

Selvitys Helsingin Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020



Sisälllys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Nimitysvaliokunta	5
5	Hallitus.....	6
6	Hallituksen tarkastusvaliokunta.....	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	12
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	14
9	Taloudellinen raportointiprosessi	14
10	Palkitseminen	14
11	Sisäpiirihallinto.....	15
12	Lähipiiriliiketoimet	15
13	Vastuullinen toiminta	15
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	15

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.

Helsingin Seudun Osuuspankin hallituksen tarkastusvaliokunta ja hallitus käsittelevät 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 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 maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan 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 omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Helsingin Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat kymmenen (10) edustajaa vaaleilla ja OP Osuuskunta nimittää kaksikymmentä (20) edustajaa. 15.12.2020 pidetyn ylimääräisen edustajiston kokouksen tekemän päätöksen mukaan vaaleilla valittujen edustajien määrää kasvatettiin kahteenkymmeneen (20) ja OP Osuuskunnan nimittämien edustajien määrä pidettiin kahdessakymmenessä (20). Säätömuutos rekisteröidään keväällä 2021.

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:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- osuuksille maksettavasta korosta päättäminen
- hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallituksen jäsenten valinta (lukuun ottamatta keskusyhteisön nimittämiä hallituksen jäseniä) 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 osuuksiin 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.
- OP-liiton jäsenyyden hakeminen (15.12.2020 tehdyn sääntömuutoksen mukaan. Säätömuutos rekisteröidään keväällä 2021)

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:

Ahokas Heini, insinööriopiskelija ja suntio, Vantaa
Ahokas Veera, maisteriopiskelija, Jyväskylä
Antturi Arto, toiminnanjohtaja, Helsinki
Arstila Arttu, DI, IT-konsultti, Helsinki
Appelgren Arto, yrittäjä, Pohjois-Suomen OP-liitto
Eskelin Veera, manager, Etelä-Suomen OP-liitto
Hankamäki Kalle, maatalousyrittäjä, Sisä-Suomen OP-liitto
Heinäluoma Eero, Euroopan parlamentin jäsen, Helsinki

OP-Julkinen
2.3.2021

Hettula Eero, toimitusjohtaja, Länsi-Suomi ja Sydkusten OP-liitto
Johansson Markus, agrologi, maatalousyrittäjä, Etelä-Suomen OP-liitto
Kakkola Silla, Yhteisöpedagogi (AMK), Espoo
Kauppi Mauri, hallitusammattilainen, Pohjois-Suomen OP-liitto
Kerola Hannele, Varatuomari, Espoo
Keuru Sirkka, lehtori, Länsi-Suomi ja Sydkusten OP-liitto
Kontu Mauri, DI, toimitusjohtaja, Länsi-Suomi ja Sydkusten OP-liitto
Kukkonen Minna, tutkimuspäällikkö, Itä-Suomen OP-liitto
Niiranen Matti, talousneuvos, Itä-Suomen OP-liitto
Partanen Jarmo, johtaja, sähkötekniikan professori, Etelä-Suomen OP-liitto
Perälä Jouko, MMM, agronomi, Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto
Pättiniemi Johanna, MMM, agronomi, maatalousyrittäjä, Länsi-Suomi ja Sydkusten OP-liitto
Rissanen Laura, johtaja, VTM, Helsinki
Ruohonen Janne, professori, Sisä-Suomen OP-liitto
Ruoppi Mikko, varastonhoitaja, Etelä-Suomen OP-liitto
Simi Hannu, suunnittelija, Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto
Sirén Lea, DI, media-alan lehtori, Sisä-Suomen OP-liitto
Sjölund Tiina, Financial & Employee Experience Manager, Pohjanmaa-Österbotten OP-liitto
Sorvoja Voitto, FM, eläkeläinen, Pohjois-Suomen OP-liitto
Vanamo Laura, rahoitusasiantuntija, talouskonsultti, Helsinki
Vikstedt Tea, maalari, Helsinki
Väkeväinen Tarja, YTM, liiketoiminnan lehtori, Itä-Suomen OP-liitto

4 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle ja hallitukselle 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.

