

# Selvitys Helsingin Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

## Sisällys

|    |                                                                                      |    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Sovellettavat säännökset .....                                                       | 3  |
| 2  | OP Ryhmän rakenne .....                                                              | 3  |
| 3  | Edustajisto.....                                                                     | 4  |
| 4  | Nimitysvaliokunta.....                                                               | 5  |
| 5  | Tarkastusvaliokunta .....                                                            | 6  |
| 6  | Hallitus.....                                                                        | 6  |
| 7  | Toimitusjohtaja ja johtoryhmä .....                                                  | 10 |
| 8  | Sisäinen ja ulkoinen valvonta .....                                                  | 14 |
| 9  | Taloudellinen raportointiprosessi .....                                              | 14 |
| 10 | Palkitseminen .....                                                                  | 14 |
| 11 | Sisäpiirihallinto.....                                                               | 14 |
| 12 | Yhteiskuntavastuu .....                                                              | 14 |
| 13 | Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito..... | 14 |

## 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.

Helsingin Seudun Osuuspankin 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](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. 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. Helsingin Seudun Osuuspankissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto, joka valitsee pankin hallituksen viidestä jäsenestä kolme.

### 3 Edustajisto

Helsingin Seudun Osuuspankin jäsenet valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi. Helsingin Seudun Osuuspankin jäseninä olevat omistaja-asiakkaat valitsevat kymmenen (10) edustajaa vaaleilla ja OP Osuuskunta nimittää kaksikymmentä (20) edustajaa.

Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään pankin 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:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- osuuksille maksettavasta korosta päättäminen
- hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallituksen jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Keskusyhteisön suostumusta edellyttäviä edustajiston päätöksiä ovat:

- sääntöjen muuttaminen
- suunnattu osuus- tai osakeanti
- optio-oikeuksien ja muiden osuuksin tai osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen
- suunnattu omien osuuksien tai osakkeiden hankkiminen
- sulautuminen
- jakautuminen
- yritysmuodon muuttaminen
- selvitystilaan asettaminen ja selvitystilan lopettaminen
- eroaminen osuuspankkien yhteenliittymästä ja/tai OP Ryhmästä.

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

#### Edustajiston jäsenet

Ahokas Heini, Insinööriopiskelija ja suntio, Vantaa  
Antturi Arto, Kirkkoherra, Helsinki  
Arstila Arttu, Diplomi-insinööri, IT-konsultti, Helsinki  
Eskelin Veera, manager, Keski-Uudenmaan Op  
Hagren Eero, toimitusjohtaja, Kainuun OP-liitto  
Hankamäki Kalle, maanviljelijä, Keski-Suomen OP-liitto  
Heinäluoma Eero, Kansanedustaja, Helsinki  
Hiidenheimo Pekka, maanviljelijä, Länsi-Uudenmaan Op  
Janhunen Markku, maaseutuyrittäjä, Suur-Savon OP-liitto  
Jansson Kjell, eläkeläinen, Sydktens OP-förbund  
Johansson Markus, agrologi, Etelä-Suomen OP-liitto  
Kakkola Silla, Yhteisöpedagogi (AMK), Espoo  
Kauppi Mauri, Vice President, Lapin OP-liitto  
Kerola Hannele, Varatuomari, Espoo  
Keuru Sirkka, lehtori, Satakunnan OP-liitto  
Kontu Mauri, DI, Varsinais-Suomen OP-liitto  
Kämppi Tarmo, johtaja, Mäntsälän Op  
Niemistö Sirpa, varatuomari, Etelä-Pohjanmaan OP-liitto  
Niiranen Matti, talousneuvos, Pohjois-Savon OP-liitto  
Pietiläinen Kari, lääkäri, Itä-Uudenmaan Op  
Rissanen Laura, Eduskuntaryhmän pääsihteeri, VTM, Helsinki  
Santaharju Nina, Lakimies, Vantaa  
Simi Hannu, suunnittelija, Keski-Pohjanmaan OP-liitto  
Sotara Markku, Professori, Pirkanmaan OP-Liitto  
Söder Michael, Österbottens OP-förbund  
Talka Anu, maakuntasuunnittelija, Kaakkois-Suomen OP-Liitto  
Tarvainen Pertti, taloustieteiden maisteri, Pohjois-Pohjanmaan OP-liitto  
Vanamo Laura, Rahoitusasiantuntija, talouskonsultti, Helsinki  
Vikstedt Tea, Maalari, Helsinki  
Väkeväinen Tarja, VTM, Pohjois-Karjalan OP-liitto

Nina Santaharju on eronnut edustajistosta 31.12.2018.

