

Selvitys Pohjois-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta	10
6	Hallitus.....	11
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	17
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	20
9	Taloudellinen raportointiprosessi	20
10	Palkitseminen	20
11	Sisäpiirihallinto.....	21
12	Lähipiiriliiketoimet	21
13	Vastuullinen toiminta.....	21
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	21

OP-Julkinen
31.3.2021

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten 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 selvitystilanteen estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajiston kokous

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Jäsenalue 01 Eteläinen

Alanne Helena, Leppävirta
Aro Jorma Johan, Varkaus
Huovinen Tommi Juhani, Varkaus
Hynninen Kati Emilia, Varkaus
Jetsonen Anja, Suonenjoki
Kilpeläinen Juha, Varkaus
Kivi Ismo, Varkaus
Laitinen Reijo, Suonenjoki
Putkonen Pekka, Suonenjoki
Semi Matti, Varkaus
Suna Sassa Jessika, Varkaus
Tarvus Katri, Leppävirta (edustajiston jäsen 10.3.2020 alkaen)
Tuomainen Aku, Leppävirta
Tuunanen Jarkko, Kuopio
Varpunen-Aalto Soile, Varkaus (edustajiston jäsen 10.3.2020 asti)

Jäsenalue 02 Keskinen

Airaksinen Olavi, Kuopio
Auvinen Harri, Kuopio
Backnäs Teemu, Kuopio
Haapakorva Antti, Kuopio (edustajiston jäsen 3.6.2020 alkaen)
Heikkonen Pauli, Kuopio
Iskala Jonna, Siilinjärvi (edustajiston jäsen 3.6.2020 asti)
Kaartinen Tiina, Kuopio

OP-Julkinen
31.3.2021

Kapanen Satu, Kuopio (edustajiston jäsen 3.6.2020 asti)
Kiianlinna Liisa, Kuopio
Korhonen Anja, Kuopio (Juankoski)
Korhonen Timo, Rautavaara
Korkalainen Simo Antero, Kuopio (Nilsinä)
Koskinen Allu, Kuopio
Leskinen Jaakko Juhani, Rautavaara
Lösönen Jouko, Kuopio (Juankoski)
Mattila Reijo, Kuopio
Miettinen Markku, Kuopio (edustajiston jäsen 3.6.2020 alkaen)
Mustonen Timo, Kaavi
Nykänen Jarmo, Kuopio (Juankoski)
Oikarinen Henna Karoliina, Kuopio (Nilsinä)
Oinonen Erkki, Kuopio
Pehkonen Pekka, Kuopio (Säyneinen)
Plaketti Jukka, Kuopio (Nilsinä)
Pulkkinen Matti, Kuopio
Reijonen Minna Helmi, Kuopio
Rossi Markku, Kuopio
Savolainen Juhani, Kuopio (Nilsinä)
Savolainen Leila, Kuopio
Tiilikainen Hilikka Hannele, Kaavi
Virtanen Erkki, Kuopio
Väänänen Katri, Kuopio
Väätäinen Eeva, Kuopio (Nilsinä)
Wetzell Eero, Kuopio

Jäsenalue 03 Pohjoinen

Haanketo Maikki, Iisalmi
Karakainen Jari, Iisalmi
Moilanen Kaija Anneli, Lapinlahti
Pulkka Juho, Iisalmi (edustajiston jäsen 3.6.2020 alkaen)
Pulkkinen Eero, Iisalmi
Ryhänen Jukka, Iisalmi (edustajiston jäsen 20.8.2020 asti)
Rönkkö Jani, Iisalmi
Rönkkö Kullervo, Iisalmi
Rönkkö Outi, Lapinlahti
Saarelainen Janne, Lapinlahti
Sarvela Antti, Iisalmi (edustajiston jäsen 3.6.2020 asti)
Sirviö Perttu, Iisalmi (edustajiston jäsen 20.8.2020 alkaen)
Åhman Kati, Iisalmi

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajana 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 hallintoehkölöiden osaamisen kehittämisohjelma.