Hallitus vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallituksen puheenjohtaja ja edustajiston keskuudesta valitsemat neljä jäsentä, joista kaksi on vaaleilla valittuja edustajia ja kaksi keskusyhteisön nimeämiä edustajia. Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toimii hallituksen puheenjohtaja.

Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudesta uudet jäsenet nimitysvaliokuntaan.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallituksen, tarkastusvaliokunnan ja edustajiston jäsenten palkkioista
- hallitukseen valittavista jäsenistä lukuun ottamatta hallituksen puheenjohtajaa ja varapuheenjohtajaa, jotka nimittää keskusyhteisö

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä.
- vaalivuonna vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

OP-Julkinen
2.3.2021

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Harri Nummela, hallituksen puheenjohtaja
Arttu Arstila, edustajiston jäsen
Markus Johansson, edustajiston jäsen
Sirkka Keuru, edustajiston jäsen
Laura Rissanen, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2020.

5 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 puheenjohtaja ja varapuheenjohtajana toimivat OP Osuuskunnan nimittämät jäsenet. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat lukuun ottamatta keskusyhteisön nimeämiä hallituksen jäseniä.

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. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi.

Hallituksen kokoonpano 11.6.2020 alkaen:

puheenjohtaja
Harri Nummela
s. 1968

Liiketoimintajohtaja, Pankkitoiminnan henkilö- ja PK-yrittäjäsiukkaat
OP Ryhmän johtokunnassa vuodesta 2014 ja aiemmin vuosina 2007–2010
Oikeustieteen kandidaatti, eMBA

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: 13.12.2017

Hallituksen varapuheenjohtaja 13.12.2017–17.3.2020

Hallituksen puheenjohtaja 18.3.2020–

Keskeinen aiempi työkokemus:

OP Osuuskunta: johtaja, digitaalinen liiketoiminta ja uudet liiketoiminnot 2015–2018

OP Osuuskunta: liiketoimintajohtaja, varallisuudenhoito 2014–2015

OP-Palvelut Oy: toimitusjohtaja 2011–2014

OP-Julkinen
2.3.2021

OP-Keskus osk: johtokunnan jäsen, Pankki- ja sijoituspalvelut -toiminnon johtaja 2007–2010, osastonjohtaja 1998–2006
OP-Rahastoyhtiö Oy: toimitusjohtaja 1997–2006
Tampereen Seudun Osuuspankki: osastopäällikkö 1992–1997
Keskeiset luottamustehtävät:
Suomen Jääkiekkoliitto ry: puheenjohtaja
Finanssiala ry, Pankkijohtokunnan varapuheenjohtaja 2020-
Finanssiala ry, Pankkijohtokunnan puheenjohtaja 2019-
Elinkeinoelämän keskusliitto EK, Liiketoiminnan uudistuminen -valiokunnan puheenjohtaja 2019-

varapuheenjohtaja

Sari Heinonen

s. 1976

Johtaja, pankkitoiminnan henkilöasiakkaat

Kauppatieteiden Tohtori 2002

Kauppatieteiden Maisteri 1999

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: 18.3.2020

Hallituksen varapuheenjohtaja 18.3.2020 alkaen

Keskeinen aiempi työkokemus:

OP Osuuskunta 2018–2019 Chief Marketing Officer

Barrabes (Espanja) 2016–2017 Chief Marketing Officer

OP-Palvelut Oy 2011–2016 Yksikönpäällikkö, Osastopäällikkö

DNA Oyj 2007–2011 Head of strategy and business intelligence

Oulun Puhelin Oyj 2003–2007 Osastopäällikkö

Keskeiset luottamustehtävät

Hallituksen jäsen, Kaleva konserni 2018 –

Digital Economy platform, Vaasan Yliopisto, Advisory Board jäsen 2019-

Hallituksen jäsen, Suomen Asiakkuusmarkkinointiliitto 2019-Hallituksen jäsen, Oulun kaup-
pakorkeakoulu, 2014–2017

