

Selvitys Päijät-Hämeen 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.....	14
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	17
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
9	Palkitseminen.....	17
10	Sisäpiirihallinto	18
11	Yhteiskuntavastuu.....	18
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	18

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:

Jäsenalue 01 Heinola

Hirvikoski Liisa	Heinola
Hirvikoski Olli	Heinola
Latvanen Marko	Heinola
Mäkelä Sari	Heinola
Turve Heli	Heinola

Jäsenalue 02 Hollola

Hämäläinen Kristiina	Hollola
Lampi Pentti	Hollola
Lampola Mika	Hollola
Lehti Kaisa	Hollola
Markkola Aki	Hollola
Ruusunen Satu	Hollola
Sirola Matti	Hollola

Jäsenalue 03 Iitti

Finskas Antti	Iitti
Karjalainen Pia	Iitti
Peltola Anniina	Iitti

Jäsenalue 04 Lahti

Aitamurto Johanna	Lahti
Anttila Jussi	Lahti
Bruneau Milla	Lahti
Erviä Riitta	Lahti
Hahl Marko	Lahti

Halsti Risto	Lahti
Huttunen Salla	Lahti
Häyhä Noora	Lahti
Jarla Leena	Lahti
Karjalainen Pasi	Lahti
Keto Marja	Lahti
Kiljunen Raimo	Lahti
Knuutila Maaria	Lahti
Känkänen Kari	Lahti
Kärkinen Petra	Lahti
Kärkkäinen Paavali	Lahti
Lempinen Kari	Lahti
Mäkelä Risto	Lahti
Natunen Salla	Lahti
Ristkari Ulla	Hollola
Rostedt Juha	Lahti
Salmi Kari	Helsinki
Sipilä Niina	Hollola
Ulmanen Juha	Lahti
Vaara Kirsti	Lahti
Vahter Merja	Lahti
Valve Raisa	Lahti
Viinikka Anneli	Lahti

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

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

Puheenjohtaja

Kari Mika	toimialapäällikkö	Lahti	(2016 - 2019)
-----------	-------------------	-------	---------------

Varapuheenjohtaja

Warpenius Tarja	asiantuntija	Heinola	(2017 - 2020)
-----------------	--------------	---------	---------------

Muut jäsenet

Alinen Lasse	opettaja	litti	(2016 - 2019)
Forsman Raija	toimitusjohtaja	Lahti	(2016 - 2019)
Hyytiä Kari	työehtosihteeri	Lahti	(2018 - 2021)
Hämeenniemi Tiina	maanviljelijä	Heinola	(2016 - 2019)
Junnila Susanna	oik.kand.	Lahti	(2017 - 2020) */****
Kauppinen Matti	johtaja	Heinola	(2017 - 2020)
Keskinen Matti	metsätalousinsinööri	Lahti	(2017 - 2020)
Kivinen Kari	maanviljelijä	Hollola	(2017 - 2020)
Komu Pekka	kehittämispäällikkö	Lahti	(2016 - 2019) ***
Lahtinen Antti	kirkkoherra	Hollola	(2018 - 2021) ***

Metsola Jorma	myyntipäällikkö	Hollola	(2019 - 2021)
Mikkanen Anne	hankejohtaja	Lahti	(2017 - 2020) ***
Mäki-Reinikka Pekka	mmm, johtaja	Lahti	(2019 - 2021)
Nordlund Jyrki	kirkkoherra	liitti	(2016 - 2019)
Pietiläinen Pekka	liikkeenharjoittaja	Heinola	(2016 - 2019)
Rosendahl Risto	toimitusjohtaja	Lahti	(2016 - 2019)
Salo Anitta	toimistopäällikkö	Lahti	(2016 - 2019)
Siltanen Riitta	rehtori	Lahti	(2015 - 2018) **
Sipilä Ilkka	maanviljelijä	Hollola	(2016 - 2019)
Suhonen Kaarina	sairaanhoidtaja	Lahti	(2016 - 2019)
Söyriä Tatu	maanviljelijä	Hollola	(2018 - 2021)
Tarula Matti	maanviljelijä	liitti	(2016 - 2019)

* Hallintoneuvoston jäsen 11.12.2018 saakka

** Hallintoneuvoston jäsen 8.3.2018 saakka

*** Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

**** Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 11.12.2018 saakka

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 kahdesta neljään 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
- 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:

Alaluukas Essi, Lampi Pentti, Lempinen Kari, Kari Mika, Peltola Tuomo, Valve Raisa, Warpenius Tarja.