OP-Julkinen
31.3.2021

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Valaja Juha, Varkaus, s. 1959, diplomi-insinööri, eMBA, projektijohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2017, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-14.6.2019, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 14.6.2019-, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 14.6.2019-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Oy U-Cont Ltd:n hallituksen jäsen, Varkauden siviili-ilmailusäätiö sr:n hallituksen puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Miettinen Hannu, Kuopio, s. 1955, kansakoulu, aluejohtaja (el.)
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Muut jäsenet

Airas Rauno, Kuopio, s. 1954, vastaanottovirkailijan koulutus, aluepäällikkö (el.)
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Maakunnan yhteistyöryhmän 3. varapuheenjohtaja, Pesäpalloliitto ry:n johtokunnan jäsen ja Itäisen alueen johtoryhmän puheenjohtaja, Kuopion Energia Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja

Hirvonen Ossi, Kuopio, s. 1953, filosofian maisteri
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-, Pohjois-Savon Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2014-28.11.2019
Muut keskeiset luottamustehtävät: Nilsin kaupungin pääluottamusmies Akava ja Juko, Kuopion kaupungin luottamusmies

Immonen Anne, Leppävirta, s. 1967, yo, viljelijä, metsätalousinsinööri, tradenomi AMK, taimitarhapäällikkö
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen Metsätaimituottajat ry:n varapuheenjohtaja ja hallituksen jäsen 2014-2018, Suomen Metsätaimituottajat ry:n hallituksen jäsen 2019-, Asunto Oy Leppävirran Jyrkänparras hallituksen jäsen

Iskala Jonna, Siilinjärvi, s. 1983, sairaanhoitaja/terveydenhoitaja AMK, terveystieteiden maisteri, osastonhoitaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2020, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Siilinjärven kunnan varavaltuutettu, Siilinjärven kunnan teknisen lautakunnan jäsen

Jalkanen Tuula, Suonenjoki, s. 1959, FM, lukion rehtori ja koulutusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
31.3.2021

Kapanen Satu, Kuopio, s. 1985, yo-merkonomi, tradenomiopiskelija, toimitusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2018-2020,
Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kanta-Kuopion Kokoomus ry:n hallituksen jäsen ja vara-
puheenjohtaja, Syvänniemen Kyläyhdistys ry:n hallituksen jäsen ja rahastonhoitaja, Burger5
Oy:n hallituksen jäsen ja prokuristi

Karkkonen Veijo, Kuopio, s. 1958, agrologi, maatilayrittäjä
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Maakunnan yhteistyöryhmän jäsen, Pohjois-Savon kärä-
jäoikeuden lautamies, Pakkasmarja Oy:n hallituksen jäsen, Karttulan Virastokeskus Oy:n
hallituksen puheenjohtaja, Järvisseudun Työterveys Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Tervo-
Karttulan marjakoneosuuskunnan hallituksen puheenjohtaja

Kettunen Rauno, Kuopio, s. 1959, maatalous- ja metsätieteiden maisteri, agronomi, rehtori
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon maakunnallisen metsäneuvoston jäsen ja
Pohjois-Savon alueellisen riistaneuvoston varajäsen

Kröger Eeva, Leppävirta, s. 1953, sairaanhoitaja, osastonhoitaja, merkonomi (el.)
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Kröger Vilma, Pielavesi, s. 1978, yhteiskuntatieteiden maisteri, sosionomi AMK, kunnanjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2012,
Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kehitysyritys SavoGrown hallituksen varajäsen 2016-
2017 ja jäsen 2017- (varapuheenjohtaja kevästä 2020 alkaen), Savon ICT Oy hallituksen
jäsen 2019-

Kukkonen Veijo, Kuopio, s. 1981, ammatillinen koulutus, aluesihtööri
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kuopion kaupungin varavaltuutettu

Kääriäinen Jukka, Iisalmi, s. 1953, valtiotieteen maisteri, suunnittelun asiantuntija
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja
2011-14.6.2019, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 14.6.2019-,
Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2011-14.6.2019
Muut keskeiset luottamustehtävät: OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2012-

Laitinen Jorma, Varpaisjärvi, s. 1957, ylioppilas, artesaani, toimitusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-
Muut keskeiset luottamustehtävät: RTVO:n hallituksen jäsen

Louhikallio-Fomin Sari, Siilinjärvi, s. 1970, filosofian maisteri, matematiikan lehtori
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-,
Pohjois-Savon Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2012-2017
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Lyytinen Sami, Suonenjoki, s. 1977, kauppateknikko, yrittäjä
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Suonenjoen Vasaman suunnistusjaoston puheenjohtaja,
Suonenjoen Pallon johtokunnan jäsen

