

Selvitys Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon.....	4
4	Edustajisto.....	4
5	Hallintoneuvosto.....	6
6	Nimitysvaliokunta.....	12
7	Hallitus.....	12
8	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	15
9	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
10	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
11	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
12	Palkitseminen.....	17
13	Sisäpiirihallinto.....	17
14	Lähipiiriliiketoimet.....	17
15	Vastuullinen toiminta.....	18
16	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	18

OP-Julkinen
31.3.2023

1 Sovellettava sääntely

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

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen. Tämä selvitys koskee Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2022. Uudenmaan Osuuspankki ja Itä-Uudenmaan Osuuspankki sulautuivat Helsingin Seudun Osuuspankkiin 31.7.2022 ja Helsingin Seudun Osuuspankin toiminimi muutettiin Uudenmaan Osuuspankiksi. Tämä selvitys on käsitelty nykyisen Uudenmaan Osuuspankin hallituksessa.

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, luottolaitoslain 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille 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.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän 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. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Uudenmaan Osuuspankki sulautui Helsingin Seudun Osuuspankkiin vuoden 2022 aikana. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.7.2022, jolloin Uudenmaan Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Helsingin Seudun Osuuspankille ja Uudenmaan Osuuspankki purkautui. Sulautumisen yhteydessä Helsingin Seudun Osuuspankin toiminimi muutettiin Uudenmaan Osuuspankiksi. Tämä selvitys kattaa entisen Uudenmaan Osuuspankin toiminnan 1.1.2022 alkaen sulautumisen voimaantuloon 31.7.2022 asti.

4 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirythmi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta. Vuonna 2022 pidettiin vastaanottavana pankkina sulautumisessa toimineen Uudenmaan Osuuspankin vaalit.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2022:

Keski-Uusimaa

Ahonen Lea	Jokela
Ahopelto Anne	Hyvinkää
Alanko Timo	Nurmijärvi
Anttila Tuomas	Järvenpää
Haapamäki Jaakko	Hyvinkää
Hagelin Marika	Järvenpää
Hakala Jari	Hyvinkää
Handolin Helena	Nurmijärvi
Hägg Arto	Nurmijärvi
Jokela Maarit	Rajamäki
Kaasalainen Erkki	Nurmijärvi
Kainulainen Paavo	Kerava, 10.3.2021 alkaen

OP-Julkinen
31.3.2023

Kallio Eveliina	Jokela
Kalmi Petri	Klaukkala
Koivunen Pentti	Kellokoski
Koivunen Vesa	Janakkala
Komulainen Pirjo	Järvenpää
Korpela Aki	Hyvinkää
Korpi-Halkola Elina	Nurmijärvi
Kosonen Sani	Jokela
Lappalainen Anu	Kerava
Lappalainen Esko	Järvenpää
Lehtinen Eino	Järvenpää
Linros Jüri	Kerava
Mellin Terhi	Tuusula
Niinikoski Pertti	Nurmijärvi
Paavola Meeta	Hyvinkää
Palonen Iina	Rovaniemi, 10.3.2021 asti
Palviainen Kiti	Kellokoski
Pyykkönen Maija-Liisa	Järvenpää
Ruislehto Kirsti	Kellokoski
Ruoti Hannele	Nurmijärvi
Ruusuu Samuli	Kerava
Salminen Vesa	Järvenpää
Seuna Veikko	Tuusula
Tenkanen Sanna	Kerava
Tuuri Kaija	Järvenpää
Vaasvainio Nina	Järvenpää
Vehter Marjo	Järvenpää
Virmala Timo	Hyvinkää
Vuori Jouko	Tuusula

