tampereen Seudun Osuuspankki, asiakaspalvelupäällikkö 1996-1999  
Tampereen Seudun Osuuspankki, pankkitoiminnan eri tehtävät 1993-1996  
Osuuspankki Yhteistuki Tampere, pankkitoiminnan eri tehtäviä 1979-1993  
**Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät:**  
Suur-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 2014-

### **Heikki Huhtala**

Riskienhallintajohtaja

s. 1981

Koulutus: OTM

Johtoryhmän jäsen 1.11.2016 alkaen

Vastuualue johtoryhmässä: pankin riskienhallinta

#### **Keskeinen työkokemus:**

Suur-Savon Osuuspankki, riskienhallintajohtaja 2015-

Suur-Savon Osuuspankki, riskienhallintapäällikkö 2014-2015

Suur-Savon Osuuspankki, päälakimies 2012-2014

Suur-Savon/Etelä-Savon Osuuspankki, pankkilakimies 2011-2012

Procopé & Hornborg Asianajotoimisto Oy, avustava lakimies 2009-2011

#### **Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -**

### **Niina Ihalainen**

Henkilöstöjohtaja

s. 1973

Koulutus: Restonomi YAMK

Johtoryhmän jäsen 1.11.2018 alkaen

Vastuualue johtoryhmässä: Ihmiset ja yrityskulttuuri

#### **Keskeinen työkokemus:**

Suur-Savon Osuuspankin henkilöstöjohtaja 2.6.2018-

Suur-Savon Osuuspankin henkilöstöpäällikkö 1.1.2012-2.6.2018

Suur-Savon Osuuspankki eri tehtävät 2011-2012

Etelä-Savon Osuuspankin eri tehtävät 2001-2011

#### **Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -**

## **7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta**

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2011 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jenni Ahava päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## **8 Taloudellinen raportointiprosessi**

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

tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

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

## **9 Palkitseminen**

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 870 euroa  
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 935 euroa  
Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 462 euroa/kuukausi.  
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajille) on maksettu kokouspalkkiota 495 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 815 euroa  
Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 410 euroa  
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajille) on maksettu kokouspalkkiota 355 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

## **10 Sisäpiirihallinto**

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

## **11 Yhteiskuntavastuu**

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

## **12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito**

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