

Selvitys Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	7
	Tarkastusvaliokunta	8
5	Hallitus.....	8
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	13
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	15
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
9	Palkitseminen.....	16
10	Sisäpiirihallinto	16
11	Yhteiskuntavastuu.....	16
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	16

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.

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. velvoitteet 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 kokouksutsussa 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:

Brännare Anna-Leena peruskoulunopettaja, eläkeläinen Vihti
Degerman Arja eläkkeellä Vihti
Fleming Johanna kasvatustieteiden maisteri, erityisopettaja, Kirkkonummi
Floessell Kirsi yrittäjä Kirkkonummi
Fäldt Henri hankintapäällikkö Ikkala
Haasto Jouko ent. maanviljelijä Vihti
Hagelberg Mats yrittäjä, insinööri Kirkkonummi
Helén Antti yrittäjä Vihti
Huhtala Kari osuustoimintajohtaja, MMM Siuntio
Isometsä Jari aluejohtaja Huhmari
Jakka Maija diplomikielenkääntäjä Vihti
Jakka Raine lääkäri Vihti
Jokinen Eija Sinikka laulaja Vihtijärvi
Korkeasalo Riitta talouskoordinaattori, tradenomi Kirkkonummi
Korpijaakko Tuomas maatalo- ja elämysyrittäjä, Lohja
Kujala Hannele sivistystoimenjohtaja Kirkkonummi
Kultavirta Auli sisätautilääkäri Pusula
Kylmäkorpi Petra testausasiantuntija Karkkila
Laakso Karoliina myyntijohtaja Karkkila
Lind Alekski KTM-opiskelija Lohja
Litja Pekka maatalousyrittäjä Vihti
Mäkinen Virpi perhehoitaja, kouluttaja Lohja
Nevalainen Merja johdon sihteeri, lähihoitaja Lohja
Nikula Timo maanviljelijä, agrologi Karkkila
Patinen Jussi kasvatustieteiden maisteri, luokanopettaja, Lohja
Paulomäki Annikki toimistos sihteeri Karkkila
Pursiainen Leevi yrittäjä Vihti

Putkonen-Hegazi Päivi toimistos sihteeri, maanviljelijä Vihtijärvi
Ruuhijärvi Juho diplomi-insinööri, maatalousyrittäjä Otalampi
Saario Anne assistentti Vihti
Saario Heidi toimitusjohtaja, yrittäjä Lohja
Salmenpohja Juhana maanviljelijä, diplomi-insinööri Nummi
Savelainen Hanna MMM, maatalousyrittäjä Lohja
Silfverberg Jari yrittäjä Hyvinkää
Skogberg Ville sähkölaitos asentaja Lohja
Synnerberg Susanna yrittäjä Lohja
Taberman Pirkko puutarhayrittäjä Lapinkylä
Toikka Pertti yrittäjä Karkkila
Tommila Eija perhekeskusten päällikkö, TtM Lohja
Åström Petteri maatilayrittäjä Lohja

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsevia 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:

Puheenjohtaja Nikola Annukka (2017-2020) hallintojohtaja, Kirkkonummi
Varapuheenjohtaja Perkola Tapio (2016-2019) palomestari, Lohja

Muut jäsenet:

Alinen Essi (2017-2020) matemaatikko, Kirkkonummi
Brofeldt Mika (2017-2020) markkinointipäällikkö, Karkkila
Eeva Leena (2018-2021) emäntä, Lohja
Ehrnsten Viveka (2017-2020) tuotantopäällikkö, Kirkkonummi
Eräketo Minna (2017-2020) esittelijä, Lohja
Fröberg Ingemo (2016-2019) maaseutuyrittäjä, Kirkkonummi
Halén-Heinonen Tuija (2016-2019) talouspäällikkö, Karkkila
Havulinna Virve* (2018-2021) yrittäjä, Vihti
Heikkilä Kaisa (2016-2019) farmaseutti, Lohja
Kaipainen Henrik (2016-2019) automekaanikko, Espoo
Karhu-Niemelä Anjushka* (2016-2019) tutkija, Lohja
Luoma Pekka (2017-2020) rehtori, Lohja
Malin Eliisa* (2017-2020) agronomi, Vihti
Malmström Sixten (2018-2021) osastopäällikkö, Kirkkonummi
Röykkä Maria (2017-2020) hankintalakimies, Helsinki
Saarela Sami (2018-2021) ekonomi, yrittäjä, Lohja
Salo Jussi (2018-2021) toimitusjohtaja, Kirkkonummi
Vasenius Petri (2018-2021) maanviljelijä, yrittäjä, Lohja
Vesämäki Olli-Pekka* (2016-2019) rakennusinsinööri, Kirkkonummi
Öhman Elena (2018-2021) KTM, DI-opiskelija, Espoo

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

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 keskuudesta 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 kaksi jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle 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:

Raine Jakka
Anne Saario
Annukka Nikola
Tapio Perkola
Pekka Hiidenheimo
Teija Ruotsi-Lampinen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2018.