#### 4 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallitukseen valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Edustajisto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Vuonna 2018 nimitysvaliokuntaan kuuluvat seuraavat henkilöt:

Timo Ritakallio, pankin hallituksen puheenjohtaja  
Arttu Arstila, edustajiston jäsen  
Sirkka Keuru, edustajiston jäsen  
Markus Johansson, edustajiston jäsen  
Nina Santaharju, edustajiston jäsen  
Tea Vikstedt, edustajiston jäsen

Nina Santaharju on eronnut nimitysvaliokunnasta 31.12.2018.

## 5 Tarkastusvaliokunta

Pankin hallitus asetti hallituksen tarkastusvaliokunnan päätöksellään 12.12.2018. Valiokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta valvomaan toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on myös avustaa hallitusta taloudelliseen raportointijärjestelmään, sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskienhallintajärjestelmien tehokkuuteen, tilintarkastukseen, tilintarkastajan riippumattomuuteen ja tilintarkastajan valinnan valmisteluun liittyvien asioiden seuraamisessa, valvomisessa ja valmistelussa. Lisäksi valiokunta auttaa hallitusta varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallitus valitsee keskuudestaan tarkastusvaliokuntaan vähintään kaksi ja enintään kolme jäsentä. Pankin hallituksen tarkastusvaliokuntaan kuuluvat seuraavat henkilöt:

Jukka Hulkkonen, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja  
Sirpa Leppäluoto, tarkastusvaliokunnan jäsen  
Linda Liukas, tarkastusvaliokunnan jäsen

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Pankin hallitukseen kuuluu sääntöjen mukaan viisi (5) jäsentä. Edustajisto valitsee kolme (3) hallituksen jäsentä ja OP Osuuskunta nimittää kaksi (2) jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana ja varapuheenjohtajana toimivat OP Osuuskunnan nimittämät jäsenet. Hallituksen jäsenen yläikärajana on 68 vuotta. Hallituksen kokoonpanosta on päätetty edustajiston kokouksessa 19.3.2018. 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 19.3.2018 alkaen:

Puheenjohtaja  
Timo Ritakallio, s. 1962  
OP Ryhmän pääjohtaja, OP Osuuskunnan johtokunnan puheenjohtaja  
Oikeustieteen maisteri, MBA, Tekniikan tohtori  
Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä 19.3.2018

Keskeiset luottamustehtävät:

Suomen Olympiakomitea: hallituksen puheenjohtaja

Outotec Oyj: hallituksen varapuheenjohtaja, palkitsemisvaliokunnan jäsen

Arvopaperimarkkinayhdistys: hallituksen varapuheenjohtaja

Paulon Säätiö: hallituksen puheenjohtaja

Keskuskauppakamari: valtuuskunnan jäsen

Helsingin seudun kauppakamari: valtuuskunnan jäsen

Turun yliopistosäätiö: hallintoneuvoston jäsen

Suunnistussäätiö: valtuuskunnan puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Nummela Harri, s. 1968

Johtaja, Pankkitoiminnan henkilö- ja PK-yritysassiakkaat

OP Ryhmän johtokunnassa vuodesta 2014 ja aiemmin vuosina 2007–2010

Oikeustieteen kandidaatti, eMBA

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: 13.12.2017

Keskeiset luottamustehtävät:

Palvelualojen työnantajat Palta ry: elinkeinopoliittisen valiokunnan jäsen

Suomen Jääkiekkoliitto ry: puheenjohtaja

Jäsen

Jukka Hulkkonen, s. 1955

OP Lounaismaa: toimitusjohtaja (31.3.2018 asti)

Metsänhoitaja, eMBA, kauppaneuvos

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä 19.3.2018

Keskeiset luottamustehtävät:

Lounea Oy (ent. SSP Yhtiöt Oy): hallituksen puheenjohtaja 2012–

Salva ry: hallituksen jäsen

Jäsen

Sirpa Leppäluoto, s. 1970

Edita Publishing Oy: Business Manager 2018–

Oikeustieteen kandidaatti, asianajajatutkinto

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä 19.3.2018

Keskeiset luottamustoimet:

Suomen Asianajajaliitto: valtuuskunnan jäsen 2013–2018

Suomen Asianajajaliitto: ammatillisen valiokunnan jäsen 2013–2018

Jäsen

Linda Liukas, s. 1986

Hello Ruby Oy: toimitusjohtaja, lastenkirjailija, ohjelmoija

Kunniatohtori, Tampereen yliopisto

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä 19.3.2018

Keskeiset luottamustoimet:

Hive Helsinki säätiön hallituksen puheenjohtaja

Startup-säätiö: valtuuskunnan jäsen 2015–

Aalto yliopisto: Campaign Boardin jäsen 2015–2017

OP Helsinki: edustajiston jäsen 2016–2017

## Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja pankin sääntöjen perusteella pankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja pankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta, ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa sekä vastaa siitä, että pankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti.

Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle tai edustajistolle. Hallitus käsittelee yhtiön toiminnan laadun ja laajuuden kannalta merkittävät, laajakantoiset ja periaatteellisesti tärkeät sekä epätavalliset asiat ellei ole valtuuttanut toimitusjohtajaa tai muuta tahoa niitä käsittelemään.

Hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava pankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti, ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta toimitusjohtajan ja pankin muun toimivan johdon osalta.
- luottolaitostointia koskevan sääntelyn, sisäisten toimintaperiaatteiden sekä OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- hyväksyy keskusyhteisön linjausten mukaisesti vuosittain liiketoimintasuunnitelman, tavoitteet ja vuosisuunnitelman sekä valvoo niiden toteuttamista;
- vahvistaa keskusyhteisön linjausten mukaisesti periaatteet ja menettelytavat, joilla yhtiön johtamisesta vastaavien henkilöiden luotettavuus, sopivuus ja ammattitaito varmistetaan;
- päättää keskusyhteisön linjausten mukaisesti yhtiön johdon ja henkilöstön palkitsemisjärjestelmät ja -periaatteet;
- nimittää ja vapauttaa yhtiön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen ja kuultuaan keskusyhteisön johtokuntaa;
- vahvistaa vuosittain keskusyhteisön linjausten mukaisesti yhtiön riskinotto- ja riskitoleranssijärjestelmän, riskienhallinnan ohjeen, riskipolitiikat/riskistrategiat, pääomasuunnitelman, sijoitussuunnitelman sekä merkittävät riskienhallintaa koskevat toimintaperiaatteet;
- vahvistaa keskusyhteisön linjausten mukaisesti sisäisen tarkastuksen periaatteet ja toimintasuunnitelman;
- vahvistaa keskusyhteisön linjausten mukaisesti yhtiön compliance-politiikan ja compliance-toiminnan keskeiset periaatteet;
- päättää keskusyhteisön linjausten mukaisesti yhtiön ja sen toimintojen organisaatorakenteesta ja johtamisjärjestelmästä;
- vahvistaa keskusyhteisön linjausten mukaisesti sisäisen valvonnan kuvauksen ja valvoo ja arvioi sisäisen valvonnan toimivuutta ja riittävyyttä yhtiössä sekä

huolehtii siitä, että yhtiöllä on yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävät riskienhallintajärjestelmät;

- käsittelee ja hyväksyy toimintakertomuksen, tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen;
- tekee keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti esityksen ylijäämän jakamisesta;
- hyväksyy keskusyhteisön linjausten mukaisesti periaatteet, joilla edistetään hallituksen kokoonpanon monimuotoisuutta;
- hyväksyy keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön päätöksentekojärjestelmän;

#### Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat 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.

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 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

Koska pankki kuuluu OP Osuuskunta -konserniin, enemmistö hallituksen jäsenistä ei ole riippumattomia. Hallituksessa on kuitenkin myös riippumattomia jäseniä, jotta omistaja-asiakkaiden edut tulevat riittävällä tavalla huomioiduksi hallituksen toiminnassa. 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.

Pankin sääntöjen mukaan Helsingin Seudun Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi vuosittain hallituksen puheenjohtaja.

### 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 sekä 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 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,3 %.

## **7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä**

### Toimitusjohtaja

Toimitusjohtajan on edistettävä pankin 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.

Helsingin Seudun Osuuspankin toimitusjohtaja:

Pölönen Jouko, s. 1970, toimitusjohtaja 1.10.2014 – 30.4.2018

Liiketoimintajohtaja, Pankkitoiminta

OP Ryhmän johtokunnassa 2014–2018

KTM, eMBA

Keskeiset luottamustehtävät:

Unico Banking Group, hallituksen jäsen

Helsingin OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja

OP-Korttiryhti Oy, hallituksen puheenjohtaja

OP Ryhmän tutkimussäätiö, hallituksen jäsen

Kyösti Haatajan säätiö, hallituksen jäsen

OP Ryhmän Taidesäätiö, hallituksen jäsen

Seesam Insurance AS, hallintoneuvoston jäsen

OP Finance AS, hallintoneuvoston puheenjohtaja

OP Finance SIA, hallintoneuvoston puheenjohtaja

UAB OP Finance, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Jääskeläinen Päivi, s. 1963, vt. toimitusjohtaja 1.5.–7.11.2018

Operatiivinen johtaja

FM, eMBA

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2017 (OP Ryhmässä vuodesta 1991)

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2017

Keskeiset luottamustehtävät:

