

Selvitys Ruukin Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	8
6	Hallitus	9
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	13
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
10	Taloudellinen raportointiprosessi	16
11	Palkitseminen	16
12	Sisäpiirihallinto	17
13	Lähipiiriliiketoimet	17
14	Vastuullinen toiminta	17
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	17

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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
22.2.2021

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:

Heikki Ala-aho	Siikajoki
Timo Haapala	Siikajoki
Esa Hautala	Siikajoki
Matti Heikkilä	Siikajoki
Kimmo Hildén (3.4.2018 saakka)	Siikajoki
Tiina Hovi (3.4.2018 saakka)	Siikajoki
Lauri Junttila	Siikajoki
Jouni Kivioja	Siikalatva
Juha Korkala	Siikajoki,
Mella Louhisalmi	Kuopio
Samuel Mankinen (3.4.2018 alkaen)	Siikajoki
Heikki Mannermaa (nimitysvaliokunnan jäsen)	Siikajoki
Hanne Mällinen (3.4.2018 alkaen)	Järvenpää
Juhani Ojanperä (21.3.2019 alkaen)	Siikajoki
Tuomas Parttimaa	Siikajoki
Päivi Pietarila (21.3.2019 saakka, nimitysvaliokunnan jäsen)	Siikajoki
Virpi Sammalkangas	Oulu
Sirkka Yrjänä (nimitysvaliokunnan jäsen 21.3.2019 alkaen)	Siikajoki

OP-Julkinen
22.2.2021

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 hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Ulla Kähkölä,
s. 1956
laboratoriohoitaja, Siikajoki
hallintoneuvoston puheenjohtaja 1.11.2006-
nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 6.11.2017-
hallintoneuvoston jäsen 26.4.1990-
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 19.2.1998-1.11.2006
hallintoneuvoston valitsema tarkastusvaliokunnan jäsen 1.1.1999-3.4.2017

Aarno Kellin
s. 1959
senior project manager, Kempele
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2002-
hallintoneuvoston valitsema tarkastusvaliokunnan jäsen 3.4.2017-12.11.2019
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 21.3.2019-
Nimitysvaliokunnan jäsen 21.3.2019-

Pekka Hietala
s.1982
lehtori, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-

Kimmo Hildén
s. 1990
maansiirtoyrittäjä/maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 3.4.2018-
edustajiston jäsen 4.12.2017-3.4.2018

Tiina Hovi
s. 1984
KTM, maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 3.4.2018-
edustajiston jäsen 4.12.2017-3.4.2018

Kai Kolehmainen
s.1973
agrologi, maatalousyrittäjä, Siikajoki
Hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-

OP-Julkinen
22.2.2021

Timo Kurikka
s. 1975
maatalousyrittäjä/maatalousmyyjä, agrologi AMK, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 5.4.2011-
hallintoneuvoston valitsema tarkastusvaliokunnan jäsen 19.4.2016-12.11.2019

Birgitta Lahti
s. 1973
työhön valmentaja, sosionomi, AMK, Raahen
hallintoneuvoston jäsen 5.4.2011-2.6.2020

Minna Luoma
s. 1982
KM, yrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 29.3.2017-

Kati Mehtomaa
s. 1984
AMK insinööri, tiedottaja, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-

Hannu Mällinen
s. 1964
yrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 1.1.2000-2.6.2020

Juho Oikarinen
s. 1963
maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 1.1.1991-
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 1.11.2006-7.5.2008

Päivi Pietarila
s. 1981
insinööri, maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-
edustajiston jäsen 4.2.2017-21.3.2019

Tero Pöyskö
s. 1984
maatalousyrittäjä, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 5.4.2011-

Essi Saarela
s. 1988
kk, lastentarhanopettaja, Siikajoki
hallintoneuvoston jäsen 21.3.2019-

OP-Julkinen
22.2.2021

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 toimintaker-
tomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaali-
lautakuntaan.

