

Selvitys Oulun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



Sisällys

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

1 Sovellettava sääntely

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

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi/oulu.

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 31.12.2021 tilanteessa 121 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 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. 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. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

JÄSENALUE OULU

Asikainen Kyösti	OULU
Bastman Pirjo	OULU
Ek Riku	OULU
Enojärvi Annemari	KELLO
Fiskari Jarmo	OULU
Halonen Paula	OULU
Heinonen Niilo	OULU
Heiskanen Sonja	OULU
Hekkala Rauno	OULUNSALO
Helanen Suvi	OULUNSALO
Hellgren Ari	OULU
Huttu-Hiltunen Antti	YLIKIIMINKI
Hämeenniemi Raimo	OULU
Hänninen Juha	OULU
Irjala Marja	OULU
Isohookana Seppo	KELLO
Jämsä Tanja	OULU
Kauppila Lauri	MARTINNIEMI
Kuukasjärvi Pentti	OULU
Lawson Hellu Latekoe	OULUNSALO
Lepistö Anna-Kaisa	OULUNSALO
Lämsä Kalevi	OULU
Lääkkö Tuomas	OULUNSALO
Matinheikki Matti	OULU
Mikkonen Lauri	KONTIO
Myllyniemi Kari	OULU
Nikkinen Esa	HALOENNIEMI
Näppä (Marja) Anneli	KIIMINKI
Onnela-Kariniemi Marjatta	OULU
Pajulampi Kaarina	OULU
Parhi Petteri	OULU
Pikkarainen Hanna	OULU
Pitkänen Päivi	OULU
Poukkanen Malla (Maria Helena)	OULU
Päkkilä Esko	JAKKUKYLÄ
Saukko Miikka	OULU
Sipola Atso	OULU
Sipola Mauno	HALOENNIEMI
Sormunen Jan	OULU
Säilynoja Eija	OULU

OP-Julkinen
22.3.2022

Teurajärvi Jari-Pekka	OULU
Torro Kaarina	MARTINNIEMI
Ukonmaanaho Janne	OULU
Yypänaho Jorma	OULU
Örling Risto	OULU

JÄSENALUE POHJOINEN

Riepula Anne	KUIVANIEMI
Tihinen Maarit Katariina	OLHAVA

JÄSENALUE ITÄINEN

Pitkänen Aarre	MUHOS
Syvävirta Jukka	JOKIRINNE

JÄSENALUE ETELÄINEN

Hintsala Olli	KEMPELE
Jarva Pasi	KEMPELE
Kangastalo Tarmo	KEMPELE
Lesonen Mervi	PIIPPOLA
Rahko-Piippo Sirpa	PIIPPOLA
Sankilampi Johanna	KEMPELE

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemissä 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

Tiina Rajala, Kempele, s. 1963, HM, HHJ, kehitysjohtaja
hallintoneuvoston jäsen 2012-, hallintoneuvoston pj 2013-, nimitysvaliokunnan jäsen
luottamustehtävät: OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2020-, Pohjois-Pohjanmaan
Partiosäätiön hallintoneuvoston pj 2020-, Kempeleen srk kirkkovaltuuston jäsen 2018-,
Suomen Kasvupalvelut Oy:n hallituksen jäsen

Varapuheenjohtaja

Sutela Kaarlo, Lumijoki, s. 1956, maanviljelijä
hallintoneuvoston jäsen 2005-, hallintoneuvoston vpj 2013-, nimitysvaliokunnan jäsen
luottamustehtävät: Sutela Invest Oy:n hallituksen jäsen 2019-

OP-Julkinen
22.3.2022

Jasmin Al Amir, s. 1991, DI, Head of Solution Sales

Oulu

hallintoneuvoston jäsen 2018-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Senior Advisor, Kaira Clan 2021-

Perttu Ervasti, s. 1970, OM, Lakiasiaainjohtaja

Oulu

hallintoneuvoston jäsen 2018-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Rakennusliike Lapti Oy:n hallituksen jäsen 2/2018->, Juhan Auto hallituksen jäsen 2/2020, Perukka Oy:n tj, hallituksen jäsen tai puheenjohtaja useissa Lapti Oy:n hallinnoimissa asunto- ja kiinteistöyhtiöissä

Toni Eskola, s. 1980, DI, toimitusjohtaja

Oulu

Hallintoneuvoston jäsen 2018-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Qridi Oy toimitusjohtaja, N-Y-T-NYT Oy:n tj ja hallituksen jäsen 2010-

Antti Haapalainen, s. 1967, YTM, asiantuntija

Oulu

Hallintoneuvoston jäsen 2016-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Oulun Kokoomus hallituksen jäsen 2021-, Oulun Pohjoinen Kokoomus sihteeri 2017-, Haukiputaan srk:n seurakuntaneuvoston varajäsen 2019-, Haukiputaan srk:n Kellon vastuuryhmän jäsen 2019-

Miina-Annina Heiskanen, s. 1986, ekonomi, tiedottaja

Oulu

hallintoneuvoston jäsen 2019-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Oulun kaupunginvaltuuston jäsen 2021-, Koulutuskuntayhtymä OSAO:n yhtymähallituksen pj 2021-, SDP:n puoluevaltuuston jäsen 2020-, Kuurojen palvelusäätiön hn:n jäsen 2020-, Oulun kaupungin hallituksen varajäsen 2020-2021, Oulun kaupunginvaltuuston varavaltuutettu 2020-2021, Pohjois-Suomen opiskelija-asuntosäätiön hallituksen jäsen 2019-, Oulun kaupungin yhdyskuntaltk:n varajäsen 2017-2021, Oulun kaupungin yhdyskuntajaoston vpj 2017-2021.

