

Selvitys Kainuun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	7
	Tarkastusvaliokunta	8
5	Hallitus	9
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	17
8	Taloudellinen raportointiprosessi	18
9	Palkitseminen.....	18
10	Sisäpiirihallinto	18
11	Yhteiskuntavastuu	18
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	18

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 31.12.2017 tilanteessa 167 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 kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2015 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2015-2021:

Jäsenalue 01 Kajaani – Vuolijoki

Haataja Jani, yrittäjä, Kajaani
Heikkinen Seija, myyntineuvottelija, Kajaani (31.10.2017 saakka)
Heikkinen Setti, urakoitsija, eläkeläinen, Kajaani
Immonen Kauko, eläkeläinen, Kajaani
Immonen Marjatta, yrittäjä, eläkeläinen, Kajaani
Jokelainen Alpo, diplomi-insinööri, maakuntaneuvos, Kajaani
Jokelainen Esa, yrittäjä, Kajaani
Juppi Tuula, myyjä, Kajaani
Kananen Hilka, diakonissa, eläkeläinen, Kajaani
Kempainen Hannu, terveyskeskuslääkäri, Kajaani
Kilpeläinen Turo, rehtori, toimitusjohtaja, Kajaani
Komulainen Päivi, maatalousyrittäjä, Kajaani
Kopperoinen Juuso, yrittäjä, Kajaani
Kyllönen Sari, laskentasihteeri, Kajaani
Lehtinen Heli, yrittäjä, Kajaani
Pyykkönen Inna, yrittäjä, Kajaani (31.10.2017 alkaen)
Roivainen Suvi, lähihoitaja, Kajaani
Tenkula Erkki, yrittäjä, yrityskummi, Kajaani
Väisänen Marja, palvelukotiohjaaja, lähihoitaja, Kajaani
von Bell Aarno, kunnallisneuvos, Kajaani

Jäsenalue 02 Sotkamo

Kemppainen Helmi, kodinhoitaja, eläkeläinen, Sotkamo
Komulainen Jani, luokanopettaja, Sotkamo
Korhonen Päivi, opiskelija, Sotkamo
Lukkari Juho, lähihoitaja, ensihoitaja, Sotkamo
Mähönen Sami, avainasiakaspäällikkö, Sotkamo
Rusanen Veikko, agrologi, eläkeläinen, Sotkamo
Tervo Niina, yrittäjä, Sotkamo
Väisänen Unto, luokanopettaja, Sotkamo

Jäsenalue 03 Hyrynsalmi - Ristijärvi

Heikura Maija Liisa, farmaseutti, Hyrynsalmi
Hiltunen Matti, liikkeenharjoittaja, Hyrynsalmi
Karppinen Leila, maanviljelijä, Ristijärvi
Niskanen Maija, kirjastotoimenjohtaja, Hyrynsalmi (23.3.2017 saakka)
Pyykkönen Juho, maanviljelijä, Ristijärvi
Romppainen Jouni, rakennusmestari, Hyrynsalmi (23.3.2017 alkaen)

Jäsenalue 04 Vaala

Kilpeläinen Mikko, toimitusjohtaja, kauppiasyrittäjä, Vaala
Leinonen Samuli, maanviljelijä, Vaala
Virkkunen Arja, lehtori, Vaala

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston 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:

Auno Päivi, 57, lehtori, Kajaani
Hakkarainen Marja, 48, projektipäällikkö, Sotkamo
Huotari, Juha, 40, toimitusjohtaja, Kajaani
Huusko Tero, 44, maanviljelijä, Sotkamo
Jaaranen Timo, 65, toimitusjohtaja, Sotkamo
Junttila Jani, 42, yrittäjä, Kajaani
Karhunsaaari Kaija, 54, taloussihteeri, Sotkamo
Keränen Hannu, 62, maanviljelijä, Ristijärvi
Kinnunen Pekka, 62, lääkäri, Sotkamo (23.3.2017 saakka)
Korhonen Ari, 38, maanviljelijä, Sotkamo
Korhonen Jouko, 51, toimitusjohtaja, Sotkamo (23.3.2017 alkaen)
Laitinen Kauko, 67, lehtori, Vaala (23.3.2017 saakka)
Lehmusvuori Heli, 37, kehitysjohtaja, Sotkamo (23.3.2017 alkaen)
Lukkari Seppo, 57, lääkintälaitemekaanikko, Sotkamo
Malinen Pentti, 61, maakuntajohtaja, Kajaani