OP-Julkinen
31.3.2021

Marjanen Jaana, Kuopio, s. 1956, teologian maisteri, kirkkoherra
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2020

Muut keskeiset luottamustehtävät: Suomen Lähetysseuran hallitus 2012-

Miettinen Leena, Varpaisjärvi, s. 1970, yo-merkonomi, talouspäälikkö
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-28.11.2019

Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Mönkkönen Jukka, Kuopio, s. 1959, farmasian tohtori, yliopiston rehtori
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Sivistystyöntajien (Sivista ry) hallituksen jäsen 2014-2015 ja 2020, Sivistan hallituksen puheenjohtaja 2016-2017, Elinkeinoelämän keskusliiton EK:n hallituksen jäsen 2016-2017, Yliopistojen rehtorien neuvoston Unifi ry:n hallituksen puheenjohtaja 2018-2019, Tieteen tietotekniikan keskus CSC:n hallituksen jäsen 2019-, Suomen yliopistokiinteistöt SYK Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2020-

Ollikainen Matti, Lapinlahti, s. 1954, agronomi, eläkkeellä
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon maatalouden edistämissäätiön hallituksen jäsen, Fanny ja William Ruthin säätiön hallituksen jäsen

Ruotsalainen Tapio, Iisalmi, s. 1958, insinööri, toimitusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Röppänen Neeta, Kuopio, s. 1972, vaatetusteknikko, logistiikkajohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2014, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015-
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kuopion kaupunginvaltuutettu ja perusturva- ja terveyslautakunnan puheenjohtaja, Pohjois-Savon Liiton maakuntahallituksen varapuheenjohtaja, Sansia Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja, Tradeka-Yhtiöt Oy:n hallituksen jäsen, KOY Puijonkatu 23:n hallituksen jäsen

Sahlman Pekka, Kuopio, s. 1964, metsätalousinsinööri, johtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2020, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2018-28.11.2019
Muut keskeiset luottamustehtävät: Metsänhoitoyhdistyksen Palvelu MHYP hallituksen jäsen, As Oy Minna Canthin katu 11 hallituksen puheenjohtaja, Järvi-Suomen Metsätilat Oy LKV hallituksen jäsen

OP-Julkinen
31.3.2021

Sarvela Antti, lisalmi, s. 1963, MMM, toimitusjohtaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset luottamustehtävät: lisalmen kaupunginvaltuutettu 2009-, Ylä-Savon Säätiön hallituksen jäsen 1996-, Itikan Säätiön hallituksen puheenjohtaja 1998-, Halosten Museosäätiön hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2017-, Mestarifarmi Oy:n hallituksen jäsen 2013-, Kiinteistö Oy Louhentuvan hallituksen puheenjohtaja 2014-

Tikkanen Susanna, Varkaus, s. 1962, kasvatustieteiden maisteri, erityisopettaja
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-, Pohjois-Savon Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2015-28.11.2019
Muut keskeiset luottamustehtävät: Mannerheimin lastensuojeluliiton Varkauden paikallisyhdistys ry:n puheenjohtaja 2005-

Vehmanen Erkki, Varkaus, s. 1959, lääketieteen lisensiaatti, työterveyslääkäri
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2020
Muut keskeiset luottamustehtävät: PeeÄssä Kangaslammin myymälätoimikunnan jäsen 1990-luvulla, Lääkäriliiton paikallisosaston hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2000-luvulla, eri taloyhtiöiden hallituksen jäsen ja puheenjohtaja

Wright Virve, Leppävirta, s. 1970, arkkitehti, rakennuttajapäällikkö
Hallinnon jäsenyydet pankissa: Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2011-2013, Pohjois-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2011-2013, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2014-
Muut keskeiset luottamustehtävät: -

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

OP-Julkinen
31.3.2021

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

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

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

OP-Julkinen
31.3.2021

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Hynninen Kati, edustajiston jäsen
Pulkkinen Eero, edustajiston jäsen
Reijonen Minna, edustajiston jäsen
Savolainen Leila, edustajiston jäsen
Valaja Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Miettinen Hannu, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Niiranen Matti, hallituksen puheenjohtaja
Viljakainen Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2020.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

