

Bonum Pankki Oyj

**SELVITYS HALLINTO-
JA OHJAUS-
JÄRJESTELMÄSTÄ**

2021

SISÄLLYS

SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUS-JÄRJESTELMÄSTÄ	1
1. JOHDANTO JA SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET	3
2. RYHMÄRAKENNE	3
2.1 POP Pankki -Ryhmä.....	3
2.2 POP Pankkien yhteenliittymä	4
3. BONUM PANKIN HALLINTOELIMET	4
3.1 Yhtiökokous.....	4
3.2 Hallitus	5
3.2.1 Hallituksen kokoonpano ja jäsenten valinta.....	5
3.2.2 Hallituksen monimuotoisuus.....	5
3.2.3 Riippumattomuus.....	6
3.2.4 Hallituksen tehtävät.....	6
3.2.5 Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat ja työjärjestys.....	6
3.2.6 Hallituksen nimitysvaliokunta.....	7
3.2.7 Hallituksen kokousten määrä 2021 ja jäsenten osallistuminen niihin.....	7
3.3 Toimitusjohtaja.....	7
3.4 Johtoryhmä.....	7
3.5 Luotettavuuden sopivuuden ja ammattitaidon arviointi	7
4. KONSERNIOHJAUS.....	8
5. SISÄINEN VALVONTA.....	8
6. RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINTA.....	9
6.1 Riskien hallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan tavoitteet.....	9
6.2 Riskien hallinnan prosessin pääpiirteet.....	9
6.3 Riskien hallinnan vastuut.....	9
6.4 Bonum Pankin riskienvalvonta.....	9
6.5 Keskusyhteisön riippumaton riskienvalvontatoiminto.....	10
7. COMPLIANCE.....	10
8. SISÄINEN TARKASTUS.....	11
9. TILINTARKASTUS.....	11
10. SISÄPIIRIHALLINTO.....	11
11. LÄHIPIIRIASIAT	11
12. PALKITSEMINEN	11
13. YHTEISKUNTAVASTUU	12

1. JOHDANTO JA SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET

Tämä selvitys on luottolaitostoinnasta annetun lain 7 luvun 1-5 §:ssä ja 7 §:ssä ja 8 luvun 15 §:ssä sekä arvopaperimarkkinalain 7 luvun 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Bonum Pankki Oyj:n (Bonum Pankki, pankki) hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä. Yhtiön hallitus käsitteli tämän selvityksen 25.1.2022. Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä Bonum Pankin tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla Bonum Pankin internetsivuilla www.poppankki.fi.

Bonum Pankin toimintaa sääntelevät Euroopan Unionin lainsäädäntö, kansallinen lainsäädäntö sekä viranomaismääräykset ja -ohjeet. Kansallisista laeista keskeisiä ovat laki luottolaitostoinnasta, laki talletuspankkien yhteenliittymästä, osakeyhtiölaki ja arvopaperimarkkinalaki. Bonum Pankin toiminnassa noudatetaan tässä selvityksessä kuvattuja hallinnointiperiaatteita ja yhteenliittymän sisäisiä ohjeita.

Bonum Pankki kuuluu jäsenluottolaitoksena POP Pankkien yhteenliittymään. Bonum Pankki on yhteenliittymän keskusyhteisön POP Pankkikeskus

osk:n (POP Pankkikeskus) täysin omistama tytäryhtiö. Bonum Pankki toimii yhteenliittymään kuuluvien osuuspankkien keskusluottolaitoksena.