Jäsen

Tiina Bäckman

s. 1959

oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Hallituksen puheenjohtaja, Rautaruukin eläkesäätiö

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 11.6.2020

Keskeinen työkokemus:

Rautaruukki Oyj, eri johtotehtävissä mm. konsernin lakiasiaintoiminnan johtaja, sisäisen tarkastuksen

johtaja, apulaisjohtaja rahoitus- ja lakiasiat, luotonvalvonnan päällikkö, 1990 – 2015

Raahen Seudun Osuuspankki, pankkilakimies, 1986 – 1990

Keskeiset luottamustehtävät:

Finnlines Oyj, hallituksen jäsen, 2012 –

Partnera (Oulun Puhelin) Oyj:n eläkesäätiö, hallituksen puheenjohtaja, 2014 –

NordLab (Pohjois-Suomen laboratoriotyökeskus) liikelaitoskuntayhtymä, hallituksen jäsen
2019 -

Keskuskauppakamarin lunastuslautakunta, jäsen 2016 -

Suomen Lääketieteen säätiö, neuvottelukunnan jäsen 2017 -

OP Osuuskunta Keskusyhteisö (OP Financial Group), hallintoneuvoston ja riskienhallintava-
liokunnan jäsen 2017 – 2020, työvaliokunnan jäsen 2018 -2019

Partnera Oyj, hallituksen jäsen 2014 – 2016

Keskuskauppakamarin lakivaliokunta, jäsen, varapuheenjohtaja 2004 - 2016

Pohjois-Suomen Hallituspartnerit, hallituksen jäsen, varapuheenjohtaja 2014 - 2019

OP-Julkinen
2.3.2021

Suomen Yhtiöoikeusyhdistys, hallituksen jäsen, 2013 - 2018
Suomen listayhtiöiden neuvottelukunnan jäsen, 2008 - 2015
ESY, Eläkesäätiöyhdistys, hallituksen jäsen, 2002 - 2015
Työeläkevakuuttajat TELA ry, hallituksen jäsen 2004 -2010
Rautaruukki konsernin koti- ja ulkomaisten tytär- ja osakkuusyhtiöiden hallituksen jäsenyyksiä noin 50, 1990 - 2011

Jäsen

Jukka Hulkkonen

s. 1955

Metsänhoitaja, eMBA, kauppaneuvos

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä 19.3.2018

Keskeinen työkokemus:

Lounaismaan Osuuspankki: toimitusjohtaja 2013-31.3.2018 asti

Salon Osuuspankki: toimitusjohtaja 2009-2013

Salon Seudun Osuuspankki: toimitusjohtaja 1997-2009

Joensuun Osuuspankki: pankinjohtaja 1989-1996

Kainuun Osuuspankki: aluejohtaja 1984-1989

Oulun Osuuspankki: yritysasiainmies 1984

Suur-Helsingin Osuuspankki: konttorinjohtaja 1983

Osuuspankkien Keskusliitto: esimiesharjoittelija 1982

Keskeiset luottamustoimet:

Lounaismaan Osuuspankki: hallituksen jäsen 3.9.2013-31.3.2018

Salon Seudun Osuuspankki: hallituksen jäsen 1997-2009

Salon Osuuspankki: hallituksen jäsen 2008-2013

OP-Pohjola osk: hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2006-2011

Salon Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy: hallituksen puheenjohtaja 1997-2009

Salon OP-Kiinteistökeskus Oy: hallituksen puheenjohtaja 2009-2014

Lounaismaan OP-Kiinteistökeskus Oy: hallituksen puheenjohtaja 2014-

OP-johtajat ry: hallituksen puheenjohtaja 2006-2011

Helsingin OP: hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2006-2011

OP-Pohjola-ryhmän yt-toimikunta: jäsen 2000-2011

OP-Rahastoyhtiö: hallituksen varajäsen 1999-2008

Turun Kauppakamari, Salon osasto: hallituksen varapuheenjohtaja 2003-2014, hallituksen jäsen 2000-2002, 2014-

Turun ammattikorkeakoulu, Salon yksikkö: neuvottelukunnan puheenjohtaja 2006-2008

Lounea Oy (ent. SSP Yhtiöt Oy): hallintoneuvoston jäsen 2006-2011, hallituksen puheenjohtaja 2012-31.12.2020.