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 vähintään kaksi ja enintään 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:

Susanna Junnila (pj.), Komu Pekka, Lahtinen Antti, Mikkanen Anne

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 valmistele 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 24.1.2018 saakka

Pitkälä Jorma, s. 1952, yo, maamieskoulu, maakuntaneuvos, Lahti
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2011 – 12/2017.

Luottamustehtävät:

- Hämeenkosken kunta, valtuutettu 1981 - 2008, valtuuston puheenjohtaja 1997 - 2004, valtuuston varapuheenjohtaja 1996 - 1999, 2005 - 2008
- Päijät-Hämeen Maakuntavaltuusto, 1993 - 2008, puheenjohtaja 1997 - 2008
- Kymenlaakson Sähkö Oy, hallintoneuvoston jäsen 2004 - 2011, varapuheenjohtaja 2011 - 2013
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007 - 2011, hallituksen puheenjohtaja 2011 -
- OP Osuuskunta, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2008 - 2015, hallintoneuvoston jäsen 2009 - 2015

Puheenjohtaja 20.6.2018 alkaen, varapuheenjohtaja 20.6.2018 saakka

Alaluukas Essi, s. 1975, fil.maisteri, liiketoimintajohtaja, Hollola
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2016 alkaen, hallituksen varapuheenjohtaja 12/2017 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Lahti Travel Oy, toimitusjohtaja 2005 - 2010
- Lahden Alueen Kehittämissyhtiö Oy LAKES, toimitusjohtaja 2011 - 2012
- Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy, johtaja 2013 - 2017
- Rantalainen Oy, Lahti, 10/2017 -

Varapuheenjohtaja 20.6.2018 alkaen

Peltola Tuomo, s. 1957, asentaja-koneistaja, yrittäjä, Iitti
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2005 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Iitin Kymppikoneistus Oy, yrittäjä 1992 -

Luottamustehtävät:

- Iitin Kymppikoneistus Oy, toimitusjohtaja / hallituksen jäsen 1992 -

Muut jäsenet

Harmaakorpi Vesa, s. 1961, professori, Heinola
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 11.12.2018 saakka

Keskeinen työkokemus

- TKK, Lahden keskus projektipäällikkö 1.9.1997 - 31.12.1997
- TKK, Lahden keskus tutkimuspäällikkö 1.1.1998 - 31.12.1999

- TKK, Lahden keskus apulaisjohtaja 1.1.1999 - 18.9.2001
- TKK, Lahden keskus vs. johtaja 19.9.2001 - 12.9.2002
- Teknillinen korkeakoulu, Lahden keskus erikoistutkija 13.9.2002 - 31.5.2004
- Lappeenrannan teknillinen yliopisto - tutkimusjohtaja 1.6.2004 - 31.10.2004
- Lappeenrannan teknillinen yliopisto - professori 1.11.2004 -
- Lappeenrannan teknillinen yliopisto, tuotantotalouden tiedekuntadekaani 1.3.2011 - 30.9.2014
- Lahden ammattikorkeakoulu va. rehtori, toimitusjohtaja 16.8.2017-

Luottamustehtävät:

- Amiedu, johtokunnan jäsen 2013 - 2014
- Digile Oy (SHOK) hallituksen jäsen 2013-2015
- Digile Oy (SHOK) hallituksen varapuheenjohtaja 2015 - 2016
- Track and Field Finland Oy hallituksen puheenjohtaja 2013 -
- Innave Oy hallituksen puheenjohtaja 3.1.2007 -
- Susinno Oy hallituksen puheenjohtaja 19.7.2008 -
- Suomen Urheiluliitto (SUL) puheenjohtaja 1.1.2013 -
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, hallintoneuvoston jäsen 2017

Junnila Susanna, s. 1973, asianajaja, varatuomari, Lahti
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 11.12.2018 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Asianajotoimisto Matti Kataja Ky, lakimies 1999 – 2004
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankkilakimies 07/2004 – 09/2005
- Asianajotoimisto Matti Kataja Ky, lakimies 2005 – 2011
- Asianajotoimisto Matti Kataja Ky, asianajaja 2011 -

Lilja Mervi, s. 1954, kirjuri, yrittäjä, Nastola
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2008 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Nastolan Kirja ja Lelu, yksityisyrittäjä 1998 - 2012

Luottamustehtävät:

- Nastolan kunta, valtuutettu 2009 - 2015, sivistyslautakunnan jäsen 2009 - 2015
- Päijät-Hämeen Koulutus konserni, tarkastuslautakunnan jäsen 2013 - 2017
- Nastolan seurakunta, kirkkoneuvoston jäsen 2011 - 2014
- Nastolan Yrityspalvelu Oy, hallituksen varapuheenjohtaja / jäsen 2010 – 2017.