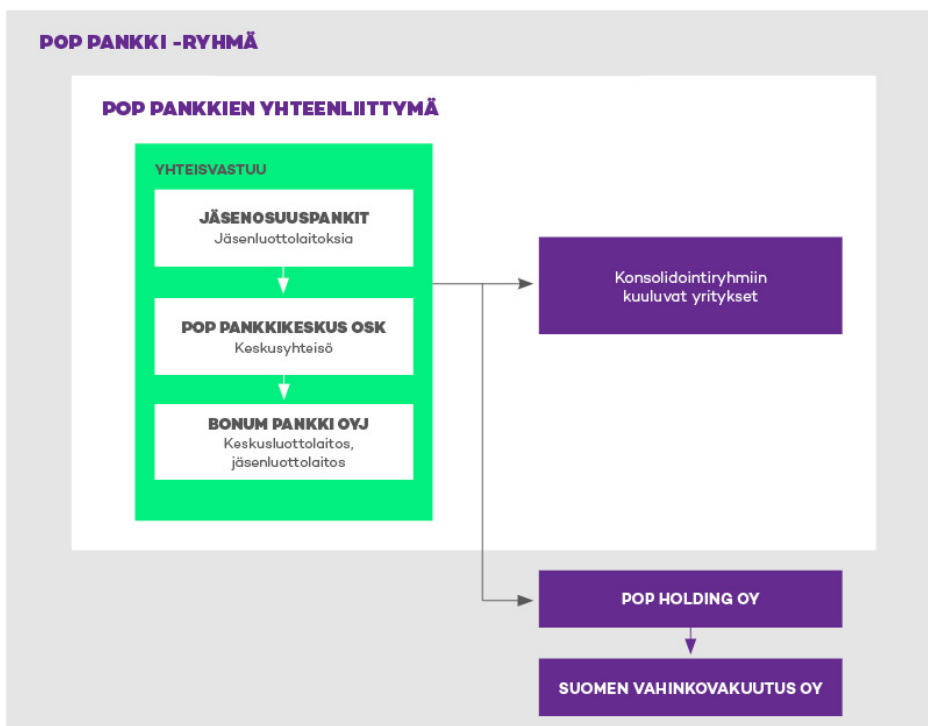
Yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkikeskus ohjaa jäsenluottolaitoksia talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (Yhteenliittymälaki) mukaisesti. POP Pankkikeskuksen hallitus vahvistaa hallinto- ja ohjausjärjestelmän kuvauksen, joka päivitetään sääntelyn tai viranomaisvaatimusten muuttuessa.

2. RYHMÄRAKENNE

2.1 POP PANKKI -RYHMÄ

POP Pankki -ryhmä muodostuu POP Pankkien yhteenliittymästä ja sellaisista yhteisöistä, joissa yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Yhteenliittymään kuulumattomat POP Pankki -ryhmän yhteisöt ovat muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävämpiä ovat POP Holding Oy ja Suomen Vahinkovakuutus Oy. Yhteenliittymässä jäsenluottolaitoksilla ja keskusyhteisöllä on keskinäinen yhteisvastuu Yhteenliittymälaisissa kuvatulla tavalla. POP Pankki -ryhmän juridinen rakenne on kuvattu alla olevassa kuvassa:

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



2.2 POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

POP Pankkien yhteenliittymä on Yhteenliittymälain mukainen talletuspankkien yhteenliittymä. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkikeskus, sen konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset, keskusyhteisön jäsenluottolaitokset sekä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt omistavat yhdessä yli puolet. Bonum Pankki kuuluu jäsenluottolaitoksena POP Pankkien yhteenliittymään.

Talletuspankkien yhteenliittymässä

- keskusyhteisö ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitoksiaan yhteenliittymälain mukaisesti;
- yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdistelyä omien varojen vähimmäismäärää ja maksuvalmiutta valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla Yhteenliittymälain mukaisesti;
- keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja jäsenluottolaitokset ovat velvolliset osallistumaan yksittäisen jäsenluottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin ja keskusyhteisön yksittäisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun Yhteenliittymälain mukaisesti.

Yhteenliittymän keskusyhteisö laatii Yhteenliittymälain 9 §:ssä tarkoitetun yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen.

Keskusyhteisöllä on Yhteenliittymälain mukaisesti velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa, antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa niille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Lisäksi keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudattaviksi niiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Keskusyhteisö POP Pankkikeskuksen jäsenpankit päättävät keskusyhteisön osuuskunnan ko-

kouksessa POP Pankki -ryhmän strategian, joka asettaa tavoitteita ja painotuksia toiminnalle. POP Pankkikeskus osk toimii vahvistetun strategian mukaisesti jäsenluottolaitoksia ohjatessaan.

Keskusyhteisö POP Pankkikeskuksen tytäryhtiönä Bonum Pankilla ei ole äänioikeutta POP Pankkikeskus osk:n osuuskunnan kokouksessa.

3. BONUM PANKIN HALLINTOELIMET

3.1 YHTIÖKOKOUS

Bonum Pankin ylin päätösvalta on yhtiökokouksella, jossa POP Pankkikeskus ainoana osakkeenomistajana käyttää päätösvaltaa.

Yhtiökokous päättää muun muassa tilinpäätöksen vahvistamisesta, hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan valinnasta ja erottamisesta sekä näille maksettavista palkkioista.

Hallitus kutsuu koolle yhtiökokouksen. Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden (6) kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Kutsu yhtiökokoukseen toimitetaan osakkeenomistajille todistettavasti kirjallisesti aikaisintaan neljä (4) viikkoa ja viimeistään yhtä (1) viikkoa ennen kokousta.

