

Selvitys Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	7
	Tarkastusvaliokunta	8
5	Hallitus	9
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
9	Palkitseminen.....	16
10	Sisäpiirihallinto	17
11	Yhteiskuntavastuu.....	17
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys.....	17

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on lain luottolaitostoinnasta 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä Osuuspankin säännöt ovat saatavilla Osuuspankin internetsivuilla www.op.fi.

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

Lisäksi Osuuspankki noudattaa OP Osuuskunnan hallintoneuvoston hyväksymiä Osuuspankin hyvän hallinnon periaatteita, jotka on julkaistu Osuuspankin internet-sivuilla osoitteessa www.op.fi. Osuuspankki kuuluu lakisääteiseen 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 31.12.2016 tilanteessa 173 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat jäsentensä omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudensijoituksille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa ylintä päätösvaltaa käyttää omistajajäsenistä muodostuva edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat:

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

Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2014 – 2017:

Porvoon jäsenalue

Berg Anne	opettaja	Huuvuri
Englund Gunnel	skogsserviceförman	Borgå
Eskola Tapani	ammattillinen opettaja	Porvoo
Gabrielsson Rolf	mediakonsult	Borgå
Ikävalko Jari	toimittaja	Askola
Isosaari Jyrki	asianajaja	Porvoo
Jern Hans	pensionär	Borgå
Karike Tim	Kauppätieteiden opiskelija, yrittäjä	Porvoo
Klemets Jan	isännöitsijä	Porvoo
Koskelainen Soili	opettaja	Porvoo
Kupsu Jari	kaivinkoneenkuljettaja	Porvoo
Lahtela-Mällinen Riitta	maanviljelijä, yrittäjä	Porvoo
Lindh Teppo	huoltoinsinööri	Porvoo
Lund Bodil	fil.mag.	Borgå
Mokka Reijo	diplomi-insinööri, ekonomi	Porvoo
Nurme Marja	myyntivalmentaja, eläkeläinen	Kerkkoo
Otollinen Pekka	yrittäjä	Hamari
Palmqvist Birgitta	yrittäjä	Porvoo

Park-Björklund Sari	pääluottamusmies, varastotyöntekijä	Porvoo
Pönni Marko	lvi-asentaja, maanviljelijä	Ilola
Rissanen Lauri	arkkitehti	Porvoo
Rosengren Anders	agrolog	Borgå
Seppinen Risto	maanviljelijä	Kerkkoo
Seppänen Seppo	eläkeläinen	Porvoo
Sola Kenneth	ekonomi	Porvoo
Stjernberg Mikael	plåtslagare	Borgå
Sund Kirsti	sairaanhoitaja, fm	Porvoo
Tallberg Dan	kiinteistö- ja hankinta- päällikkö	Porvoo
Tölkö Raija	insinööri	Porvoo
Wickström Monica	artesan	Borgå
Välimäki Markku	entinen sivistysjohtaja, eläkeläinen	Porvoo
Åkerstedt Charlotta	företagare	Borgå

Sipoon jäsenalue

Borgman Emil	husbyggare	Sibbo
Ikonen Leeni	varatuomari	Sipoo
Krook Anders	trafiklärare	Sibbo
Lehvonen Simo	maatalousyrittäjä	Sipoo
Lindqvist Christer	jordbrukare	Sibbo
Lindroos Erik	agronom	Sibbo
Martin Mathias	personalchef	Sibbo
Rauhamäki Mirva	sairaanhoitaja	Sipoo
Sandvik Rita	arbetskyddschef	Sibbo
Åström Lars-Anders	lantbrukare	Sibbo

Loviisan jäsenalue

Blomfelt Heidi	projekti-insinööri	Loviisa
Lindroos Markus	chef för samhällsteknik	Lovisa
Lindroos Tiina	kätilö	Loviisa
Pohjanheimo Pirjo	talouspäällikkö	Loviisa
Winqvist Jan-Anders	skogsbruksingenjör	Lovisa

Pornaisten jäsenalue

Jarkkola Tommi	kauppias	Pornainen
Lempinen Tapani	eläkeläinen	Laukkoski
Putus Jaana	röntgenhoitaja	Halkia
Vuori Taneli	agronomi, maatalousyrittäjä	Halkia

