

Selvitys Vaasan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

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

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 internetsivuilla 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 osuuspankkien 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 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP 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. 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 maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella 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. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan.

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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- 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:

Ahlberg	Marlene	kauppatieteiden maisteri	Mustasaari
Andersson	Tobias	yrittäjä	Oravainen
Backström	Jenny Ellen	yhteiskuntatieteen maisteri	Raippaluoto
Berg	Håkan	puutarhuri	Pirttikylä
Björkqvist	Glenn Ola	maanviljelijä	Sundom
Cederholm	Erik	sähköteknikko	Sundom
Edsback	Tommy	yrittäjä	Yttermark
Ekman	Michael	yrittäjä	Vaasa
Enberg	Kjell	KTM	Petolahti
Envik	Guy	CFO	Uusikaarlepyy
Eriksson	Björn Jan Olav	ekonomi	Mustasaari
Frostdahl	Steven	tiedotuspäällikkö	Uusikaarlepyy
Haga	Jesper	assistent professor	Vaasa
Hautanen	Ossi	poliisi	Vöyri
*Holmlund-Sund	Marit	kauppatieteiden maisteri	Björköby
Håkans	Johan Felix	aluemyyntipäällikkö	Söderudden
Höglund	Siv-Britt	fil. maisteri, eläkeläinen	Vaasa
Ivars	Susanne	ekonomi	Närpiö
Jakobsson-Pada	Linda	hallintojohtaja	Helsingby
Järnström	Maria	sihteeri	Kimo
Kainlauri	Pekka	varatuomari	Vaasa

Kalmi	Panu Jouni	professori	Vaasa
Karjala	Juhani	DI, kehitysinsinööri	Vaasa
Karls-Nygård	Mika-Markku	projektijohtaja	Oravaisten tehdas
Kengo	Nina	executive assistant	Uusikaarlepyy
Kivimäki	Anna	asiamies	Vaasa
	Jorma	kauppatieteiden	
Koski	Antti Tapani	maisteri	Vaasa
Koski	Marika	maanviljelijä	Petolahti
Latvala	Raimo	rikosylikomisario	Mustasaari
Lillbacka	Gunilla	ekonomi	Oravainen
Linden	Kenneth	maanviljelijä	Jepua
Långskog	Magnus	agrologi	Pirttikylä
Moisio	Harri	nuorisokodin johtaja	Vaasa
Nedergård	Patrik	maanviljelijä	Sulva
Norrlin	Fredrik	yrittäjä, kirjanpitäjä	Maksamaa
Nyholm	Tommy	maanviljelijä	Munsala
Nyholm	Torbjörn	varatoimitusjohtaja	Munsala
Nylund	Kenneth L-M	fil.maisteri tietoturvapäällikkö	Uusikaarlepyy
Nylund	Mia	assistentti	Ylimaalahti
Palmberg	Christian	lääkäri	Vaasa
Perkkiö	Petteri	yrittäjä	Vaasa
Rintamäki	Sten	yksityisyrittäjä	Vöyri
Rodén	Teuvo	filosofian maisteri	Vaasa
Salonsaari	Sami	yrittäjä	Maalahti
Sandås	Jan-Ole	insinööri / maanviljelijä	Vaasa
Snellman	Niclas	sijoituspäällikkö	Vaasa
Snickars	Johan	maatalousyrittäjä	Ylimarkku
Soikkeli	Esa	mielenterveyshoitaja	Vaasa
Wägar	Marcus	hammaslääkäri	Närpiö
Åhman	Glenn	tuotepäällikkö	Pensala

*Erosi 16.12.2019, valittiin silloin pankin hallitukseen.