KOKOUKSESSA ON

esitettävä

1. tilinpäätös ja toimintakertomus;
2. tilintarkastuskertomus;

päätettävä

3. tilinpäätöksen vahvistamisesta;
4. toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen tai konsernitaseen mukainen voitto tai tappio antaa aihetta;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
6. hallituksen jäsenten lukumäärästä ja palkkiosta;
7. tilintarkastajan palkkioista;

valittava

8. hallituksen varsinaiset jäsenet;
9. tilintarkastaja; sekä

käsiteltävä

10. muut kokouskutsussa mainitut asiat.

3.2 HALLITUS**3.2.1 HALLITUKSEN KOKOONPANO JA JÄSENTEN VALINTA**

Bonum Pankin hallitukseen kuuluu vähintään neljä (4) ja enintään kahdeksan (8) varsinaista jäsentä. Hallituksessa ei ole varajäseniä.

Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet toimikaudeksi, joka päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Yhtiöjärjestyksessä ei ole asetettu hallituksen jäsenille yläikärajaa eikä muutenkaan rajoitettu yhtiökokouksen päätösvaltaa hallituksen jäsenten valinnassa.

Hallituksen jäsenvalintoja ja palkkioita koskevat esitykset valmistelee emoyhteisö POP Pankkikeskus osk. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallituksen varsinaiset jäsenet 2021:

Pekka Lemettinen (pj), 31.12.2021 saakka
toimitusjohtaja

Hanna Linna (vpj)
toimitusjohtaja

Ilkka Lähteenmäki
dosentti

Kirsi Salo
toimitusjohtaja

3.2.2 HALLITUKSEN MONIMUOTOISUUS

Hallituksella on oltava sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä riskeistä. Hallituksen kokoonpanon monimuotoisuudella tavoitellaan optimaalista kykyä kehittää ja hoitaa pankin tehokkuutta, kilpailukykyä ja riskienhallintaa.

Hallituksen jäsen ehdokkaiden pätevyysarviointi tehdään ennalta määritellyjä ja neutraaleja valintaperusteita noudattaen. Hallituksen kokoonpanoa suunniteltaessa tulee huolehtia siitä, että tarpeellinen osaaminen on kulloinkin edustettuna.

Sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa on yksi monimuotoisuuden tärkeä ulottuvuus. Hallitus on hyväksynyt tavoitteen sukupuolten tasapuolisesta edustuksesta sekä laatinut toimintaperiaatteet, joilla tavoite saavutetaan ja ylläpidetään.

Hallituksen jäsenillä tulee olla edellytykset tehtävän menestykselliseen hoitamiseen ja riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen. Pankin hallitus on määritellyt muille hallituksen jäsenyyksille enimmäislukumäärän.

Hallituksella on oltava sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä riskeistä. Hallituksen kokoonpanon monimuotoisuus nähdään pankissa keskeisenä tekijänä, jolla on myönteinen vaikutus pankin tehokkuuteen, kilpailukykyyn, riskienhallintaan ja joka edesauttaa ammattitaitoista hallitustyöskentelyä.

Hallituksen kokoonpanon monimuotoisuutta ylläpidetään ja edistetään pankissa aktiivisesti. Hallituksen kokoonpanoa suunniteltaessa tulee huolehtia siitä, että tarpeellinen osaaminen on kulloinkin edustettuna. Monimuotoisuutta arvioitaessa otetaan huomioon muun muassa hallituksen jäsenten iät, sukupuolet, ammatti- ja koulutustaus-ta.

Sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa on yksi monimuotoisuuden tärkeä ulottuvuus, jota ylläpidetään ja edistetään. Tavoitteena on sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa. Aliehdustettua sukupuolta oleva ehdokas tulee lähtökohtaisesti valita, jos tämä on yhtä pätevä, eikä toisen sukupuolen edustaja ole objektiivisen arvioinnin perusteella tehtävään sopivampi.