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja: Kari Pietiläinen, lääkäri, Porvoo

Varapuheenjohtaja: Ralf Sjödahl, toimitusjohtaja, Loviisa

Markku Aaltovirta, työehtosihteeri, Porvoo

Ole Andersson, yrittäjä, Porvoo (5.4.2016 saakka)

Erik Franzen, maanviljelijä, Askola

Bo-Johan Johansson, maanviljelijä, Porvoo (5.4.2016 saakka)

Ilkka Kaivosoja, agrologi, Porvoo

Markku Kantonen, johtava rehtori, Porvoo

Kirsi Kettunen, talousjohtaja, Porvoo

Seija Kindstedt, rakennusmestari, Porvoo (5.4.2016 saakka)

Anne Korhonen, taluspäällikkö, Porvoo

Nina Laine-Haaja, toimitusjohtaja, Porvoo

Risto Lindblad, insinööri, Porvoo

Ingmar Lindström, maanviljelijä, Sipoo

Lars Mansner, toimitusjohtaja, Porvoo

Riitta Mellin, controller, Sipoo

Matti Neiglick, automaatioasentaja, Porvoo (5.4.2016 saakka)

Terhi Niinikoski, emäntä, Pornainen

Kenneth Nyström, Insinööri, Loviisa

Erik Oljemark, agrologi, Sipoo

Markku Rantala, taksiautoilija, Pornainen

Marika Risku, toimitusjohtaja, Porvoo

Monika Rosenberg-Aaltonen, kirjanpitäjä, Sipoo

Liljan-Kukka Runolinna, sopimuslavastaava, Pornainen

Hannes Sipiläinen, insinööri, Porvoo

Hannu Snirvi, mv/paloesimies, Askola

Tea Svärd-Eriksson, hum. Kand, opettaja, Porvoo

Christer Weckström, KTM, toimitusjohtaja, Sipoo

Pamela Westerlund, yrittäjä, Porvoo

Antti Yli-Opas, teologian tohtori, kappalainen, Porvoo

Markku Yläräkkö, teleteknikko, Porvoo

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- vahvistaa pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan ja muut keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamat periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet

- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- edustajistopankeissa määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat keskusvaalilautakuntaan

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

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

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajistopankeissa edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Osuuskuntakokouspankeissa osuuskunnan kokous valitsee valiokuntaan kahdesta neljään jäsenistön edustajaa. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle/osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- edustajistopankeissa vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja keskusvaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Markus Johansson	Hallituksen puheenjohtaja
Marja Nurme	Edustajiston jäsen
Birgitta Palmqvist	Edustajiston jäsen
Kari Pietiläinen	Hallintoneuvoston puheenjohtaja
Rita Sandvik	Edustajiston jäsen
Ralf Sjö Dahl	Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Merja Wilkman	Hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2016.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti tarkastuksen raporteissaan antamiin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Lars Mansner	Puheenjohtaja
Anne Korhonen	
Riitta Mellin	

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2016.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

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

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

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

Hallituksen kokoonpano

Nimi
Syntymävuosi
Koulutus
Päätoimi
Keskeinen työkokemus
Hallituksen jäs.alkamisaika

Rauno Fält
1957
Oik.kand, VT
asianajaja
asianajotoimisto vuodesta 1985
2015

Keskeiset luottamustoimet
Päättäneet luottamustoimet

Nimi
Syntymävuosi
Koulutus
Päätoimi
Keskeinen työkokemus
Hallituksen jäsen alkamisaika
Keskeiset luottamustoimet

Päättäneet luottamustoimet

Nimi
Syntymävuosi
Koulutus
Päätoimi
Keskeinen työkokemus

Hallituksen jäsen alkamisaika
Keskeiset luottamustoimet
Päättäneet luottamustoimet

Nimi
Syntymävuosi
Koulutus
Päätoimi
Keskeinen työkokemus
Hallituksen jäsen alkamisaika
Keskeiset luottamustoimet
Päättäneet luottamustoimet

Nimi

Syntymävuosi

hallituksen jäsen Loviisan Puhelin Oy
2008 -
ei ole

Markus Johansson

1958
agrologi
maatalousyrittäjä
ei ilmoitettavaa
2015
Skogsreviret Nyved Ab hallituksen
puheenjohtaja 2007-
Skogsvårdsstiftelsen för Sibbo och
Borgå kommuner hallituksen
puheenjohtaja 2015-
Etelä-rannikon OP-liiton hallituksen
puheenjohtaja 2013-2015
OP Eläkekassa 2006-2014
OPTarkastusvaliokunta 2010-2014