Pohjola Pankki Oyj: hallituksen jäsen 2012-2014

jäsen

Linda Liukas

s. 1986

Hello Ruby Oy: toimitusjohtaja, lastenkirjailija, ohjelmoija

Kunniaatohtori, 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

OP-Julkinen
2.3.2021

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, 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, tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, hallituksen työjärjestyksen 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
- nimittää ja vapauttaa yhtiön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen ja kuultuaan keskusyhteisön johtokuntaa;
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet.
- 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 riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti

OP-Julkinen
2.3.2021

- 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.

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.

OP-Julkinen
2.3.2021

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpano 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

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 toimisuhde. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

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 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Tiina Bäckman

Linda Liukas

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 2020 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Nykyisen hallituksen osallistuminen kokouksiin jäsenittäin:

OP-Julkinen
2.3.2021

Nummela, Harri 11/11

Heinonen, Sari 8/8

Bäckman, Tiina 5/5

Hulkkonen, Jukka 11/11

Liukas, Linda 11/11

Aiempien hallituksen jäsenten osallistuminen kokouksiin:

Ritakallio, Timo (hall. pj. 17.3.2020 asti) 3/3

Leppäluoto, Sirpa (hallituksen jäsen 10.6.2020 asti) 6/6

6 Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallitus on valinnut keskuudestaan tarkastusvaliokuntaan kaksi jäsentä ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtajan. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta valvomaan toimitusjohtajan hoitamaa pankin päivittäistä hallintoa. Tarkastusvaliokunta auttaa hallitusta varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Lakisääteisinä tehtävinään tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta taloudellisen raportointijärjestelmän sekä sisäisen valvonnan, sisäisen tarkastuksen ja riskienhallintajärjestelmien tehokkuuden seuraamisessa ja arvioinnissa, tilintarkastuksen ja tilintarkastajan riippumattomuuden varmistamisessa ja tilintarkastajan valinnan valmistelussa.

Tarkastusvaliokunnan jäsenillä tulee olla pankin toiminnan laajuuteen nähden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys.

Hallitus vahvistaa tarkastusvaliokunnan työjärjestyksen.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Hulkkonen, Jukka, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja

Bäckman, Tiina, tarkastusvaliokunnan jäsen

Liukas, Linda, tarkastusvaliokunnan jäsen.

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa vuonna 2020.

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.

OP-Julkinen
2.3.2021

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:

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

OP Koti Helsinki Oy LKV, hallituksen puheenjohtaja

Helsingin Seudun Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Mäkelä Tiina, s. 1971

Henkilöasiakkuudet -liiketoiminta-alueesta vastaava johtaja

Tradenomi, eMBA

Keskeinen aiempi työkokemus:

OP Etelä-Pohjanmaa, pankinjohtaja, toimitusjohtajan sijainen OP Etelä-Pohjanmaa 2011 – 2019

OP Koti Etelä-Pohjanmaa, hallituksen jäsen 2011 – 2019

OP Keskusyhteisökonsernissa vaativat esimies- ja asiantuntijatehtävät 2004- 2011

OP Koti Helsinki 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.

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)

OP-Julkinen
2.3.2021

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2019

Mikko Yli-Isotalo s. 1980

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

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2002 toiminut Helsingin Seudun Osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tiia-Kaisa Kataja päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 28 600,00 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. Helsingin Seudun Osuuspankin hallituksen tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta valvontatehtävässä.

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:

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 420 euroa kokoukselta.

Hallituksen niille jäsenille, jotka eivät ole toimituksessa OP Ryhmään, on maksettu kokouspalkkiota 520 euroa kokoukselta. Lisäksi hallituksen jäsenille on maksettu kiinteää 500

OP-Julkinen
2.3.2021

euron kuukausipalkkiota. Hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 520 euroa kokoukselta.

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

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 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia 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.