Hallituksen jäsen ehdokkaiden sopivuusarviointi tehdään ennalta määritellyjä ja neutraaleja valintaperusteita noudattaen, ottaen huomioon sopi-

vuuden yksittäisen ehdokkaan sekä kokonaisuuden kannalta ja käyttäen arvioinnin pohjana johdon kollektiivisen sopivuuden arviointimatriisia ja kiinnittäen erityistä huomiota johtopäätöksiin kokemus- ja osaamisaukoista. Arviointimatriisissa kuvatut kokemus- ja osaamistiedot on selvitettävä jäsen ehdokkaiden osalta huolellisesti ja riittävän ajoissa, jotta ne ovat käytettävissä valintapäätöstä tehtäessä. Hallituksen kokoonpanoa suunniteltaessa tulee huolehtia siitä, että tarpeellinen osaaminen ja koulutus on kulloinkin edustettuna. Hallituksen jäsenillä tulee olla edellytykset tehtävän menetykselliseen hoitamiseen ja riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen. Pankin ei tule kuitenkaan rekrytoida johdon jäseniä ainoastaan monimuotoisuuden lisäämisen vuoksi, mikäli tämä heikentäisi johdon kollektiivista toimivuutta ja sopivuutta tai vähentäisi johdon yksittäisten jäsenten sopivuutta tehtäviin.

3.2.3 RIIPPUMATTOMUUS

Bonum Pankin hallitus arvioi jäsentensä riippumattomuuden. Vuodesta 2020 alkaen hallituksessa on toiminut yksi riippumaton hallituksen jäsen.

3.2.4 HALLITUKSEN TEHTÄVÄT

Hallitus huolehtii pankin hallinnosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä (yleistoimivalta). Hallitus varmistaa, että pankissa noudatetaan POP Pankkien yhteenliittymälle vahvistettua strategiaa, POP Pankkien yhteenliittymän sitovia ohjeita ja yleisiä toimintaperiaatteita sekä muita yhteisesti sovittuja ohjeita ja määräyksiä. Hallitus ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa, hyväksyy pankin strategiset tavoitteet ja riskienhallinnan periaatteet sekä varmistaa johtamisjärjestelmän toimivuuden.

Hallituksen tehtävänä on valita ja tarvittaessa vapauttaa toimitusjohtaja ja vahvistaa tämän toimitusjohtajan sijainen ja valvoa toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Hallitus vastaa luotettavan hallinnon, vakavaraisuuden hallinnan, riskienhallinnan ja niiden sisäisen valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja riittävien resurssien varmistamisesta. Hallitus pyrkii huolehtimaan vastuustaan määrittelemillään toimintatavoilla, organisoimista koskevilla ohjeilla, vastuiden määrittelyllä sekä jatkuvalla seurannalla.

Hallituksen tulee johtaa pankkia ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liiketoimintaperiaatteiden mukaisesti. Pankki ei saa toiminnassaan ottaa niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa pankin vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle. Hallituksen on hoidettava pankin asioita lakien, Finanssivalvonnan antamien määräysten sekä yhteenliittymän ohjeistuksen mukaisesti. Hallituksen toimivalta on yleinen.

Hallitustyöskentelynsä tehokkuuden takaamiseksi hallitus arvioi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan.

3.2.5 HALLITUKSEN KOKOUKSIA KOSKEVAT MENETTELYTAVAT JA TYÖJÄRJESTYS

Hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja valitaan vuosittain järjestäytymiskokouksessa, joka on hallituksen ensimmäinen kokous hallitusten jäsenten valitsemiskokouksen jälkeen.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajansa tai tämän esityneenä ollessa varapuheenjohtajansa kutsusta. 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. Määrä lasketaan valituista hallituksen jäsenistä.

Hallituksen päätökseksi tulee enemmistön mielipide, jollei yhtiöjärjestyksessä edellytetä määränemistöstä. Jos äänet menevät tasan, ratkaisee puheenjohtajan ääni. Jos äänet menevät puheenjohtajan vaalissa tasan, eikä hallitusta valittaessa tai yhtiöjärjestyksessä ole määrätty muuta, vaali ratkaistaan arvalla.

Hallituksen kokouksista laaditaan aina pöytäkirja, jonka kaikki hallituksen jäsenet allekirjoittavat.

Hallitus kokoontuu pääsääntöisesti kerran kuukaudessa ja aina tarvittaessa.

3.2.6 HALLITUKSEN NIMITYSVALIOKUNTA

Pankin nimitysvaliokuntana toimii emoyhtiö POP Pankkikeskuksen hallitus.