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

OP-Julkinen
31.3.2021

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Matti Niiranen

s. 1953

Talousneuvos, hallintotieteiden maisteri, HHJ, Kuopio

Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2012-

Itä-Suomen OP-liiton hallituksen puheenjohtaja 2018-, Pohjois-Savon OP-liiton hallituksen puheenjohtaja 2012-2018, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2011-2012, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009-2010, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2010, Kuopion Osuuspankin johtokunta 1996

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Kuopion kauppakamari 1997-2012, teollisuus-asiainmies Kuopion kauppakamari 1991-1996, toimittaja ja taloustoimituksen uutispäällikkö Savon Sanomat 1978-1990

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Ryhmän nimitystoimikunta 2012-, OP Helsinki edustajiston jäsen 2016-, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston nimitystoimikunnan jäsen 2020-

Varapuheenjohtaja

Jussi Viljakainen

s. 1961

Toimitusjohtaja, mittaus- ja säätötekniikko, Varkaus

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-

Varkauden Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2006-2010, Varkauden Osuuspankin hallituksen jäsen 2001-2010, Varkauden Osuuspankin konttoritoimikunnan jäsen (Kangaslampi) 1994-2000

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja RollTest Oy 2003-, toimitusjohtaja CMe Solutions Oy 2017-, varatoimitusjohtaja RollTest Oy 1990-2003, asiakaspalvelupäällikkö Kajaani Elektroniikka Oy 1988-1990, huoltopäällikkö RoboTest Oy 1985-1988

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: RollTest Oy:n hallituksen jäsen, Joroisten Kartano-Golf Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Matti Tossavaisen säätiön hallituksen jäsen

Muut jäsenet

Marko Hassinen

s. 1973

Erikoistutkija, Filosofian tohtori, CISSP, Suonenjoki

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2018-

Suonenjoen Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2017-2018, Suonenjoen Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja 2013-2017, Suonenjoen Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2013

Keskeinen työkokemus: erikoistutkija tutkija Pelastusopisto 2012 -, assistentti yliassistentti lehtori Itä-Suomen yliopisto 1999-2012

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Unicta Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2008, Suonenjoen Latu ry:n puheenjohtaja 2011-

OP-Julkinen
31.3.2021

Pirjo Hentelä-Aho

s. 1958

Toiminnanjohtaja, kodinhoitaja, JET-tutkinto, Kuopio

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-

Kuopion Osuuspankin hallituksen jäsen 2002-2010, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2000-2001, Kuopion Osuuspankin edustajiston jäsen 1995-1999

Keskeinen työkokemus: toiminnanjohtaja Kuopion Sosiaalidemokraattinen Työväenyhdistys ry 2001-, kodinhoitaja, päätoiminen luottamusmies Kuopion kaupunki 1979-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kiinteistö Oy Puijonkatu 23:n hallituksen jäsen

Saara Julkunen

s. 1967

Laitosjohtaja, apulaisprofessori, kauppatieteiden tohtori, Kuopio

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2019-

Keskeinen työkokemus: apulaisprofessori (kansainvälinen myynti) 2018- Itä-Suomen yliopisto, laitosjohtaja kauppatieteiden laitos 2017- Itä-Suomen yliopisto, kauppatieteiden

laitoksen varajohtaja 2012-2017 Itä-Suomen yliopisto, yliopistonlehtori (myynninjohtaminen) 2011-2017 Itä-Suomen yliopisto, yliopisto-opettaja 2010-2011 Itä-Suomen yliopisto,

tutkija 2008-2010 Itä-Suomen yliopisto, yrittäjä/partneri 2000- J & S Julkunen Oy, K-kauppias 1996-2008, lastentarhanopettaja 1990-1996

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kuopion alueen kauppakamarin kasvuvaiokunta jäsen 2018-

Tapio Korhonen

s. 1964

Maanviljelijä, maatilateknikko, Nilsinä

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2014-

Koillis-Savon Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2010-2014, Nilsin Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2010, Nilsin Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2001-2008,

Nilsin Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1998-2008

Keskeinen työkokemus: yrittäjä 1990-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Jukka Kosunen

s. 1970

Toimitusjohtaja, apulaisrehtori, insinööri, HHJ, Leppävirta

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2018-

Leppävirran Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2013-2018, Leppävirran Osuuspankin hallituksen jäsen 2006-2013

Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Savon Koulutus Oy 2018-, apulaisrehtori Savon Ammattiopisto 2018-, toimialajohtaja teknologia Savon ammatti- ja aikuisopisto 2015-