Pyysing Anssi, s. 1967, restonomi, yksityisyrittäjä, Lahti
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2011 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Teerenpeli Yhtiöt Oy, yrittäjä / toimitusjohtaja 1994 -

Luottamustehtävät:

- Pienpanimoliitto ry, hallituksen jäsen

- Lahti City ry, hallituksen jäsen
- As Oy Hämeennurkka, hallituksen puheenjohtaja
- Päijät-Hämeen Viljaklusteri, ohjausryhmän jäsen
- Juanes Oy, hallituksen jäsen

Valonen Kari, s. 1959, MMM, agronomi, mehiläistarhaaja, Hollola
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 2009 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- maaseutuyrittäjä 1985 -

Luottamustehtävät:

- Lahden Suunnistajat -37 ry, hallituksen puheenjohtaja 2010 - 2013, hallituksen jäsen 2014 - 2015
- Osk Maakunnan hunaja, hallituksen jäsen

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

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 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 puskurituloitteen 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 toteuttamisesta 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 toimisopimuksen 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 pitkäjärjestyksellä. 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 toimisuhte. 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 jäsenistä riippumattomia ovat:

Essi Alaluukas, Vesa Harmaakorpi, Susanna Junnila, Mervi Lilja, Tuomo Peltola, Kari Valonen.

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 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 %.

Hallituksen kokouksiin osallistuminen jäsenittäin: Essi Alaluukas 11 krt, Vesa Harmaakorpi 9 krt, Susanna Junnila 1 krt (18.12.2018), Mervi Lilja 10 krt, Tuomo Peltola 11 krt, Anssi Pyysing 10 krt, Kari Valonen 11 krt.

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:

Laine Timo, s. 1959, kauppaneuvos, OTK, varatuomari, eMBA, toimitusjohtaja, Lahti
Päijät-Hämeen Osuuspankin hallituksen jäsen 1997 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- Postipankki, esimiesharjoittelija/lakimies 1985 - 1987
- Turun Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1987 - 1988
- Janakkalan Osuuspankki, pankinjohtaja 1988 - 1990
- Tampereen Seudun Osuuspankki, aluejohtaja 1990 - 1994
- Valkeakosken Osuuspankki, toimitusjohtaja 1994 - 1996
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, toimitusjohtaja 1997 -

Luottamustehtävät:

- Kiinteistö Oy Lahden Trio, hallituksen jäsen 1997 – 2015
- Päijät-Hämeen OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja 1999 –
- Etelä-Suomen OP-liitto, hallituksen jäsen 2003 - 2008, varapuheenjohtaja 2011 – 2015
- OP-Henkivakuutus Oy, hallituksen jäsen 2009 – 2014
- Lahden kauppakamari, hallituksen jäsen 2002 - 2006, hallituksen puheenjohtaja 2003 – 2006
- Hämeen kauppakamari, vaalivaliokunnan puheenjohtaja 2007 - 2013, hallituksen jäsen 2013 –
- Suomen Kulttuurirahasto, Päijät-Hämeen hoitokunnan jäsen 2009 – 2017
- Lahden Seudun Kehitys LADEC Oy, hallituksen varapuheenjohtaja 2013 – 2016

- OP Osuuskunta, hallintoneuvoston jäsen 2016 –
- OP Osuuskunta, riskienhallintavaliokunta, asiantuntijajäsen 2016 – 2017
- OP Osuuskunta, työvaliokunta, 2017 -

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.

Laine Timo, s. 1959, kauppaneuvos, OTK, varatuomari, eMBA, toimitusjohtaja, Lahti
Päijät-Hämeen Osuuspankin johtoryhmän jäsen vuodesta 1997 vastuualueena pankin yleisjohto.

Keskeinen työkokemus:

- ks. kohta osuuspankin toimitusjohtaja

Luottamustehtävät:

- ks. kohta osuuspankin toimitusjohtaja

Wederhorn-Liiri Ulla, s. 1955, varatoimitusjohtaja, ekonomi, Lahti
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2011 vastuualueena varallisuudenhoitopalvelut, mukaan lukien lainopilliset palvelut, henkilöstön ja pankin kehittämiseen liittyvät tehtävät sekä markkinointi ja viestintä.
Johtoryhmän jäsen 28.2.2018 saakka.