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 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

OP-Julkinen
22.2.2021

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 siellä puhevaltaa.

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
- 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:

Ulla Kähkölä

Timo Junnila

Aarno Kellin

Kari Kuusisalo

Heikki Mannermaa

Sirkka Yrjänä

OP-Julkinen
22.2.2021

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 1 kerran vuonna 2020.

6 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. 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

Timo Junnila

s. 1957

maatalousyrittäjä, (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 1994 -

Hallituksen puheenjohtaja 2006-

Hallituksen jäsen Ruukin Osuuspankki 1994 - 1998

Hallituksen varapuheenjohtaja Ruukin Osuuspankki 1999 - 2005

Keskeinen työkokemus: maa-metsätalousyrittäjä vuodesta 1977 lukien

Varapuheenjohtaja

Kari Kuusisalo

s. 1962

toimitusjohtaja, (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 2005 -

Hallituksen varapuheenjohtaja 2016-

Hallintoneuvoston jäsen Ruukin Osuuspankki 1999 - 2004

Keskeinen työkokemus: Kuusisalo Oy toimitusjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kuusisalo Oy hallituksen puheenjohtaja

OP-Julkinen
22.2.2021

Muut jäsenet

Helena Kukkonen

s. 1978

Maatalousyrittäjä, insinööri AMK, (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 1.4.2019 -

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Ruukin Osuuspankki 2016 - 2019

Hallintoneuvoston jäsen Ruukin Osuuspankki 2016 - 2019

Nimitysvaliokunnan jäsen Ruukin Osuuspankki 2016 - 2019

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä vuodesta 2005 lukien

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Suomen Limousinkasvattajat ry johtokunnan jäsen

Jouko Pesonen

s. 1960

Head of Quality Management (EQ-päällikkö), DI, (Oulu)

Ruukin Osuuspankin hallitus 17.2.2009 -

Keskeinen työkokemus: Turveruukki Oy, suopäällikkö, kehitysinsinööri

Rautaruukki Oy / SSAB Oyj, levyvalssaamon käyttöinsinööri/käyttöpäällikkö, Levy-yksikön liiketoiminnan ohjauspäällikkö, tuotannonsuunnittelun päällikkö ja tuotannonohjauksen päällikkö

Heikki Runtti

s. 1987

metsänparannusasiantuntija, metsätalousinsinööri AMK (Siikajoki)

Ruukin Osuuspankin hallitus 19.4.2016 -

Ruukin Osuuspankin hallintoneuvosto 29.3.2012 - 19.4.2016

Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 26.3.2013 - 19.4.2016

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

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

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:

OP-Julkinen
22.2.2021

- 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
- 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.

OP-Julkinen
22.2.2021

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 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 toimisuhde. 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.

OP-Julkinen
22.2.2021

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Helena Kukkonen

Jouko Pesonen

Heikki Runtti

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 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 96 %.

Timo Junnila 14/14

Kari Kuusisalo 14/14

Heikki Runtti 14/14

Helena Kukkonen 13/14

Jouko Pesonen 12/14

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.

OP-Julkinen
22.2.2021

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Kalle Arvio

Toimitusjohtaja

s. 1964

MBA, yo-merkonomi, LKV, johtoryhmän puheenjohtaja 2004 -

Vastuualue: Pankin kokonaisjohto, sijoitustoiminnot, yritysrahoitus

Keskeinen työkokemus:

Paavolan Osuuspankki pankinjohtaja 1.1. - 31.12.1995

Ruukin Osuuspankki toimitusjohtaja 1.1.1996 -

Raahen käräjäoikeuden määräämä julkinen kaupanvahvistaja 1996 - 2011

Pohjois-Pohjanmaan maanmittauslaitoksen määräämä julkinen kaupanvahvistaja 2012 -

Keskeiset luottamustehtävät:

OP johtajat ry johtokunnan jäsen 2005-2010 ja varapuheenjohtaja 2006 - 2010

Pohjois-Pohjanmaan OP liitto johtokunnan jäsen 2005 - 2010 ja varapuheenjohtaja 2006 - 2010

Raahe Golf Oy:n hallituksen jäsen 2006 -

Metsänhoitoyhdistys Siikalakeus ry:n valtuusto 2009, 2013 ja 2017, hallituksen jäsen 2009 - 2016, valtuuston varapuheenjohtaja 2017 -2018

Osuuspankkien Eläkekassa edustajiston jäsen 2014 - 2016

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015 lukien ja hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2016 lukien.