2017, rehtori tekniikan ja liikenteen ala Savon ammatti- ja aikuisopisto 2005-2014, rehtori tulosalueen tehtävät Varkauden ammatti-instituutti/Savon koulutuskuntayhtymä 2004,

rehtori Varkauden ammatti-instituutti 2002-2003, lehtori Varkauden ammattioppilaitos/ammatti-instituutti 1998-2002, vs lehtori Varkauden ammattioppilaitos 1995-1998

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Matti Tossavaisen säätiö sr:n hallituksen pj

2012-, Itä-Suomen Ammattitaito ry:n hallituksen pj 2012-, Suomen ammattikoulutuksen johtajat SAJO ry:n hallituksen jäsen 2018-, Omnia Education Partnerships Oy:n hallituksen

jäsen 2018-, Skills Finland ry:n hallituksen jäsen 2019-

OP-Julkinen
31.3.2021

Elsa Paronen
s. 1964

Tutkimuspäällikkö, filosofian tohtori, Kuopio

Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2019- (28.11.2019 alkaen)

Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvosto 2011-2019, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvosto 2003-2010

Keskeinen työkokemus: Itä-Suomen yliopisto tutkimuspäällikkö, projektitutkija 2020-, Itä-Suomen yliopisto yliopistonlehtori 2019-2020, maakuntaudistuksen muutosjohtaja 2016-2019, Itä-Suomen yliopisto projektipäällikkö, projektikoordinaattori ja tutkija 2009-2016. Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Sirkkulanpuiston hallituksen jäsen 2008-

Seppo Pääkkö

Toimitusjohtaja, MMM, agronomi, eMBA, Nilsiä

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä 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 hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman

OP-Julkinen
31.3.2021

- 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 toteuttamisavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

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

OP-Julkinen
31.3.2021

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

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

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

OP-Julkinen
31.3.2021

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Hassinen Marko
Hentelä-Aho Pirjo
Julkunen Saara
Korhonen Tapio
Kosunen Jukka
Niiranen Matti
Paronen Elsa
Viljakainen Jussi

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

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

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 14 kertaa (10 kokousta ja neljä sähköpostiko-
kousta). Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,62 %.

Hassinen Marko 14/14 (100 %)
Hentelä-Aho Pirjo 11/14 (78,57 %)
Julkunen Saara 14/14 (100 %)
Korhonen Tapio 14/14 (100 %)
Kosunen Jukka 14/14 (100 %)
Niiranen Matti 14/14 (100 %)
Paronen Elsa 14/14 (100 %)
Viljakainen Jussi 14/14 (100 %)
Pääkkö Seppo 14/14 (100 %)

7 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.

OP-Julkinen
31.3.2021

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Seppo Pääkkö
toimitusjohtaja
s.1959, MMM, agronomi, eMBA
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2014
Pohjois-Savon Osuuspankin toimitusjohtajaksi 2015
Pohjois-Savon Osuuspankin johtoryhmään 2014
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin kokonaisjohto
Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2015-, riskienhallinta-johtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2014, toimitusjohtaja Koillis-Savon ja Koillis-Savon Seudun Osuuspankki 2010-2014, toimitusjohtaja Nilsin Osuuspankki 2000-2010, pankinjohtaja Nilsin Osuuspankki 1995-2000, konttorinjohtaja Oulun Osuuspankki 1994-1995, pankinjohtaja Kainuun Säästöpankki 1989-1994
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kuopion kauppakamariosaston hallituksen jäsen, Kysteri-liikelaitoksen johtokunnan varajäsen

Osuuspankin varatoimitusjohtaja:

Mikko Vepsäläinen
varatoimitusjohtaja
s. 1976, OTK, VT, eMBA
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2012
Pohjois-Savon Osuuspankin johtoryhmään 2012
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin HR ja liiketoiminnan tuki ja ohjaus, talous ja hallinto, viestintä ja markkinointi, kiinteistöt
Keskeinen työkokemus: varatoimitusjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2013-, hallintojohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2012-2013, toimitusjohtaja Pielisen Osuuspankki 2009-2012, toimitusjohtaja Lieksan Osuuspankki 2008-2009, toimitusjohtaja Nurmeksen Osuuspankki 2004-2009, rahoituspäällikkö Nurmeksen Osuuspankki 2001-2004
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Koti Itä-Suomi Oy LKV hallituksen jäsen

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.