Keskeinen työkokemus:

- Kansallis-Osake-Pankki, esimiesharjoittelija/kouluttaja 1980 - 1984, johtaja (Kouvola) 1984 - 1994
- Merita, voimavarajohtaja (Itä-Suomen piiri) 1994 - 1996
- Nordea, paikallisjohtaja (Lahti) 1996 - 2008, Private Banking Management Partner 2008 - 2009, Head of Private Banking Risk Management, Credits and Administrative Support 2009 - 2011
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankinjohtaja/varatoimitusjohtaja 2011 -

Luottamustehtävät:

- OP-Rahastoyhtiö, hallituksen jäsen 2012 – 2015

Aalto Sirpa, s. 1966, pankinjohtaja, yo-merkonomi, litti
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2015 vastuualueena pankin taloushallinto, tasehallinta/markkinariskit, maksuvalmius ja kiinteistöt.

Keskeinen työkokemus:

- Päijät-Hämeen Osuuspankki, talouspäällikkö 2004 - 2009, hallintopäällikkö 2009 - 2012, pankinjohtaja 2012 -

Luottamustehtävät:

- Veikko ja Aune Peltolan Säätiö, hallituksen jäsen 2000 -
- Kiinteistö Oy Heinolan Poppeli, hallituksen puheenjohtaja 2011 -

- Kiinteistö Oy Nastolan Nappi, hallituksen jäsen 2013 -
- Kiinteistö Oy Liiketalo, hallituksen jäsen 2013 -
- Kiinteistö Oy Lahden Trio, hallituksen jäsen 2015 -
- Päijät-Hämeen OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen 2015 -

Hokkanen Petri, s. 1964, pankinjohtaja, hallintotieteiden maisteri, eMBA, Riihimäki

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2011 vastuualueena pankin yrityspalvelut.

Keskeinen työkokemus:

- Talousosuuspankki, työryhmän esimies 1991
- Suomen Säästöpankki SSP Oy, pankinjohtaja, tulosityksikön johtaja 1991 - 1994
- Omaisuudenhoitoyhtiö Arsenal Oyj, asiakasvastaava rahoituspäällikkö, luotto- ja kiinteistöryhmän jäsen 1994 - 1997
- Hyvinkään-Riihimäen talousalueen yrityspalvelun kuntayhtymä, toimitusjohtaja 1997 - 2001
- Kärkölän Osuuspankki, toimitusjohtaja 2001 - 2011
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen 2011 -

Luottamustehtävät:

- SVUL:n Lahden piirin tukiyhdistys ry, hallituksen jäsen 2017
- Midinvest Fund PH I Ky pääomasijoitusrahasto, sijoitusneuvoston varapuheenjohtaja 2011-
- Lahden Hallituspartnerit ry, hallituksen jäsen 2011 -
- Lahden alueen uusyrityskeskus ry, hallituksen jäsen 2011 - 2014
- Hämeen kauppakamari, finanssivaliokunnan jäsen 2011 -
- Päijät-Hämeen OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen 2004 -2011

Jahkonen Eetu, s. 1988, riskienhallintajohtaja, KTM, Hämeenlinna

Johtoryhmän jäsen 2017 alkaen

Keskeinen työkokemus:

- OP-Pohjola osk, yritystutkija 2013 - 2014
- Turun Seudun Osuuspankki, yritysanalyttikko, luottojohtaja 2014 - 2017
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, riskienhallintajohtaja 2017 -

Luottamustehtävät:

- Hämeen kauppakamari, Kaupan valiokunnan jäsen 2018 -

Laine-Paajanen Raija, s. 1962, pankinjohtaja, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA, Lahti Johtoryhmän jäsen vuodesta 2005 vastuualueena henkilöasiakaspalvelut, konttoriverkosto ja vahinkovakuutus.

Keskeinen työkokemus:

- Osuuspankkien Keskusliitto, esimiesharjoittelija 1987 - 1988
- Lohjan Seudun Osuuspankki, konttorinjohtaja 1988 - 1993
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankki, pankinjohtaja 1993 - 1999, johtoryhmän jäsen 1995 - 1999
- Päijät-Hämeen Osuuspankki, pankinjohtaja 1999 - johtoryhmän jäsen 2005 -
- Päijät-Hämeen OP-Kiinteistökeskus Oy, toimitusjohtaja, OTO 2015 -

Luottamustehtävät:

- OP-Asuntoluottopankki Oyj, hallituksen jäsen 2000 - 2005

- OP-Kotipankki Oyj, hallituksen jäsen 2010 - 2014
- Päijät-Hämeen OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen 2000 - 2015

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.

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö KHT-yhteisö Ernst & Young Oy on vuodesta 2012 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jari Havukainen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2012 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 2000,00 euroa.
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 475,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 800,00 euroa.
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.