Juha Huikari, s. 1960, YM, laskentatoimen yliopisto-opettaja

Oulu

hallintoneuvoston jäsen 2016-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Oulun kaupungin valtuuston jäsen 2005-2021, Oulun kaupungin hallituksen jäsen 2017-2021, Oulun kaupungin konsernijaoston jäsen 2017-2021

Kempainen Pekka, s. 1964, maatilateknikko, toimitusjohtaja

Tavastkenkä,

hallintoneuvoston jäsen 2018-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Latvaenergia Oy:n toimitusjohtaja, Kiinteistöosakeyhtiö Latvan Pilari, hallituksen puheenjohtaja

Leipälä Pasi, s. 1973, DI, toimitusjohtaja

Oulu

hallintoneuvoston jäsen 2015-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Haltian Oy:n toimitusjohtaja, Haltian Products Oy:n toimitusjohtaja, Haltian Empathic Building Oy:n toimitusjohtaja, Haltian Inc. USA Sole Director, Haltian A/S Chairman of the board

Löfgren Eeva, s. 1975, LT, erikoislääkäri

OP-Julkinen
22.3.2022

Kempele
hallintoneuvoston jäsen 2019-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MediDive Oy, toimitusjohtaja

Manninen Aino-Kaisa, s. 1989, DI
Oulu
hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: tutkimusavustaja Oulun kaupunginvaltuutettu 8/2021-, Yhdysltk:n jäsen, Oulun Vihreät kunnallisjärjestön pj 2/2020-, Tekniikan Akateemiset ry:n valtuuston varajäsen 8/2017-

Mariola Karin, s. 1961, YTM, freelance-toimittaja
Oulu
hallintoneuvoston jäsen 2019-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Pahkala Sari, s. 1975, perhepäivähoitaja
Yli-li
hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Päkkilä Risto, s. 1962, insinööri YAMK, lehtori OSAO
Yli-li
hallintoneuvoston jäsen 2017-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Oulun kaupungin valtuuston 1. varapj 2021-, Pohjois-Pohjanmaan maakuntavaltuuston jäsen 2013-, Asunto Oy Yli-lin Säästökulman hallituksen pj 2010-,

Salmi Mikko, s. 1975, teologian maisteri, viestintäjohtaja
Oulu
hallintoneuvoston jäsen 2014-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Sipola Sanna, s. 1970, KTM, henkilöstöpäällikkö
Kempele
hallintoneuvoston jäsen 2020-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Tamminen Jonna s. 1975, DI
Oulu
hallintoneuvoston jäsen 2013-
luottamustoimet: Yhteinen Perintö Oy:n hallituksen jäsen, Suomen Museoliiton hallituksen jäsen

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

OP-Julkinen
22.3.2022

- 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 valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa 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. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

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

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

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

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

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

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko

OP-Julkinen
22.3.2022

hallintoelimellä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. 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.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. 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.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Rajala Tiina	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sutela Kaarlo	hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Sahlström Petri	hallituksen puheenjohtaja
Turkka Antti	hallituksen varapuheenjohtaja
Halonon Paula	edustajiston valitsema jäsen
Hänninen Juha	edustajiston valitsema jäsen
Jarva Pasi	edustajiston valitsema jäsen
Torro Kaarina	edustajiston valitsema jäsen
Posio Keijo	toimitusjohtaja
Kaksonen Timo	pankinjohtaja, sihteeri

OP-Julkinen
22.3.2022

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2021.

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

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

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

Hallituksen kokoonpano

Petri Sahlström

s. 1971

Kauppätieteiden tohtori, MBA, eMBA, HHJ

Päätoimi: professori (Oulun yliopiston kauppakorkeakoulu)

Oulu

Oulun Osuuspankki:

Hallituksen puheenjohtaja 2018–2021 (riippumaton)

Hallituksen varapuheenjohtaja 2012–2018

Hallituksen jäsen 2011–2018 (riippumaton)

Hallintoneuvoston jäsen 2010–2011

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP osk:n hallintoneuvoston jäsen 2016–2021

Antti Turkka

s. 1971

Diplomi-insinööri, HHJ

Päätoimi: yrittäjä, maanviljelijä

Oulu

Oulun Osuuspankki:

Hallituksen varapuheenjohtaja 2018–2021

Hallituksen jäsen 2016–(riippumaton)

Hallintoneuvoston jäsen 2005–2016

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj 2015–2016

Edustajiston jäsen 1998–2005

OP-Julkinen
22.3.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Pohjois-Suomen OP-liitto ry, hallituksen jäsen 2018–
Osuustoimintakeskus Pellervo ry:n valtuuskunnan jäsen 2018–