Kiinteistö Oy Kaisaniemenkatu 1, hallituksen jäsen

Viitanen Jarmo, s. 1960, toimitusjohtaja 8.11.2018 alkaen

Maatalous-metsätieteiden maisteri, eMBA

Keskeinen aiempi työkokemus:

Länsi-Uudenmaan Osuuspankki, toimitusjohtaja 2007–2018

OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj, Yrityspankkiliiketoiminta-alueen johtaja 2006–2007

OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj, Johtokunnan varajäsen 2001–2006

OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj, Yrityspankin osastonjohtaja 1992–2001

OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj, Yrityspankin jaostopäällikkö 1990–1992

OKO Osuuspankkien Keskuspankki Oyj, Yrityspankin rahoituspäällikkö 1988–1990

Imatran Seudun Osuuspankki, yritysasiainjohtaja, yrityspankkiiri 1986–1988

Osuuspankkien Keskusliitto, esimiesharjoittelija 1985–1986

Keskeiset luottamustehtävät:

OP Yrityspankki, hallituksen jäsen

Helsingin Kiinteistökeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja

Helsingin Seudun Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Lehtilä Olli, s. 1962

Liiketoimintajohtaja, Vahinkovakuutus

OP Osuuskunnan johtokunnassa vuodesta 2014

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA

Keskeiset luottamustehtävät:

Helsingin Seudun Kauppakamari, valtuuskunnan jäsen

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen, hallituksen jäsen

Pellervon taloustutkimus PTT, hallituksen jäsen

Unico Banking Group, Bancassurance Committee, jäsen

### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia 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. Hallitus vahvisti uuden johtoryhmän kokoonpanon 12.12.2018.

Uuden johtoryhmän kokoonpano:

Jarmo Viitanen, s. 1960

Toimitusjohtaja

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2018 (OP Ryhmässä vuodesta 1985)

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2018

Tiina Mäkelä, s. 1971

Johtaja, Henkilöasiakkuudet

eMBA

OP Helsingin palveluksessa 1.2.2019 alkaen (OP Ryhmässä yhtäjaksoisesti vuodesta 2004)

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2019

Mikko Yli-Isotalo

Johtaja, Yritys- ja yhteisöasiakkuudet

KTM

OP Helsingin palveluksessa 1.1.2019 alkaen (OP Ryhmässä yhtäjaksoisesti vuodesta 2005)

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2019

Markus Malviniemi s. 1973

Johtaja, Private- ja varainhoitoasiakkuudet

Hallintotieteiden maisteri

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2019 (OP Ryhmässä vuodesta 2000)

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2019

Elina Aho s. 1977  
Henkilöstöjohtaja  
Valtiotieteiden maisteri  
OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2019 (OP Ryhmässä yhtäjaksoisesti vuodesta 2007)  
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2019

Alkuvuoden 2018 ajan, ennen uuden johtoryhmän vahvistamista, johtoryhmän kokoonpano oli seuraavanlainen

Päivi Jääskeläinen, s. 1963  
Operatiivinen johtaja, HOPKK toimitusjohtaja  
FM, eMBA  
OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2017 (OP Ryhmässä vuodesta 1991)  
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2017

Erno Jeskanen, s. 1980  
Sijoitusjohtaja  
KTM  
OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2005  
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2017

Emmi Smolsky, s. 1979  
Vakuutuspalvelujohtaja  
Restonomi  
OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2018 (OP Ryhmässä vuodesta 2013)  
Johtoryhmän jäsen alkaen 2018

Lassi Toivonen, s. 1985  
Aluejohtaja, pankkiliiketoiminta ja konttorit, asuntoyhteisöt ja elinkeinonharjoittajat  
KTM  
OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2017  
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2017

Saija Veenkivi, s. 1977  
Aluejohtaja, pankkiliiketoiminta ja konttorit  
OTM  
OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2016  
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2016

Ari Loukkola, s. 1964  
Johtaja, Helsingin OP-Kiinteistökeskus Oy  
KTM  
OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2018 (OP Ryhmässä vuodesta 2009)  
Johtoryhmän jäsen alkaen 2018

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2002 toiminut Helsingin Seudun Osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Raija-Leena Hankonen päävastaullisena tilintarkastajana vuodesta 2016 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Helsingin Seudun Osuuspankin hallituksen tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta valvontatehtävässä.

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:

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta.

Hallituksen niille jäsenille, jotka eivät ole toimsuhteessa OP Ryhmään, on maksettu kokouspalkkiota 500 euroa kokoukselta. Lisäksi hallituksen jäsenille on maksettu kiinteää 475 euron kuukausipalkkiota.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston jäsenille maksetaan.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

## 11 Sisäpiirihallinto

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

## 12 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

## 13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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