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 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:

* Ahläng	Kjell	22	yrittäjä	Maalahti	
Aspholm	Anders	22	koriasentaja	Pirttikylä	
Backström	Alice	22	pol.maist.	Mustasaari	vpj.
Enbacka	Sinikka	21	esikouluopettaja	Pirttikylä	
Frants	Åsa	20	talousjohtaja	Petolahti	
Gädda	Mikael	21	hallintojohtaja	Mustasaari	
Holm	Göran	20	rakennusinsinööri	Munsala	
Häkkinen	Juha	22	varatuomari	Vaasa	
Ingman	Kenneth	22	yrittäjä	Munsala	
Kattelus	Mari	22	markkinointipäällikkö	Vaasa	
Kekäle	Tauno	21	professori	Vaasa	
Lemberg	Jari	20	tekninen päällikkö	Oravainen	
Luu	Le Thuy	21	lähihoitaja	Närpiö	
Nordin	Tomi	21	yrittäjä	Vaasa	
Palm	Maria	22	talousjohtaja	Nykarleby	
Peltoniemi	Elina	21	hallintotieteiden maisteri HTM	Vaasa	
Pott	Barbro	20	maanviljelijä	Pensala	
* Pärus	Kenneth	20	maanviljelijä	Kimo	
* Raassina	Eija	21	hammaslääkäri	Vaasa	
Saaristo	Stefan	22	agrologi	Maalahti	pj.
Sjöberg	Christer	21	turkistarhaaja	Maksamaa	
Smeds	Thomas	21	maanviljelijä	Petolahti	
*Snellman	Mikael	20	aluejohtaja	Vaasa	
Åberg	Anne	21	lehtori	Närpiö	
Östman	Henrik	20	metsätalousinsinööri	Raippaluoto	

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 16.12.2019 asti

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 toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 16.12.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: 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. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Kenneth Pärus
Mikael Snellman
Eija Raassina
Kjell Ahläng

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2019, 5.2., 2.5. ja 11.11.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

5 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 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta 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.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- 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:

hallintoneuvoston puheenjohtaja Stefan Saaristo
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Alice Backström
hallituksen puheenjohtaja Michael Söder
hallituksen varapuheenjohtaja Henrik Strandberg
edustajiston jäsen Johan Snickars
edustajiston jäsen Linda Jakobsson-Pada
edustajiston jäsen Gunilla Lillbacka
hallintoneuvoston jäsen Göran Holm
hallintoneuvoston jäsen Juha Häkkinen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2019, 11.2., 3.9. ja 5.11.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

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

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

Hallituksen kokoonpano

Söder Michael, pj.

s. 1968, asuinpaikka Vaasa

Merkonomi

Toimitusjohtaja, DL Software konserni ja Cash-In Consulting konserni

Vaasan Osuuspankin hallitus 2003-,

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankki 1990-1998, Varatoimitusjohtaja Wasa Graphics Oy 1998-2005, toimitusjohtaja Forsbergs Tryckeri 2001-2004, toimitusjohtaja Lito Botnia Oy Ab 2001-2004. Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Österbottens Andelsbanksförbund, puheenjohtaja 31.5.2018 asti. South Invest Ab ja Cash-In Consulting, hallituksen jäsen.

Strandberg Henrik, varapj.

s. 1966, asuinpaikka Uusikaarlepyy

Agrologi

Maanviljelijä

Vaasan Osuuspankin hallitus 2007-,

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Meijeriosuuskunta Milka hallitus 2003-2014, Osuuskunta Pohjanmaan Liha hallintoneuvosto 2005-2014, Maitosuomi, hallitus, 2014-2018, MTK maitovaliokunta 2014-2018.

Bjurs Peter

s. 1965, asuinpaikka Petolahti

Kauppatieteiden maisteri

Vice President, Business Development, Finance & Control, Wärtsilä Oyj

Vice President, Finance & Control Services, Wärtsilä Oyj 2012-2018

Vaasan Osuuspankin hallitus 2011-,

Keskeinen työkokemus: SÖU r.y., kansliapäällikkö 1991-1998. Wärtsilä Operations & Maintenance Ltd Oy, Business Controller 1998-2001. Wärtsilä Finland Oy, Business Controller 2001-2012.