Moilanen Sirpa, 60, kirjanpitäjä, Sotkamo
Mäkeläinen Veli-Pekka, 53, rehtori, Hyrynsalmi
Määttä Jukka, 52, maanviljelijä, Vaala (23.3.2017 alkaen)
Niskanen Maija, 57, kirjastotoimenjohtaja, Hyrynsalmi (23.3.2017 alkaen)
Paavilainen Kari, 59, toiminnanjohtaja, Hyrynsalmi (23.3.2017 saakka)
Pehkonen Marja, 58, yrittäjä, Kajaani
Pärkkä Leena-Kaisa, 63, kotitalousopettaja, Vaala
Rautiainen Taru, 48, sairaanhoitaja, Kajaani
Rimpiläinen Esa, 36, yrittäjä, Kajaani
Tolonen Jari, 53, kaupunginjohtaja, Kajaani
Tolonen Markku, 66, käyttöpäällikkö, Kajaani
Tuomainen Leena, 65, yrittäjä, Kajaani (23.3.2017 saakka)
Valtanen Tapio, 54, ensihoidon esimies, Kajaani / Vuolijoki

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa 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.

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:

Veli-Pekka Mäkeläinen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
Eero Hagrén, hallituksen puheenjohtaja
Kaija Karhunsaaari, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Samuli Leinonen, edustajiston jäsen
Sami Mähönen, edustajiston jäsen
Mervi Väisänen, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2017.

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 huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyyttä 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:

Päivi Auno, puheenjohtaja

Juha Huotari

Sirpa Moilanen

Leena-Kaisa Pärkkä

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2017.

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

Hagrèn Eero

s. 1950

Koulutus: DI

Ammatti: toimitusjohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin hallituksessa vuodesta 2002

Keskeinen työkokemus: Exens Development Oy:n toimitusjohtaja vuodesta 1992, Valmet Automation Oy:n T&K-päällikkö, suunnittelupäällikkö ja projektipäällikkö 1974-1992.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Exens Development Oy:n hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2001-, Kitworks Oy Ltd:n hallituksen jäsen 2012-2015, Kainuun OP-Liiton hallituksen puheenjohtaja 2010-, Kainuun Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2009-.

Varapuheenjohtaja

Mervi Väisänen

s. 1963

Koulutus: KTM

Ammatti: liiketalouden lehtori

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 1.6.2015 alkaen

Keskeinen työkokemus: Kajaanin Kauppaoppilaitoksen tuntiopettaja 1989-1992, Hotelli Tuliketun myyntipäällikkö 1993-1994, East-Valley Oy:n yrittäjä 1995-1997, Kajaanin ammattikorkeakoulun lehtori 1997-, Vuokatin Arvokiinteistöt Oy:n yrittäjä 2002-.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OP osk:n hallintoneuvoston jäsen 2010-, OP osk:n hallintoneuvoston strategiatyöryhmän jäsen 2011-2012, OP osk:n hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2012 -, OP osk:n palkitsemisvaliokunnan jäsen 2013-, OP osk:n hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja 2013 -, OP osk:n keskusyhteisökonsernin nimitysvaliokunnan jäsen 2013-, OP tutkimussäätiön sekä Kyösti Haatajan säätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2013 -, OP-Eläkekassan edustajiston jäsen 2014-, OP-Eläkesäätiön hallintoneuvoston jäsen 2014- ja puheenjohtaja 2015-, Sotkamon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 1995-2010, Sotkamon Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2010-2013, Sotkamon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2013-2015.

Muut jäsenet

Hatva Teuvo

s. 1968

Koulutus: HTM

Ammatti: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 19.11.2012 alkaen

Keskeinen työkokemus: Maatila Majjalan maaseutuyrittäjä 1988-, Pro Agria Oulun yritysneuvoja 2005-2008, Kainuun/Koillismaan elinkeinokalatalous 2008-2013.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Hatvan halli Ay:n toimitusjohtaja 1996-2017, Metsäliiton hallintoneuvoston jäsen 2008-, Kajaanin seudun Mhy:n hallituksen jäsen 2008-2010, Kajaanin kaupunginvaltuuston jäsen 2012-, Kajaanin kaupunginhallituksen varajäsen 2013-2016, Kajaanin kaupunginhallituksen puheenjohtaja 2017-, Riihipiha -säätiön hallituksen jäsen, Kainuun maa- ja metsäsäätiön hallituksen jäsen vuoteen 2017 asti.

Mustonen Juha

s. 1958

Koulutus: Agronomi, MMM

Ammatti: maaseutuyrittäjä

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin hallituksen jäsen 30.11.2015 alkaen

Keskeinen työkokemus: Maanviljelijä ja maaseutuyrittäjä 1986-, Vuokatin kotitalousoppilaitos, tuntiopettaja 1988-1992 ja vs. rehtori 1990 -1991, Helsingin yliopiston tutkimusassistentti 1985-1986, Maatalouden tutkimuskeskuksen tutkija 1982.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Sotkamon Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 1996-2001, Sotkamon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 1997-2011, Sotkamon Osuuspankin nimitysvaliokunnan ja hallintoneuvoston puheenjohtaja 2011-2015, Kainuun Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 15.6.2015-30.11.2015.