Länsi-Uusimaa

Brännare Anna-Leena	Vihti
Degerman Arja	Vihti
Fleming Johanna	Kirkkonummi
Floessell Kirsi	Kirkkonummi
Fäldt Henri	Ikkala
Haasto Jouko	Vihti
Hagelberg Mats	Kirkkonummi
Helén Antti	Vihti
Huhtala Kari	Siuntio
Isometsä Jari	Huhmari
Jakka Maija	Vihti
Jakka Raine	Vihti
Jokinen Eija Sinikka	Vihtijärvi
Korkeasalo Riitta	Kirkkonummi
Korpijaakko Tuomas	Lohja
Kujala Hannele	Kirkkonummi
Kultavirta Auli	Pusula
Kylmäkorpi Petra	Karkkila
Laakso Karoliina	Karkkila
Lind Aleks	Helsinki, 10.3.2021 asti
Litja Pekka	Vihti
Mäkinen Virpi	Lohja
Nevalainen Merja	Lohja

OP-Julkinen
31.3.2023

Nikola Nina	Helsinki, 10.3.2021 alkaen
Nikula Timo	Karkkila
Patinen Jussi	Lohja
Paulomäki Annikki	Karkkila
Pursiainen Leevi	Vihti
Putkonen-Hegazi Päivi	Vihtijärvi
Ruuhijärvi Juho	Otalampi
Saario Anne	Vihti
Saario Heidi	Lohja
Salmenpohja Juhana	Nummi
Savelainen Hanna	Lohja
Silfverberg Jari	Hyvinkää
Skogberg Ville	Lohja
Synnerberg Susanna	Lohja
Taberman Pirkko	Lapinkylä
Toikka Pertti	Karkkila
Tommila Eija	Lohja
Åström Petteri	Lohja

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on vähintään 15 ja enintään 24 edustajiston valitsemaa jäsentä. Jäsenmäärä on 22 vuonna 2022. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Karhu Ulla-Mari, puheenjohtaja

s. 1965

VTM

Suunnittelupäällikkö

Kotipaikka: Järvenpää

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen, puheenjohtaja 2017–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009–2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keski-Uudenmaan Yhdistysverkosto puheenjohtaja 2021–

Alinen Essi

s. 1980

FM

Aktuaaritoimen päällikkö

Kotipaikka: Kirkkonummi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2014–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Brofeldt Mika

s. 1973

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Karkkila

Hallintoneuvoston jäsen 2019–10.3.2021 saakka

OP-Julkinen
31.3.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017-2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013-2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Biofarm Oy hallituksen jäsen, Rehux Oy hallituksen jäsen, Serti Oy, hallituksen jäsen

Eloranta Susanna

s. 1979

VTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Tuusula

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009-2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Hakala Tiina

s. 1961

Tuotekehittäjän erikoisammattitutkinto

Yrittäjä

Kotipaikka: Tuusula

Hallintoneuvoston jäsen 2017-10.3.2021 saakka

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013-2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tuusulan kunta nuorisolautakunnan jäsen, Tuusulan seurakunta kirkkovaltuuston jäsen

Hanelius Arto

s. 1965

Maaseutuyrittäjä -tutkinto

Rakennusyrittäjä, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Tuusula

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2015-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009-2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MTK Luomuvaliokunta, Tuusulan kunta rakennuslautakunta, MTY Tuusulan seudun johtokunta

Karhu-Niemelä Anjushka

s. 1972

Diplomi-insinööri

Opettaja, sijoitustoiminta

Kotipaikka: Lohja

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunta puheenjohtaja 2018-2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2016-2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki aluetoimikunta 2007-2015

Kuikka Eva-Maria

s. 1980

Restonomi, yrittäjän ammattitutkinto

Toimialapäällikkö

Kotipaikka: Nurmijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2015-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013-2015

OP-Julkinen
31.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nurmijärven kunta tarkastuslautakunnan jäsen 2017–2021

Kiukkonen Marjo

s. 1953

OTK, varatuomari

Asianajaja

Kotipaikka: Hyvinkää

Hallintoneuvoston jäsen 2004 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2004–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2013–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2008–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2005–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Osuuskunta Tradeka edustajiston jäsen 2020–

Korhonen Virpi

s. 1971

ETM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Nurmijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2011–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2013–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009–2011