Tarkastusvaliokunta

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

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioden 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:

Anjushka Karhu-Niemelä, puheenjohtaja
Virve Havulinna
Eliisa Malin
Olli-Pekka Vesamäki

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 3 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

Puheenjohtaja

Pekka Hiidenheimo

s. 1955

agronomi, maanviljelijä, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1995-, puheenjohtaja 17.12.2012-

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1981-

Aikaisemmat luottamustehtävät: Etelä-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2009-2016, Nummen Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 1990-1992, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1992-1994, Hämeen-Uudenmaan Lähivakuutus hallintoneuvoston puheenjohtaja 1995-2005, Tilasiemen Oy hallituksen puheenjohtaja 1998-2008, Agronomiliitto valtuuston jäsen 1999-2008, HYKS liittovaltuusto jäsen 1980-1984, HYKS hankintatoimikunta jäsen 1980-1984

Varapuheenjohtaja

Teija Ruotsi-Lampinen

s. 1966

KTM, accounting manager, Kirkkonummi

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 29.11.2007- , varapuheenjohtaja 19.12.2016-

Keskeinen työkokemus: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki palveluneuvoja / palvelupäällikkö 1992-1995, Pretax City Oy palvelujohtaja 1997-2008, Eaton Power Quality Oy accounting manager 2008-

Muut jäsenet

Tuomas Kekki

s. 1963

maatalous- ja metsätieteiden yo, maanviljelijä, toimitusjohtaja, Vihti

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1992-

Keskeinen työkokemus: yrittäjä 1987-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV hallituksen puheenjohtaja 2010-, Kaalintuottajat ry:n hallituksen asiantuntijajäsen, Expressi Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Merja Sarjanen

s. 1954

LL, työterveyshuollon erikoislääkäri, työterveyshuollon ylilääkäri, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1993-

Keskeinen työkokemus: Lohjan terveyskeskus vastaava työterveyslääkäri, apulaisyliääkäri 1980-1988, avohoidon ylilääkäri 1989–2000, HUS johtava työterveyslääkäri 2001-2002, Mehiläinen Lohja – Leppävaara vastaava työterveyslääkäri/yksikönjohtaja 2003-2011, Lohjan terveyskeskustyöterveyshuollon ylilääkäri 2011-

Jorma Taponen

s. 1950

metsätalousinsinööri, Karkkila

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 25.11.2008-25.10.2018

Keskeinen työkokemus: korjuuesimies, tiimiesimies, hankintaesimies

Metsähallitus, eläkkeellä 1.9.2015 alkaen

Pasi Vottonen

s. 1961

tradenomi (YAMK), kaupallinen johtaja, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 24.11.2010-,

varapuheenjohtaja 17.12.2012 – 19.12.2016.

Keskeinen työkokemus: Starckjohann myymälänjohtaja 1984-1994, RTV-

yhtymä myymäläpäällikkö 1994-1997, Starkki kenttäpäällikkö 1997-2001,

RTV-yhtymä aluejohtaja 2001-2016 ja kaupallinen johtaja 2016-

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, 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 riittävydestä 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 riskilimitit 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.

Hallituksen jäsenet toimitusjohtajaa lukuun ottamatta ovat riippumattomia.

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 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,9 %.

Pekka Hiidenheimo	14/14	100,0 %
Tuomas Kekki	14/14	100,0 %
Teija Ruotsi-Lampinen	12/14	85,7 %
Merja Sarjanen	13/14	92,8 %
Jorma Taponen	11/11	100,0 %
Pasi Vottonen	14/14	100,0 %

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 30.10.2018 saakka

Jarmo Viitanen

s. 1960

MMM, eMBA, toimitusjohtaja, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 10.2.2007-30.10.2018

Vastuualue: Pankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus: osastonjohtaja OKO-Yrityspankki 1992-2001, OKOn johtokunnan varajäsen 2001-2006, OKO-yrityspankkiliiketoiminta-alueen johtaja 2006-2007

Aikaisemmat luottamustehtävät: OKO Investointiluottopankki Oy, hallituksen jäsen 1996-1998, OP-Rahoitus Oy, hallituksen jäsen 1998-2002, OKO Venture Capital Oy, hallituksen jäsen 2000-2007, OKO Corporate Finance Oy, hallituksen jäsen 2006-2007, OP-Asuntoluottopankki Oyj, hallituksen jäsen 2007-2008

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV, hallituksen jäsen 2007-2018, OP-Eläkekassan ja OP-Eläkesäätiön hallituksen jäsen 2009-

Osuuspankin toimitusjohtaja 1.11.2018 alkaen

Markus Sillanaukee

toimitusjohtaja

s. 1977

KTM, eMBA, toimitusjohtaja, Lohja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.11.2018-,

Vastuualue: Pankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk /Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki /Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja /HA-liiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen

Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018
Keskeiset luottamustoimet: Helsingin Seudun Kauppakamari /Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö, hallituksen jäsen 2011-, Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen LKV 2014-,

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.