Gammelgård Henrik

f.1962, asuinpaikka Kimo

Maatalousteknikko

Vaasan Osuuspankin hallitus fr.o.m. 11.12.2012–

Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: vara pj. Studiestödsstiftelsen för Kimo, Komossa och Kuoppa, Vaasan Osuuspankin paikallis hallitus 8 vuotta, Landsbygdsnämnden 2002–2012, hallituksen jäsen, Österbottens svenska Lantbrukssällskap 1998–2009.

Hermanson Olav

s. 1970, asuinpaikka Mustasaari

OTK, VT

yrittäjä, O.S. Hermanson Oy Ab

Vaasan Osuuspankin hallitus 2011–,

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankki, perintäassistentti 7.4.-

30.11.1994, pankkilakimies (sijainen) 1.12.1994-15.9.1995 ja 3.6.-31.8.1996. Asianajotoimisto Hannes Snellman Oy, asianajaja, avustava lakimies 2000-2005. Asianajotoimisto Roschier Oy, asianajaja 2005-2009. O.S. Hermanson Oy, yrittäjä, liikejuridiikan neuvonta 2009–.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Useiden Hartwall Capital -konserniin kuuluvien yhtiöiden hallitusten jäsen tai sihteeri, 2010-2015

Hallituksen jäsen, K. Hartwall Invest Oy Ab 2013–, Saimaan Juomatehdas Oy 2015-2016,

Lankapaja Oy 2016-2017, Axopar Boats Oy 2016–,

MBH Breweries Oy 2017- ja HTT BWT Holding Oy Ab 2017–

Holmlund-Sund Marit

s. 1971, asuinpaikka Mustasaari

KTM

General Manager, Wärtsilä Oyj

Vaasan Osuuspankin hallitus 16.12.2019–,

Keskeinen työkokemus: Erilaiset tehtävät Wärtsilä Oyj:n markkinoinnissa vuodesta 1995 lähtien.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Harry Schaumans stiftelse, delegaation jäsen 2010–. Hanken ambassador 2009–. Vaasan Osuuspankin edustajiston jäsen 2006-2019.

Laaksonen Pirjo

s. 1957, asuinpaikka Sulva

Kauppätieteiden tohtori

Markkinoinnin ja viestinnän akateemisen yksikön dekaani ja markkinoinnin professori, Vaasan yliopisto

Vaasan Osuuspankin hallitus 2006-16.12.2019,

Keskeinen työkokemus: Erilaiset tutkijan ja opettajan ja professorin tehtävät Vaasan yliopistossa vuodesta 1980 lähtien.

Keskeiset luottamustoimet: OP-ryhmän tutkimussäätiön ja Kyösti Haatajan säätiön hallituksen jäsen, Suomen kulttuurirahaston Etelä-Pohjanmaan maakuntarahaston hoitokunnan jäsen.

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

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävyydestä 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
- 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
- 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 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 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 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 puolen 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 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Michael Söder, puheenjohtaja
Henrik Strandberg, varapuheenjohtaja
Peter Bjurs
Henrik Gammelgård
Olav Hermansson
Pirjo Laaksonen, 16.12.2019 asti
Marit Holmlund-Sund, 16.12.2019 alkaen

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 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 95 %.

Michael Söder 13/13
Henrik Strandberg 13/13
Pirjo Laaksonen 12/13
Olav Hermansson 11/13
Peter Bjurs 11/13
Henrik Gammelgård 13/13
Ulf Nylund 13/13
Simo Vuorenlinna 13/13

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.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Nylund Ulf

s. 1965, asuinpaikka Vaasa

KTM, toimitusjohtaja

Vaasan Osuuspankin hallitus 1999-,

Keskeinen työkokemus: konttorijohtaja Vaasan Osuuspankki, Uudenkaarlepyyn konttori 1990-1991, yrityskonsultti Vaasan Osuuspankki 1991-1995, varatoimitusjohtaja OKOBANKEN, OKO:n Tukholman konttori.