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kukkola Jussi

s. 1994

Liiketalouden ammattikorkeakoulu

Järjestöasiantuntija

Kotipaikka: Hyvinkää

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2016

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hyvinkää kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen 2017–2021, Hyvinkään kaupunki kaupunginhallituksen jäsen 2017–2021, Uudenmaan liitto maakuntavaltuuston jäsen 2017–2021

Lind Aleks

s. 1992

KTM

Tuotantopäällikkö

Kotipaikka: Helsinki

Hallintoneuvoston jäsen 10.3.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Markkanen Lassi

s. 1955

FM

Sosiaalialan opettaja

Kotipaikka: Järvenpää

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

OP-Julkinen
31.3.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Järvenpään kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen, Järvenpään kaupunki kulttuurilautakunnan jäsen.

Palonen lina

s. 1996

Oikeustieteen ylioppilas

Opiskelija

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 10.3.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Varusmiesliitto liittohallituksen varapuheenjohtaja 2021, Lapin yliopiston oikeustieteellisen tiedekunnan tiedekuntaneuvosto varajäsen 2021–

Passi Tomi

s. 1971

Insinööri, AMK

Hallitusammattilainen

Kotipaikka: Järvenpää

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009–2013, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2016–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Järvenpään kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen 2000–, Järvenpään kaupunki kaupunginhallituksen jäsen 2005–2016, 2019–, Järvenpään kaupunki kaupunginhallituksen varapuheenjohtaja 2013–2014, 2019–, Järvenpään kaupunki kaupunginhallituksen puheenjohtajien jaos jäsen 2014–, Keski-Uudenmaan Sote tarkastuslautakunnan jäsen 2017–, Loutinmäen Huolto Oy varapuheenjohtaja 2016–, Järvenpään Kinnarin Pesis 2006 puheenjohtaja 2016–

Rauhala Urpo

s. 1955

Ylempi korkeakoulututkinto

Oppilaitosrehtori

Kotipaikka: Klaukkala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen Mieskuoroliitto ry, Nurmijärven kirkkovaltuusto

Ruotsi-Lampinen Teija

s. 1966

KTM

Accounting Manager

Kotipaikka: Kirkkonummi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, varapuheenjohtaja 2019–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 2007–2019, varapuheenjohtaja 2016–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Röykkä Maria

s. 1987

OP-Julkinen
31.3.2023

Hallintotieteiden maisteri
Kehityspäällikkö
Kotipaikka: Helsinki
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2014–2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Saarela Sami
s. 1972
Ekonomi, KTM
Yrittäjä
Kotipaikka: Saukkola
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2018–2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Savolainen Kim
s. 1970
Merkantti
Logistiikkatyöntekijä, pääluottamusmies
Kotipaikka: Kerava
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2018–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keravan kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen, Keravan kaupunki tarkastuslautakunnan varapuheenjohtaja, Uudenmaan maakunta-valtuuston jäsen

Tapanainen Marko
s. 1980
Insinööri AMK
Verkkoliiketoiminnan päällikkö
Kotipaikka: Nurmijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Peltolantie tiehoitokunnan puheenjohtaja 2020–

Untamo Lauri
s. 1974
Farmaseutti
Myyntipäällikkö
Kotipaikka: Tuusula
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tuusulan kunta hyvinvoinnin ja terveydenedistämisen lautakunta 2019–

Vottonen Pasi
s. 1961

OP-Julkinen
31.3.2023

Tradenomi YAMK
Myyntijohtaja
Kotipaikka: Lohja
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 2010–2019, varapuheenjohtaja 2012–2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Öhman Elena
s. 1989
Diplomi-insinööri, KTM
Asset Manager
Kotipaikka: Lohja
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2018–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: LC-51 Lohja puheenjohtaja 2021-, Zicom Oy hallituksen varajäsen 2008–

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

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

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön

OP-Julkinen
31.3.2023

palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Eskelinen Veera	hallituksen varapuheenjohtaja
Hagelin Marika	edustajiston jäsen
Hiidenheimo Pekka	hallituksen puheenjohtaja
Jakka Raine	edustajiston jäsen
Karhu Ulla-Mari	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Ruotsi-Lampinen Teija	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Saario Anne	edustajiston jäsen
Salminen Vesa	edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2022.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 3-7 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