Tolonen Ritva

s. 1959

Koulutus: KM, yo-merkonomi

Ammatti: luokanopettaja

Kotipaikka: Ristijärvi

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 14.12.2010 alkaen

Keskeinen työkokemus: Ristijärven kunnan luokanopettaja 1997-,

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Jokikylän vesihuolto Oy:n toimitusjohtaja, Ristijärven kunnanvaltuuston puheenjohtaja 2017-, Kainuun maakuntahallituksen varajäsen 2017-.

Välinen Pekka

s. 1950

Ammatti: maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Vaala

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 14.12.2010 alkaen

Keskeinen työkokemus: Väliksen tilan maatalousyrittäjä 1980-.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Rokua-Paljakan metsänhoitoyhdistyksen hallituksen puheenjohtaja 2005, Luomuliiton hallituksen jäsen 2005-2017, Vaalan kunnanvaltuuston puheenjohtaja 2017-.

Perätalo Teuvo

toimitusjohtaja

s. 1963

Koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 1.3.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Kainuun Osuuspankin toimitusjohtaja 1.3.2017 alkaen, Pudasjärven Osuuspankin toimitusjohtaja 21.10.2005-28.2.2017, pankinjohtaja 2000-2005 ja pankkilakimies 1988-2000.

Keskeiset luottamustoimet: Oulun kauppakamarin Kajaanin

Kauppakamariosaston hallituksen jäsen ja Kainuun OP-Liiton hallituksen jäsen, OP-Kiinteistökeskus Kainuu Oy:n hallituksen jäsen 27.4.2017 lukien ja hallituksen puheenjohtaja 23.5.2017 lukien.

Rytivaara Seppo

toimitusjohtaja, kauppaneuvos

s. 1954

Koulutus: FM, eMBA, yo-merkonomi

Kainuun Osuuspankin hallituksessa 2007- 1.3.2017

Keskeinen työkokemus: Kainuun Osuuspankin toimitusjohtaja 2007-2017

Raahen Seudun Osuuspankin toimitusjohtaja 1995-2007, Kainuun

Osuuspankin aluejohtaja 1989-1995, Osuuspankkien Keskusliiton

aluemarkkinointipäällikkö 1988-1989, Raahen Seudun Osuuspankin

toimistopäällikkö ja markkinointipäällikkö 1984-1988, Osuuspankkien

Keskusliiton esimiesharjoittelija 1983-1984.

Keskeiset luottamustoimet: Kajaanin Kauppakamariosaston hallituksen jäsen, Kainuun Osuuspankkiliiton hallituksen jäsen, Pellervo-Seuran valtuuskunnan varapuheenjohtaja, OP-Kiinteistökeskus Kainuu Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2008-27.4.2017.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja osuuspankin sääntöjen 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 riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti

- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

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

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

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

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

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde, taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

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 riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Hallituksen puheenjohtaja Hagrén Eero
Hallituksen varapuheenjohtaja Väisänen Mervi
Hallituksen jäsen Hatva Teuvo
Hallituksen jäsen Mustonen Juha
Hallituksen jäsen Tolonen Ritva
Hallituksen jäsen Välinen Pekka

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 16 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 99 %.

Hallituksen jäsenten osallistuminen kokouksiin henkilöittäin:
(osallistumiskerrat/kokousten lukumäärä)

Hagrén Eero (16/16)
Hatva Teuvo (16/16)
Mustonen Juha (16/16)
Perätalo Teuvo (14/14)
Rytivaara Seppo (2/2)
Tolonen Ritva (16/16)
Väisänen Mervi (15/16)
Välinen Pekka (16/16)

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Perätalo Teuvo
s. 1963

Koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Tehtävä: toimitusjohtaja 1.3.2017 alkaen

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen ja puheenjohtaja 1.3.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Katso kohta Hallitus.

Keskeiset luottamustoimet: Katso kohta Hallitus.

Rytivaara Seppo
s. 1954

Koulutus: FM, eMBA, yo-merkonomi

Tehtävä: toimitusjohtaja, 2007- 1.3.2017

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen ja puheenjohtaja 2007-1.3.2017

Keskeinen työkokemus: Katso kohta Hallitus.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Katso kohta Hallitus.

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.