Pirjo Kytösalmi

s. 1972

KTM, KHT, LCAF Certified Coah -koulutus

Päätöimi: talous- ja henkilöstöjohtaja

Kempele

Oulun Osuuspankki:

Hallituksen jäsen 2021-(riippumaton)

Hallintoneuvoston jäsen 2020-2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Oulun Yliopiston sijoitusvaliokunnan jäsen 2012-

Sirkka-Liisa Mikkonen

s. 1955

KTM, HHJ

Oulu

Oulun Osuuspankki:

Hallituksen jäsen 2013 – (riippumaton)

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Eläkeliiton Kiimingin yhdistys ry hallituksen pj 2021-

Oulun kaupungin vanhuusneuvoston jäsen 2021-

Päivi Poukkanen

s. 1959

merkonomi (laskentatoimi), lähihoitaja (asiakaspalvelu ja tietohallinto), HHJ

Päätöimi: osastosihteeri (OYS)

Oulu

Oulun Osuuspankki:

Hallituksen jäsen 2018 – (riippumaton)

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan pj 2013 – 2018

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 2011 - 2013

Hallintoneuvoston jäsen 2003 – 2018

Edustajiston jäsen 1998 - 2002

Valvoja 1996

Edustajiston varajäsen 1988 – 1994

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Ei luottamustoimia

Mari Vähäsarja

s. 1968

Taloustieteen yo.

Päätöimi: myyntijohtaja (Veli Mark Oy)

Oulu

OP-Julkinen
22.3.2022

Oulun Osuuspankki:
Hallituksen jäsen 2015–(riippumaton)
Hallintoneuvoston jäsen 2010–2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Veli Mark Oy hallituksen jäsen 2002–
Lukuisia luottamustehtäviä (rahastonhoitaja, joukkueen markkinointivastaava) Oulun Lippo Juniorit ry:ssä

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

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, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti

OP-Julkinen
22.3.2022

- 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
- 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. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai 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.

OP-Julkinen
22.3.2022

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

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

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 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:

Petri Sahlström
Antti Turkka
Sirkka-Liisa Mikkonen
Päivi Poukkanen
Mari Vähäsarja

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen 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

OP-Julkinen
22.3.2022

olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 16 kertaa, joista neljä oli sähköpostikokousta. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,4 %.

Petri Sahlström	16/16
Pirjo Kytösalmi	15/15
Sirkka-Liisa Mikkonen	15/16
Päivi Poukkanen	15/16
Antti Turkka	16/16
Mari Vähäsarja	14/16
Keijo Posio	16/16

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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:

Keijo Posio
s. 1969
KTM, eMBA, HHJ
toimitusjohtaja 1.1.2020 alkaen

Jari Anttila
s. 1967
KTM, HHJ
pankinjohtaja
toimitusjohtajan sijainen 1.7.2017 alkaen

Vastuualue: varallisuudenhoito ja lakipalveluiden tuottaminen sekä vakuutusliiketoiminta

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.

Timo Kaksonen
pankinjohtaja

OP-Julkinen
22.3.2022

s. 1963
VT, eMBA, HHJ
Johtoryhmän jäsen 2001-

Vastuualue: riskienhallinta

Juha Karjalainen

pankinjohtaja
s. 1963
KTM, HHJ
Johtoryhmän jäsen 2008-

Vastuualue: yritysasiakasliiketoiminta

Juhani Korhonen

pankinjohtaja
s. 1967
KTM, LKV
Johtoryhmän jäsen 2015-

Vastuualue: henkilöasiakkaat

Teija Mäenpää

pankinjohtaja
s. 1963
Kauppatieteiden maisteri, HHJ
Johtoryhmän jäsen 2015-

Vastuualue: talous, henkilöstöasiat, kiinteistöt

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy on yhdeksänkymmentä luvun alusta toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Antti Kääriäinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2014 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 23 298,85 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 20 055,27 euroa

Lisäksi PricewaterhouseCoopers Oy:lle (PwC) on maksettu

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 22 147,20 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 1 353,44 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 3 800,00 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 1 900 € ja hallituksen jäsenen kuukausipalkkio on 1 150 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) ei makseta erilliskorvauksia osallistumisesta pankin muiden hallintoelinten kokouksiin eikä muustakaan edustamisesta. Matka- ja majoituskulut korvataan laskua vastaan noudattaen verohallituksen vuosittaista päätöstä matkakustannusten korvauksista. Päiväraha maksetaan OP Oulun matkustusohjesäännön mukaisesti.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 960 €, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 480 € kuukaudessa, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 420 € kokoukselta.

Edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 420 € kokoukselta. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan edustajiston jäsenen kokouspalkkio kaksinkertaisena. Kokouspalkkiot koskevat myös Nimitysvaliokunnan, Vaalilautakunnan ym. kokouksia. Matka- ja majoituskulut korvataan verohallinnon vuosittaisen päätöksen mukaisesti laskua vastaan.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 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.