Keijo Kolehmainen

1953
Automaatioteknikko
Työsuhdepäällikkö
Neste Oyj, 25.5.1975-31.10.1998,
automaatiotyönjohtaja ja
toimihenkilöiden päätoiminen
pääyhdysmies
Neste Chemicals Oy/Dynea Oy
1.11.1998-31.10.2003,
Henkilöstöpäällikkö
Fortum Oil&Gas Oy, Neste Oil, Neste
Oyj. 1.11.2003 --> jatkuu
Henkilöstöpäällikkö 1.11.2003-
31.5.2009, Neste Oil Konsernin
työsuhdepäällikkönä 1.6.2009-
31.5.2015, Neste Oyj:n Porvoon ja
Naantalin jalostamoiden sekä
Terminaalien Työsuhdepäällikkö
1.6.2014 --> jatkuu

2015
ei ole
ei ole

Rami Korhonen

1966
koneautomaatioinsinööri
konsernijohtaja
Eino Korhonen Oy, toimitusjohtaja
2015
ei ole
ei ole

Pirjo Korpela

1956

Koulutus
Päätoimi
Keskeinen työkokemus
Hallituksen jäs.alkamisaika
Keskeiset luottamustoimet
Päättäneet luottamustoimet

Nimi
Syntymävuosi
Koulutus
Päätoimi
Keskeinen työkokemus

Hallituksen jäs.alkamisaika
Keskeiset luottamustoimet
Päättäneet luottamustoimet

Nimi
Syntymävuosi
Koulutus
Päätoimi
Keskeinen työkokemus
Hallituksen jäs.alkamisaika
Keskeiset luottamustoimet
Päättäneet luottamustoimet

Nimi
Syntymävuosi
Koulutus
Päätoimi
Energia Oy
Keskeinen työkokemus
Hallituksen jäs.alkamisaika
Keskeiset luottamustoimet

Päättäneet luottamustoimet

maatalous-metsätieteiden maisteri
Ylitarkastaja ja jaostopäällikkö Evira
Evira vuodesta 2006-
2015
ei ole
ei ole

Maria Soini
1974
KTM, Hanken
Alma Career Oy, Marketing Manager
Alma Career Oy, Marketing Manager,
2011 -
Asianajotoimisto Borenius Oy,
Markkinointijohtaja 2009-2011
Asianajotoimisto Borenius Oy,
Markkinointiviestintäpäällikkö 2006-
2009
Lumene Group,
Markkinointikoordinaattori 2003-2006
Lumene Group, Vientimyyjä 2000-
2003
Viking Line Marketing Oy,
Markkinointisihteeri 1999-2000
2015
ei ole
ei ole

Matti Toivonen
1951
peruskoulu, K-Kauppiaas tutkinto
toimitusjohtaja
K-Rauta kauppias Porvoo 1977-1990
2015
ei ole
ei ole

Merja Wilkman
1958
KTM
johtaja, talous ja hallinto Porvoon

Porvoon Energia Oy vuodesta 1985-
2015
Porvoon Alueverkko Oy hallituksen
jäsen 2015 -
Kiinteistö Oy Porvoon Veckjärventien
Autotalo hallituksen jäsen 2011-
Etelä-Suomen Voima Oy hallituksen
varajäsen 2010-
ei ole

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

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
- käsittelee pankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaisesti ja saattaa ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi
- arvioi pääomapuskurin tarpeen sekä vahvistaa pankin pääomasuunnitelman ja omien varojen ennakoivan varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- 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
- vahvistaa pankin jatkuvuus- ja valmiussuunnitelmat

- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä tarvittavien toimikuntien toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

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 kiireellisuuden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

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

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

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

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

Hallituksen riippumattomuus

Hallitustyöskentelyn luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty OP Ryhmän Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteissa. 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. Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia.

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

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä -työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuuden arvioi hallintoneuvoston puheenjohtajisto.