Seppo Pääkkö
toimitusjohtaja
s.1959, MMM, agronomi, eMBA
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2014
Pohjois-Savon Osuuspankin toimitusjohtajaksi 2015
Pohjois-Savon Osuuspankin johtoryhmään 2014
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin kokonaisjohto
Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2015-, riskienhallinta-johtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2014, toimitusjohtaja Koillis-Savon ja Koillis-Savon Seudun Osuuspankki 2010-2014, toimitusjohtaja Nilsin Osuuspankki 2000-2010, pankinjohtaja Nilsin Osuuspankki 1995-2000, konttorinjohtaja Oulun Osuuspankki 1994-1995, pankinjohtaja Kainuun Säästöpankki 1989-1994
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: Kuopion kauppakamariosaston hallituksen jäsen, Kysteri-liikelaitoksen johtokunnan varajäsen

OP-Julkinen
31.3.2021

Mikko Vepsäläinen
varatoimitusjohtaja
s. 1976, OTK, VT, eMBA
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2012
Pohjois-Savon Osuuspankin johtoryhmään 2012
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin HR ja liiketoiminnan tuki ja ohjaus, talous ja hallinto, viestintä ja markkinointi, kiinteistöt
Keskeinen työkokemus: varatoimitusjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2013-, hallintojohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2012-2013, toimitusjohtaja Pielisen Osuuspankki 2009-2012, toimitusjohtaja Lieksan Osuuspankki 2008-2009, toimitusjohtaja Nurmeksens Osuuspankki 2004-2009, rahoituspäällikkö Nurmeksens Osuuspankki 2001-2004
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Koti Itä-Suomi Oy LKV hallituksen jäsen

Antti Hult
pankinjohtaja
s. 1959, MMM, agronomi
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2018
Pohjois-Savon Osuuspankin johtoryhmään 2018
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin Private ja varallisuudenhoito, lakipalvelut
Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2018-, toimitusjohtaja Suonenjoen Osuuspankki 1999-2018, toimitusjohtaja Artjärven Osuuspankki 1994-1999, konttorinjohtaja Keski-Suomen Osuuspankki 1991-1994
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Kati Kytökorpi
pankinjohtaja
s. 1976, OTK, VT, EMBA
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011
Pohjois-Savon Osuuspankin johtoryhmään 2015
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin riskienhallinta ja compliance
Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2016-, riskienhallintajohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2015, riskienhallintapäällikkö Pohjois-Savon Osuuspankki 2012-2014, päälakimies Pohjois-Savon Osuuspankki 2011-2012, pankkilakimies Kuopion Osuuspankki 2003-2010, erilaiset tehtävät Riihimäen Seudun Osuuspankki 1999-2001
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

Martti Leskinen
pankinjohtaja
s. 1961, KTM
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011
Pohjois-Savon Osuuspankin johtoryhmään 2011
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin yritysasiakasliiketoiminta, maa- ja metsätalousasiakkaat
Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2011-, yritysasiakkaista vastaava pankinjohtaja Kuopion Osuuspankki 1996-2010, asiakasvastuullinen johtaja yrityspalvelut Kuopion Osuuspankki 1990-1995, konttorinjohtaja Kuopion Osuuspankki 1989, konttorinjohtaja Keski-Suomen Osuuspankki 1988
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
31.3.2021

Antti-Jussi Pitkälä
pankinjohtaja
s. 1979, KTM
Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011
Pohjois-Savon Osuuspankin johtoryhmään 2016
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin henkilöasiakasliiketoiminta, digitalisaatio, asuntopalvelu/asuntorahoitus-OPKK
Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Pohjois-Savon Osuuspankki 2016, liiketoimintajohtaja 2015-2016, rahoitusjohtaja 2011-2015, rahoitusjohtaja Kuopion Osuuspankki 2009-2011, rahoituspäällikkö Leppävirran Osuuspankki 2007-2009, erilaiset tehtävät Kuopion Osuuspankki 2004-2006
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Koti Pohjois-Savo Oy LKV:n (ent. Pohjois-Savon OPKK) hallituksen jäsen 2009-31.12.2020 ja hallituksen puheenjohtaja 29.8.2016-31.12.2020

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 22.788,76 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 2.330 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 520 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on ollut 930 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 410 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 410 euroa kokoukselta.

OP-Julkinen
31.3.2021

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliikeytoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliikeytoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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