3.2.7 HALLITUKSEN KOKOUSTEN MÄÄRÄ 2021 JA JÄSENTEN OSALLISTUMINEN NIIHIN

Vuoden 2021 aikana hallitus piti 31 kokousta. Jäsenet osallistuivat niihin seuraavasti:

Pekka Lemettinen 30/31

Hanna Linna 31/31

Kirsi Salo 31/31

Ilkka Lähteenmäki 31/31

3.3 TOIMITUSJOHTAJA

Toimitusjohtajan tehtävänä on vastata pankin operatiivisesta johtamisesta ja juoksevasta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajan tehtävänä on pankin toistuvien toimintojen järjestäminen, johtaminen ja valvominen, ylempien toimielimien päätösten täytäntöönpanosta huolehtiminen, pankin toimintojen suunnittelu ja henkilöstöhallinto. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin päivittäiset tehtävät suoritetaan taloudellisesti sekä pankin kehityksen, kilpailukyvyyn ja toiminnan jatkuvuuden turvaavalla tavalla.

Toimitusjohtajalla on oikeus edustaa pankkia sellaisessa asiassa, joka kuuluu hänen tehtäviinsä lain ja yhtiöjärjestyksen sekä tämän ohjeen mukaisesti. Toimiin, jotka ovat pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, mikäli hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa. Viimeksi mainitussa tapauksessa hallitukselle on annettava toimenpiteestä tieto niin pian kuin mahdollista.

Toimitusjohtajalla on oikeus ottaen huomioon hallituksen antamat ohjeet, noudattaen tarpeellista harkintaa ja järjestämällä riittävä raportointi delegoida toimivaltaansa liiketoiminta-alueiden johtajille ja yksittäisille toimihenkilöille siinä laajuudessa kuin juoksevan toiminnan tehokas hallinto si-

tä edellyttää. Toimitusjohtaja ei voi kuulua Bonum Pankin hallitukseen. Toimitusjohtajalla on kuitenkin oikeus olla hallituksen kokouksissa läsnä ja käyttää siellä puheoikeutta, ellei hallitus määrättyissä tapauksissa toisin päättä.

Bonum Pankin toimitusjohtajana toimi vuonna 2021 Pia Ali-Tolppa. Toimitusjohtajan sijaisena toimi Timo Hulkko.

3.4 JOHTORYHMÄ

Bonum Pankin hallitus nimittää pankin johtoryhmän, joka vastaa pankin operatiivisesta johtamisesta. Johtoryhmän puheenjohtajana toimi vuonna 2021 toimitusjohtaja Pia Ali-Tolppa.

Johtoryhmän jäsenet vuonna 2021:

Pia Ali-Tolppa (pj.)
toimitusjohtaja

Timo Hulkko
treasuryn johtaja, varatoimitusjohtaja

Petri Herala
palvelukeskuksen johtaja

Anne Korte
vähittäispankin johtaja

Matias Niinistö
talousjohtaja

Lassi Vepsäläinen
kehitysjohtaja

Teemu Hovi (18.11.2021 saakka)
lakiasiaintoiminnan johtaja

Lisäksi johtoryhmän kokouksiin osallistuu **Tommi Kemilä**, riskienhallintapäällikkö.

3.5 LUOTETTAVUUDEN SOPIVUUDEN JA AMMATTITAITOARVIOINTI

Pankin hallituksen jäsenellä ja toimivaan johtoon kuuluvalla tulee olla luottolaitoksen liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä sekä johtamisesta sellainen osaaminen ja kokemus kuin henkilön tehtävään sekä luottolaitoksen toiminnan

laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden on tarpeen.

Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointi (ns. fit & proper -arviointi) tehdään hallituksen jäsenistä, toimitusjohtajasta ja toimitusjohtajan sijaisesta. Lisäksi arviointi tehdään kaikista johtoryhmän jäsenistä.

Arviointi tehdään aina kun uusi henkilö valitaan edellä mainittuun tehtävään. Lisäksi arviointi tehdään silloin, kun henkilö valitaan uudelleen jatkaamaan aiempaa tehtäväänsä. Arviointi tehdään myös silloin, kun aiemmasta arvioinnista on kulu- nut 2 vuotta. Arviointi tehdään aina myös, jos henkilön luotettavuus, sopivuus tai ammattitaito asetetaan kyseenalaiseksi.

Bonum Pankin hallitus on vahvistanut ohjeen luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arvioinnista.

4. KONSERNIOHJAUS

POP Pankkikeskus osk:n konsernissa emoyhtiö POP Pankkikeskus osk:n ja tytäryhtiö Bonum Pankki Oyj:n hallintoelimet hoitavat niille lain, viranomaismääräysten, sääntöjen ja yhtiöjärjestyksen mukaan kuuluvia tehtäviä.