Seuraavat Hallituksen jäsenet on todettu riippumattomiksi pankista:

Kari Pietiläinen
Merja Wilkman
Keijo Kolehmainen
Rami Korhonen
Pirjo Korpela
Matti Toivonen
Markus Johansson
Rauno Fält
Maria Soini

Toimitusjohtaja ei ole riippumaton pankista hänen toimisuhteensa vuoksi:

Mauri Molander

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 94 %.

Osallistumis- % jäsenittäin

Merja Wilkman	13	100
Keijo Kolehmainen	13	100
Rami Korhonen	10	77
Pirjo Korpela	13	100
Matti Toivonen	13	100
Markus Johansson	13	100
Rauno Fält	13	100
Maria Soini	9	69
Mauri Molander	13	100

6 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:

Molander Mauri s. 1959 KTM, EMBA, johtoryhmän jäsen 1992-
Vastuualue: Pankin kokonaisjohto
Keskeinen työkokemus: Kokemusta pankkialalta 32 vuotta, pankin apulaisjohtaja 1992-2011, toimitusjohtaja 1.9.2011 alkaen
Keskeiset luottamustoimet: Pankin tytäryritysten hallitusten puheenjohtajuudet, eri koulujen johtokunnan jäsenyydet vuosina 1998-2008, Helsingin Seudun Kauppakamari/Itä-Uudenmaan Kauppakamariyksikön hallituksen varapuheenjohtaja 2016-2017

Toimitusjohtajan sijainen:

2015-, on

Salomaa Thomas s. 1976 KTM, EMBA, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen toiminut toimitusjohtajan sijaisena 4.8.2015 alkaen
Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta ja myynnin johto
Keskeinen työkokemus: Itä-Uudenmaan Osuuspankki pankinjohtaja 2004-, Visma Services Infocon Oy 2001-2004 financial controller
Keskeiset luottamustoimet: Tytäryrityksen hallituksessa

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.

Molander Mauri s. 1959 KTM, EMBA, johtoryhmän jäsen 1992-
Vastuualue: Pankin kokonaisjohto
Keskeinen työkokemus: Kokemusta pankkialalta 27 vuotta, pankin
apulaisjohtaja 1992-2011, toimitusjohtaja 1.9.2011 alkaen
Keskeiset luottamustoimet: Pankin tytäryritysten hallitusten
puheenjohtajuudet, eri koulujen johtokunnan jäsenyydet vuosina 1998-2008,
Helsingin Seudun Kauppakamari/Itä-Uudenmaan Kauppakamariyksikön
hallituksen varapuheenjohtaja 2016-2017

Asikainen Olli s. 1979 Oikeustieteen kandidaatti, pankinjohtaja, johtoryhmän
jäsen 2011-, toiminut varatoimitusjohtajana 3.8.2015 saakka
Vastuualue: Pankin hallinto sekä Yritys- ja Private-asiakkuudet
Keskeinen työkokemus: Hartolan Osuuspankki toimitusjohtaja 2009-2011,
Ilomantsin Osuuspankki pankinjohtaja 2006-2009, Joensuun Osuuspankki
pankkilakimies 2006, OP.esimiesvalmennus 2005-2006, OKO lakimies 2005
Keskeiset luottamustoimet: Tytäryhtiöiden hallitukset

Salomaa Thomas s. 1976 KTM, EMBA, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen
2015-, on toiminut toimitusjohtajan varamiehenä 4.8.2015 alkaen
Vastuualue: Henkilöasiakasliiketoiminta ja myynnin johto
Keskeinen työkokemus: Itä-Uudenmaan Osuuspankki pankinjohtaja 2004-,
Visma Services Infocon Oy 2001-2004 financial controller
Keskeiset luottamustoimet: Tytäryrityksen hallituksessa

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön
hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG OY on koko 2000 luvun toiminut osuuspankin
tilintarkastajana ja Tapani Huopainen päävastuullisena tilintarkastajana
vuodesta 2012 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna
tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016
annetun selvityksen luvussa 7.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on
asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on
valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston
tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja
toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 8 kuvattuja
taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota
seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2000,00 euroa
Hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1000,00 euroa

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 430,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 800,00

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 350,00 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 9 kuvattuja palkitsemisperiaatteita

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 10 kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 12 kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevaa kuvausta päivitetään vuosittain ja se on nähtävillä op.fi -sivuilla.