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: OPK:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2004, OKO:n hallintoneuvoston jäsen 2001-2006, OP-Rahastoyhtiön hallituksen jäsen 2000-2006, Österbottens andelsbanksförbund:n puheenjohtaja 2001-2007, Kauppakamarin Vaasan osaston hallituksen jäsen 2003 – 2011, puheenjohtajana 2012 -. Pohjanmaan kauppakamarin valtuuskunnassa 2003-, Kauppakamarin tilintarkastusvaliokunnan varsinaisena jäsenenä 2004-2009, Pohjanmaan Kauppakamarin hallituksen jäsen 2009-2011, varapuheenjohtajana 2012 - 2018, puheenjohtaja 2019-. Vaasan läänin maanpuolustusyhdistys ry, hallituksen jäsen 2009 - 2015, Österbottens Andelsbanksförbund, hallituksen jäsen 2012-04/2018. Pohjamaa – Österbotten OP-liiton varapuheenjohtaja 05/2018-

Toimitusjohtajan sijainen:

Simo Vuorenlinna

Pankinjohtaja Varatoimitusjohtaja 1.9.2018 alkaen.

s. 1963

VTM, johtoryhmän jäsen 2011-Vastuualue: OP-Private & varainhoito.

Keskeinen työkokemus: Pohjola Oyj kehittämisspäällikkö Vaasan lääni 1990 -1993, Pohjolan Asiakaspalvelu Oy yritysmyyntiryhmänvetäjä 1993 - 1997, Pohjolan Asiakaspalvelu Oy sijoituspäällikkö 1997 - 2004, Pohjola Omaisuudenhoito Oy varainhoitaja 2005-2006, Vaasan Osuuspankki sijoituspäällikkö 2006, Vaasan Osuuspankki pankinjohtaja yksityistaloudet 2007-2011, Vaasan Osuuspankki pankinjohtaja OP-Private 2011 –

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.

Nylund Ulf

Katso kohta: Toimitusjohtaja

Simo Vuorenlinna

Katso kohta: Toimitusjohtajan sijainen

Fredrik Björk

Pankinjohtaja

s. 1971

KTM, johtoryhmän jäsen 2018-

Vastuualue: Yritysasiakkaat

Keskeinen työkokemus: Pankinjohtaja

Svenska Handelshögskolan, opettaja 1994 – 1996. Nordea, yritysasiakkaitten ja

Vetokannaksen konttorin vastuu 1997-2002.

Danske Bank (aiempi Sampo Bank) pankinjohtaja henkilö- ja yritysasiakkaat 2002-2017.

Vaasan Osuuspankki, yritysasiakkaat 2018-

Kaisa Lejon

Pankinjohtaja

s.1980

KTM johtoryhmän jäsen 2011-

Vastuualue: Henkilöasiakkaat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2006,

OP-Pohjola ryhmän esimiesvalmennus 2007,

Sepänkyläntienkonttorin yksikönpäällikkö 2008-2010,

Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat 2011-

Janne Vikman

Pankinjohtaja

s. 1975

KTM, DI, johtoryhmän jäsen 2018 –

Vastuualue: Riskienhallinta

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2018. Nordea Pankki Oyj Nordea

Trainee -ohjelma 2001 – 2002, sijoituspäällikkö 2002 – 2004 ja yritysrahoituspäällikkö 2004 –

2007, ABB Oy Area Sales Manager 2008 – 2010 ja Country Credit Manager 2011 – 2018.

Maria Östman

Henkilöstöpäällikkö

s. 1977

Merkonomi, johtoryhmän jäsen 2015-

Vastuualue: Henkilöstöasiat

Keskeinen työkokemus: Vaasan Osuuspankissa vuodesta 2000. Asiakaspalvelutehtävissä

2000-2010, pankin sisäinen kouluttaja 2010-2014, henkilöstöpäällikkö 2014-

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on vuodesta 2014 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Kjell Berts päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2014 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 20 739,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin 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 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 23 000,00 euroa, varapuheenjohtajan vuosipalkkio on 11 500,00 sekä muiden hallituksen jäsenien kuukausipalkkio on 425,00 euroa per kuukausi. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 480,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 10 000,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 375,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus 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 olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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