Markus Sillanaukee
toimitusjohtaja
s. 1977

KTM, eMBA, johtoryhmän jäsen 1.1.2011-, puheenjohtaja 1.11.2018-
Länsi-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: pankin kokonaisjohtaminen

Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk /Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki /Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja /HA-liiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018
Keskeiset luottamustoimet: Helsingin Seudun Kauppakamari /Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö, hallituksen jäsen 2011-, Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen LKV 2014-

Hanna Korhonen
henkilöstö- ja kehitysjohtaja
s. 1983

KTM, johtoryhmän jäsen 1.6.2016-

Vastuualue: henkilöstö, henkilöstön kehittäminen

Keskeinen työkokemus: rahoituspäällikkö Sampo Pankki Oyj 2007-2011, konttorinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2016, henkilöstö- ja kehitysjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016 -

Satu Laamanen
pankinjohtaja
s.1977

MMM, metsänhoitaja, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-

Vastuualue: henkilöasiakasrahoitus

Keskeinen työkokemus: Yhteyskeskus OPK, OP esimiesvalmennus Kainuun OP, Turun Seudun OP, Maa- ja metsätalousasiakkaat OPK 2001-2002, palvelualueen esimies Yritys, maksuliikepalvelut, Sijoitus-, talletus- ja korttipalvelut 2002-2006, kehityspäällikkö Rahoituspalvelut, OP Palvelut Oy 2006-2011, kehityspäällikkö Liiketoiminnan ohjaus, OP-Pohjola Osk 2011-2014, ryhmäpäällikkö Luotto- ja vakuuspalvelut OP Palvelut Oy 2014-2016, pankinjohtaja OP Länsi-Uusimaa 2016-,

Heikki Ropponen
Talous- ja riskienhallintajohtaja
s.1982
MMM, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-
Vastuualue: Talous- ja riskienhallinta
Keskeinen työkokemus: Yritys-/toimialatutkija OP-ryhmä 2009-2012,
Projektipäällikkö 2012-2013, Luottoriskipäällikkö Suur-Savon Osuuspankki
2013-2015, Riskienhallintapäällikkö OP Osuuskunta 2015-2018, Talous- ja
riskienhallintajohtaja OP Länsi-Uusimaa 2018-

Samu Rouhe
pankinjohtaja
s. 1975
Tradenomi, johtoryhmän jäsen 1.9.2014-
Vastuualue: yritysasiakkuudet
Keskeinen työkokemus: yhteyspäällikkö /myyntijohtaja Pohjola Vakuutus Oy
2001-2009, myyntijohtaja Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö 2009-2010,
myyntijohtaja/ yritysakuutus- ja rahoitusyhtiöpalvelut Pohjola Vakuutus Oy
2011-2014, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014 –

Oskar Salin
pankinjohtaja
s. 1965
FM, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-
Vastuualue: vaativa varainhoito, säästämis- ja sijoituspalvelut, lakipalvelut
Keskeinen työkokemus: sijoitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 1998–
Keskeiset luottamustehtävät: Uudenmaan Pääomarahasto hallituksen jäsen
2010 –

Tuomas Tyrsky
toimitusjohtaja, Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV
s. 1974
KTM, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-
Vastuualue: Kiinteistövälityspalvelut
Keskeinen työkokemus: business controller Pohjola Pankki Oyj 2006-2011,
myyntijohtaja/yksikönpäällikkö OP Vakuutus/OP-Pohjola 2011-2017,
toimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan OP-Kiinteistökeskus Oy LKV 2017-
Keskeiset luottamustehtävät: hallituksen jäsen YritysHelsinki 2011-2012,
vakuutusedustuslautakunnan jäsen sosiaali- ja terveysministeriö 2016-2017,
hallituksen puheenjohtaja Pori Jazz 66 Ry 2018-

Aarni Vuorikoski
Pankinjohtaja
s. 1977
Tradenomi, johtoryhmän jäsen 1.11.2018-
Vastuualue: HA Uudet ja keskitetysti vastuutetut asiakkuudet – päivittäiset
raha-asiat, vakuutus ja uusasiakashankinta
Keskeinen työkokemus: OP Länsi-Uusimaa sisäinen tarkastaja 2011-2013,
konttorinjohtaja Karkkila / Saukkola 2013-2016, pankinjohtaja 2016->

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön
hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2008 toiminut osuuspankin
tilintarkastajana ja KHT Juha-Pekka Mylén päävastuullisena tilintarkastajana
vuodesta 2014 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 2.050,00 euroa.

Hallituksen jäsenten kuukausipalkkio 440,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 460,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio/kuukausipalkkio 790,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 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.