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen

Touko Remes

Rahoitusjohtaja (Kempele)

s. 1981

tradenomi, johtoryhmän jäsen 1.5.2011 -

Vastuualue: rahoitus, toimitusjohtajan varamies

Keskeinen työkokemus:

Rahoitusneuvoja Oulun Osuuspankki 2007 - 2008

OP-Julkinen
22.2.2021

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.

Kalle Arvio

Toimitusjohtaja (Siikajoki)

s. 1964

MBA, yo-merkonomi, LKV, johtoryhmän puheenjohtaja 2004 -

Vastuualue: Pankin kokonaisjohto, sijoitustoiminnot, yritysrahoitus

Keskeinen työkokemus:

Paavolan Osuuspankki pankinjohtaja 1.1. - 31.12.1995

Ruukin Osuuspankki toimitusjohtaja 1.1.1996 -

Raahen käräjäoikeuden määräämä julkinen kaupanvahvistaja 1996 - 2011

Pohjois-Pohjanmaan maanmittauslaitoksen määräämä julkinen kaupanvahvistaja 2012 -

Keskeiset luottamustehtävät:

OP johtajat ry johtokunnan jäsen 2005-2010 ja varapuheenjohtaja 2006 - 2010

Pohjois-Pohjanmaan OP liitto johtokunnan jäsen 2005 - 2010 ja varapuheenjohtaja 2006 - 2010

Raahe Golf Oy:n hallituksen jäsen 2006 -

Metsänhoitoyhdistys Siikalakeus ry:n valtuusto 2009, 2013 ja 2017, hallituksen jäsen 2009 - 2016, valtuuston varapuheenjohtaja 2017 -2018

Osuuspankkien Eläkekassa edustajiston jäsen 2014 - 2016

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2015 lukien ja hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2016 lukien.

Touko Remes

Rahoitusjohtaja (Kempele)

s. 1981

tradenomi, johtoryhmän jäsen 1.5.2011 -

Vastuualue: rahoitus, toimitusjohtajan varamies

Keskeinen työkokemus:

Rahoitusneuvoja Oulun Osuuspankki 2007 - 2008

Myyntipäällikkö Posion Osuuspankki 2009 - 30.4.2011

Päivi Puru

Asiakkuuspäällikkö (Raahen)

s. 1979

KTM, LKV, johtoryhmän jäsen 1.1.2019 -

Vastuualue: sisäiset palvelut, henkilöstöhallinto, maksuliike

Pankin palvelukseen 2019

Keskeinen työkokemus

Rahoitusasiantuntija Raahen Seudun Osuuspankki 2016-2018

Rahoitusasiantuntija Ruukin Osuuspankki 2008-2015

Rahoitusneuvoja Ruukin Osuuspankki 2007-2008

OP-Julkinen
22.2.2021

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG OY AB on vuodesta 2015 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 6769,16 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 7948,40 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 740,00 euroa 31.1.2020 saakka, 1.2.2020 lukien kuukausipalkkio 1070,00 euroa, kuukausipalkkiosta on maksettu eläkevakuutusmaksu. Hallituksen jäsenille (pois lukien puheenjohtaja 31.1.2020 saakka ja toimitusjohtaja) on maksettu kokouspalkkiota 320,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 490,00 euroa. Kuukausipalkkiosta on maksettu eläkevakuutusmaksu.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 240,00 euroa kokoukselta.

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