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

OP-Julkinen
31.3.2023

Hallituksen kokoonpano

Hiidenheimo Pekka, puheenjohtaja.

s. 1955

Agronomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Lohja

Hallituksen jäsen 2019 alkaen, puheenjohtaja 2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2012–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 1995–2019, Etelä-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2009–2016, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1992–1994, Nummen Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 1990–1992

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Jakova Oy hallituksen puheenjohtaja 2019–

Eskelin Veera

s. 1974

Diplomi-insinööri

Manager, Communications

Kotipaikka: Kerava

Hallituksen jäsen 2019 alkaen, varapuheenjohtaja 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2016–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen varapuheenjohtaja 2013–2016, Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 2012–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen varajäsen 2010–2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Karhunen Minna

s. 1967

Hallintotieteiden maisteri

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Hyvinkää

Hallituksen jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomen Kuntasäätiö säätiön johtaminen 2019–

Nikola Annukka

s. 1960

KTM, ekonomi

Kotipaikka: Kirkkonummi

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Osuuskunta hallintoneuvoston puheenjohtaja 2020–, OP Osuuskunta hallintoneuvoston strategiajaos puheenjohtaja 2020–, OP Ryhmä Tutkimussäätiö sr. hallituksen puheenjohtaja 2020–, OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2012–, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2005–2007, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2007–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2006–2008.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Osuustoimintakeskus Pellervo ry, hallituksen jäsen 2022–, Siuntio Invest Oy, hallituksen jäsen 2022–, Koy Päivänkakkarakantie 10, hallituksen jäsen 2003–.

Tuominen Pasi

OP-Julkinen
31.3.2023

s. 1980

Kauppätieteiden tohtori

Yliopiston lehtori

Kotipaikka: Lappeenranta

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 2018-2019

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Koulutus ja valmennus Tuominen Oy hallituksen jäsen, sivutoiminen yrittäjä 2021-, Taloudellisen ja yhteistyön osuustoiminnan tutkimuksen seura Kooperatiivi ry hallituksen puheenjohtaja 2016-

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 10.

Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävästä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

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.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida

OP-Julkinen
31.3.2023

myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

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

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Veera Eskelin
Pekka Hiidenheimo
Minna Karhunen
Annukka Nikola
Pasi Tuominen

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 7 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 50 % ja naisia 50 % ja hallituksessa miehiä 40 % ja naisia 60 %.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

OP-Julkinen
31.3.2023

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jussi Huttunen
s. 1967
OTK, varatuomari
toimitusjohtaja 1.7.2020 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Markus Sillanaukee
s. 1977
KTM, eMBA,
toimitusjohtajan sijainen 1.7.2020 alkaen

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.

Toimitusjohtajan lisäksi johtoryhmään kuuluvat

Riskienhallintajohtaja Eero Joensuu
Vastuualue: Riskienhallinta, compliance-toiminta ja pankin kiinteistöt

Henkilöstö- ja viestintäjohtaja Hanna Korhonen
Vastuualue: Henkilöstö, markkinointi, viestintä ja ICT

Pankinjohtaja Satu Laamanen
Vastuualue: Päivittäispalvelut ja henkilöasiakasrahoitus

Pankinjohtaja Eevi Määttä
Vastuualue: Varallisuudenhoito, asiakkuudenhoito ja lakipalvelut

Pankinjohtaja Markus Sillanaukee
Vastuualue: Yritys- ja yhteisöasiakkaiden palvelut, toimitusjohtajan sijainen

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KHT-Yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 1996 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Juha-Pekka Mylén päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

OP-Julkinen
31.3.2023

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 35 216,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 2400,00 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 1200,00 euroa ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio on 515,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 535,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 960,00 euroa. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 480,00 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 420,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 420,00 kokoukselta. Edustajiston puheenjohtajalle maksetaan palkkio kaksinkertaisena.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.