Bonum Pankki ottaa päätöksenteossaan huomioon emoyhtiön antamat linjaukset, jotka voivat koskevat mm. yhtiön toiminnan tavoitteita, riskin- ottotasoa, brändiä ja yhteistyökumppanuuksia. POP Pankkikeskuksen hallitus seuraa säännöllisesti ja tarvittaessa päivittää ko. linjauksia.

Bonum Pankin on ennen päätöksentekoa saatava POP Pankkikeskuksen hallituksen hyväksyntä mm. seuraaville päätöksille:

- toiminnan luonteen tai laajuuden olennainen muuttaminen;
- päätökset, joilla on huomattava vaikutus pääomittamistarpeeseen;
- yhteistyökumppanuudet, jotka poikkeavat emoyhtiön antamista linjauksista.

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen nimittämis- ja vapauttamisprosessissa Bonum Pankin hallituksen on kuultava POP Pankkikeskuksen hallitusta.

POP Pankkikeskuksen toimitusjohtaja huolehtii siitä, että Bonum Pankki tulee informoiduksi kaikista sellaisista POP Pankkikeskuksen tekemistä päätöksistä, jotka vaikuttavat Bonum Pankin toimintaan.

5. SISÄINEN VALVONTA

Toiminnan johtamisen perustana on tehokkaan ja luotettavan sisäisen valvonnan järjestäminen. Sisäinen valvonta käsittää taloudellisen ja muun valvonnan. Sisäisen valvonnan tavoitteena on varmistaa, että Bonum Pankki toteuttaa suunnitelmallisesti ja tehokkaasti ylimmän johdon vahvistamia tavoitteita ja menettelytapoja. Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistumaan siitä, että organisaatio toimii säännösten mukaisesti, hallitsee riskejä kattavasti ja, että organisaation toiminta on tehokasta ja luotettavaa.

Sisäistä valvontaa toteutetaan organisaation kaikilla tasoilla. Sisäistä valvontaa toteuttavat osaltaan hallitus, toimitusjohtaja, muu johto ja henkilökunta sekä liiketoiminnasta riippumattomasti riskienvalvonta ja compliance.

Osana sisäistä valvontaa on yhteenliittymässä toteutettu rikkomusten ilmoittamista koskeva järjestely, jossa pankin palveluksessa olevat voivat ilmoittaa sisäisesti riippumattoman kanavan kautta keskusyhteisössä tai jäsenluottolaitoksessa tapahtuneista, finanssimarkkinoita koskevien säännösten ja määräysten epäilyistä rikkomisesta (whistleblowing).

Bonum Pankin hallitus on vahvistanut ohjeen sisäisen valvonnan järjestämisestä.

6. RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

Bonum Pankin riskienhallinta ja vakavaraisuuden hallinta on olennainen osa pankin päivittäistä liiketoiminnan johtamista ja sisäistä valvontaa.

Bonum Pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan riskien yhteismäärää. Riskejä koskeva ohjeistus ja päätöksenteko noudattavat terveitä ja varovaisia liiketoiminnan periaatteita. Riskienhallinnan periaatteiden rikkomiseen puututaan sovittujen toimintamallien mukaisesti.

6.1. RISKIEN HALLINNAN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINNAN TAVOITTEET

Bonum Pankin riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit tunnistetaan, arvioidaan, mitataan ja että niitä valvotaan säännöllisesti ja että ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyn. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä muodostuisi oleellista uhkaa pankin, keskusyhteisön tai koko yhteenliittymän vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa Bonum Pankin pääomien riittävä määrä, laatu ja niiden tehokas käyttö. Pääomilla katetaan pankin liiketoimintasuunnitelman toteuttamisesta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan pankin jatkuva ja häiriötön toiminta odottamattomien tapoiden varalta.

6.2 RISKIEN HALLINNAN PROSESSIN PÄÄPIIRTEET

Bonum Pankin vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnitelman menetelmiin. Bonum Pankin hallitus on vahvistanut pankille systemaattisen vakavaraisuuden hallinnan prosessin sekä likviditeetin riittävyyden arviointiprosessin, jotka kytkeytyvät kiinteästi koko yhteenliittymän ja muiden jäsenluottolaitosten liiketoiminnan suunnitteluun.

Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Pääomasuunnitelman laatimisessa käytetään keskusyhteisön riskienhallinnan määrittelemiä laskentamenetelmiä. Pankki asettaa riskistrategiassaan rajoitteet olennaisille riskitasoille, joita valvotaan liiketoiminnasta riippumattomasti sisäisen valvonnan periaatteiden mukaisesti.