Perätalo Teuvo

s. 1963

Koulutus: oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Tehtävä: toimitusjohtaja 1.3.2017 alkaen

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen ja puheenjohtaja 1.3.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Katso kohta Hallitus.

Keskeiset luottamustoimet: Katso kohta Hallitus.

Rytivaara Seppo

s. 1954

Koulutus: FM, eMBA, yo-merkonomi

Tehtävä: toimitusjohtaja, 2007- 1.3.2017

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen ja puheenjohtaja 2007-1.3.2017

Keskeinen työkokemus: Katso kohta Hallitus.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Katso kohta Hallitus.

Karjalainen Minna

s.1966

Koulutus: yo-merkonomi, MTT

Tehtävä: pankinjohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen 1.9.2017 lukien

Keskeinen työkokemus: Suomen Säästöpankki SSP Oy Kainuun yrityspankin monipalvelija 1988-1994, Postipankki Oy yritys- ja investointipankin rahoitussihteeri 1994-1995, Säästöpankki Optian palvelupäällikkö 1996-2003, Sotkamon osuuspankin asiakkuuspäällikkö sekä johtoryhmän jäsen 2003-2015, Kainuun Osuuspankin pankinjohtaja 2015-.

Karttunen Juhajouni

s. 1962

Koulutus: Yo-merkonomi, eMBA

Tehtävä: varatoimitusjohtaja

Kotipaikka: Sotkamo

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen 1.6.2015-31.12.2017

Keskeinen työkokemus: Kainuun Osuuspankin perhepankkiiri 1988-1989, Sotkamon Osuuspankin pankinjohtaja 1989-1997, Sotkamon Osuuspankin toimitusjohtaja 1997- 2015, Kainuun Osuuspankin varatoimitusjohtaja 2015-2017.

Keskeiset luottamustoimet: Kuhmon OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallituksen jäsen 1997-2008, OP-Kiinteistökeskus Kainuu Oy:n hallituksen jäsen 2008-.

Kokkonen Olli

s. 1980

Koulutus: KTM

Tehtävä: pankinjohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen 1.9.2017 alkaen

Keskeinen työkokemus: Koillis-Savon Osuuspankin sijoitusasiantuntija

28.2.2006-5.12.2006, Kainuun Osuuspankin OP-Private -asiantuntija

7.12.2006-31.8.2008, Kainuun Osuuspankin sijoituspäällikkö 1.9.2008-

30.6.2010, Kainuun Osuuspankin sijoitusjohtaja 1.7.2010-30.8.2017, Kainuun

Osuuspankin pankinjohtaja 1.9.2017-

Keskeiset luottamustoimet: Kainuun Osakesäästäjien hallituksen jäsen.

Mikkonen Pertti

s. 1962

Koulutus: merkonomi

Tehtävä: riskienhallintajohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen vuodesta 2003 alkaen

Keskeinen työkokemus: Kainuun Osuuspankin konttorinhoitaja 1988-1989,

perhepankkiiri 1989-1991, rahoituspäällikkö 1991-1995, toimistopäällikkö

1995-2002, hallintopäällikkö 2003-2008, pankinjohtaja 2008-2015, Kainuun

Osuuspankin toimitusjohtajan varamies 2011-2015, hallintojohtaja 2015-2017,

riskienhallintajohtaja ja toimitusjohtajan varamies 1.1.2018 lukien

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OP-Kiinteistökeskus Kainuu Oy:n

hallituksen jäsen 2011-, Kainuun Osuuspankkitalo Oy:n hallituksen jäsen

2008-, Ylä-Kainuun metsänhoitoyhdistyksen hallituksen jäsen 2013-2016,

Ylä-Kainuun metsänhoitoyhdistyksen varapuheenjohtaja 2017-.

Wallenberg Hanna

s. 1979

Koulutus: KTM, eMBA, APV2

Tehtävä: pankinjohtaja

Kotipaikka: Kajaani

Kainuun Osuuspankin johtoryhmän jäsen, perhevapaalla

Keskeinen työkokemus: Nordea Pankin/ Merita Pankin kesätyöntekijä 1999-

2002, Keski-Pohjanmaan korkeakoulun ja Haapajärven ammatti-instituutin

laskentatoimen lehtori 2004-2005, Pyhäjärven Osuuspankin myyntipäällikkö

2005-2008, Kainuun Osuuspankin sijoituspäällikkö 2008-2009, myyntijohtaja

2009-2011, pankinjohtaja 2011-,

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Vuodesta 2015 alkaen Kainuun Osuuspankin tilintarkastajana on toiminut KHT Antti Kääriäinen ja varalla KPMG Oy Ab, KHT-yhteisö.

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 vuosipalkkio 19.500 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio on 8.880 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 310 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.