6.3 RISKIEN HALLINNAN VASTUUT

Bonum Pankin hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, ohjeet ja rajoitteet liiketoiminnan riskitasoille sekä riskinottovaltuudet keskusyhteisön antamia sitovia ohjeita noudattaen. Hallitus vahvistaa pankin riskistrategian, joka linjaa liiketoiminnan riskinottohalukkuuden ja asettaa riskirajoitteet. Hallitus vastaa ennakoivasta pääomasuunnittelusta sekä vakavaraisuuden hallinnan ja ennakoivan pääomasuunnittelun sovittamisesta osaksi luotettavaa hallintoa ja muuta ohjausta. Hallitus arvioi vakavaraisuuden hallinnan tarkoituksenmukaisuutta, kattavuutta ja luotettavuutta. Hallitus asettaa tavoitetason, jolla vakavaraisuus halutaan pitää sekä vahvistaa riskiprofiilin edellyttämän pääomatason ja -rakenteen.

Toimiva johto vastaa päivittäisen liiketoiminnan riskienhallinnasta riskirajoitteiden ja riskinottovaltuuksien puitteissa. Toimiva johto vastaa vakavaraisuuden hallinnan sekä riskienhallinnan käytännön toteutuksesta, jatkuvasta seurannasta ja valvonnasta sekä raportoinnista yhteenliittymän hallitukselle. Toimiva johto myös huolehtii siitä, että vakavaraisuuden hallintaan liittyvät vastuut, valtuudet, prosessit ja raportointisuhteet on selkeästi määritetty ja riittävästi kuvattu ja että työntekijät tuntevat työtehtäviensä edellyttämässä laajuudessa vakavaraisuuden hallinnan kokonaisuuden, siihen liittyvät prosessit ja menetelmät.

6.4 BONUM PANKIN RISKIENVALVONTA

Bonum Pankin riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on liiketoiminnan riskirajoitteiden ja vakavaraisuuden valvonta sekä raportointi hallitukselle ja yhteenliittymän keskusyhteisön riippumattomalle riskienvalvontatoiminnolle. Bonum Pankin riskienvalvonnan tehtävänä on muodostaa kokonaisvaltainen näkemys yhteenliittymän jäsenluottolaitosten keskusluottolaitospalveluiden ja pan-

kin muun liiketoiminnan sisältämistä riskeistä, ja tuottaa niistä ajantasaista informaatiota Bonum Pankin hallitukselle. Riskienvalvonta kehittää riskienhallinnan menetelmiä ja toimintatapoja riskien tunnistamiseen, mittaamiseen ja valvontaan keskusyhteisön antamien periaatteiden mukaisesti.

6.5 KESKUSYHTEISÖN RIIPPUMATON RISKIENVALVONTATOIMINTO

Keskusyhteisön toteuttama riskienhallinta perustuu Yhteenliittymälakiin ja keskusyhteisön sääntöihin. Keskusyhteisön hallitus vahvistaa riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteet, jotka koskevat kaikkia jäsenluottolaitoksia ja sen kanssa samaan konsolidointiryhmään kuuluvia yrityksiä.

Yhteenliittymän keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta, luotettavasta hallinnasta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjausrajoja, joilla varmistetaan siitä, että yksittäisen jäsenluottolaitoksen ottamat riskit ovat hyväksyttävissä rajoissa.

Keskusyhteisön hallitus vahvistaa ja päivittää säännöllisesti Vakavaraisuuden hallintaa koskevan ohjeistuksen. Ohjeissa kuvataan vakavaraisuuden hallinnan periaatteet yhteenliittymässä.

POP Pankkikeskus yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyttä ja toimivuutta kaikissa jäsenluottolaitoksissa. Yhteenliittymän keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta kaikille yhteenliittymän jäsenluottolaitoksille:

- Riippumaton riskienvalvontatoiminto
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (Compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

Keskusyhteisön riippumaton riskienvalvontatoiminto

valvoo yhteenliittymän ohjausrajojen noudattamista sekä kehittää riskienhallinnan menetelmiä ja toimintatapoja riskien tunnistamiseen, mittaamiseen ja seurantaan liittyen.

7. COMPLIANCE

POP Ryhmän jäsenpankkien compliance-toiminto on keskitetty POP Pankkikeskukseen. Pankin compliance-toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankin kaikissa toiminnoissa noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, markkinoiden itsesääntelyä, POP Pankkien yhteenliittymän ohjeita ja yleisiä toimintaperiaatteita sekä pankin omia ohjeita. Compliance-toiminto laatii vuosittain toimintasuunnitelman, joka käsitellään pankkikeskuksen hallituksessa.

Compliance-toiminnon tavoitteena on omalta osaltaan vähentää pankin liiketoimintaan liittyviä taloudellisia tappioita, jotka voivat olla seurauksena säännösten noudattamatta jättämisestä, valvovan viranomaisen määräämistä sanktioista, yrityskuvan heikkenemisestä tai maineen menettämisestä.

Bonum Pankin toiminnan peruslähtökohtana on asiakkaiden ja markkinoiden luottamus. Voimassa olevan lainsäädännön, viranomaisten antamien ohjeiden ja määräysten sekä markkinoiden itsesääntelyn huolellinen noudattaminen ylläpitää osaltaan tätä luottamusta.

Pankin hallituksella ja toimivalla johdolla on vastuu sääntelyn noudattamisesta. Compliance-toiminto avustaa hallitusta, toimivaa johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa ennakoivalla neuvonnalla sekä säännösten, sopimusten ja menettelytapojen noudattamisen valvonnalla. Compliance-toiminto raportoi toiminnastaan ja havainnoistaan säännöllisesti Bonum Pankin hallitukselle ja toimivalle johdolle.

Bonum Pankin hallitus on vahvistanut compliance-toiminnon toimintaperiaatteet.

8. SISÄINEN TARKASTUS

Sisäinen tarkastus on riippumatonta, objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa ja Bonum Pankin ja keskusyhteisön hallituksia ja toimivaa johtoa tavoitteiden saavuttamisessa, tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Sisäisen tarkastuksen toteuttamisesta Bonum Pankin ja koko yhteenliittymän osalta vastaa keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen yksikkö.

Bonum Pankkia koskevat tarkastushavainnot raportoidaan Bonum Pankin hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Sisäinen tarkastus raportoi lisäksi säännöllisesti toiminnastaan ja havainnoistaan keskusyhteisön hallintoneuvostolle, keskusyhteisön hallitukselle ja toimitusjohtajalle.

Bonum Pankin hallitus on vahvistanut sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan yleisesti hyväksytyjä sisäisen tarkastuksen kansainvälisiä ammattistandardeja ja eettisiä periaatteita.

9. TILINTARKASTUS

Bonum Pankilla on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla KHT-tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. Tilintarkastajan toimikausi on kalenterivuosi.

Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana on vuonna 2021 toiminut KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja.

Tilintarkastajalle maksettiin vuonna 2021 palkkioita tilintarkastuksesta 26 722,30 euroa. Tilintarkastukseen liittymättömistä palveluista on tilintarkastajille maksettu 6 820,00 euroa.

10. SISÄPIIRIHALLINTO

Bonum Pankilla on listatun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijana ohjeistus, joka sisältää määräyksiä sisäpiiritiedosta, sen käsittelystä, kiellelystä sisäpiiritiedon käytöstä, sisäpiiriluetelosta, sisäpiiriläisiä koskevista kaupankäyntirajoituksista ja ilmoitusvelvoitteista sekä sisäpiirihallinnosta. Hallitus on vahvistanut ohjeistuksen.

Sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeet perustuvat muun muassa markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, arvopaperimarkkinoita koskevaan lainsäädäntöön ja Finanssivalvonnan antamaan sääntelyyn.

11. LÄHIPIIRIASIAT

Bonum Pankki noudattaa lähipiirisäätelyä. Pankki ylläpitää luetteloa lähipiiriin kuuluvista henkilöistä ja yhteisöistä sekä näille myönnettyjen luottojen luottopäätöksistä. Pankin hallitus tekee lähipiirille annettavia luottoja ja niihin rinnastettavaa muuta rahoitusta koskevat päätökset ja muutospäätökset sekä hyväksyy lähipiiriluoetuksessa sovellettavat yleiset ehdot.

12. PALKITSEMINEN

Bonum Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta. Bonum Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi ottaen huomioon toiminnan laadun, laajuuden ja monimuotoisuuden. Bonum Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi sen toimivuutta vuosittain.

Palkitsemisjärjestelmän tulee olla pankin liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja sen tulee vastata pankin pitkän aikavälin etua. Sen tulee myös olla sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa sekä edistää niitä.

Bonum Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50 000 euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Pankki voi päättää

muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin taloudellinen asema on heikentynyt siinä määrin, että hallituksen arvion mukaan tulospalkkioiden maksaminen on pankin tilanne huomioon ottaen kohtuutonta.

Palkansaajalle maksettava eroraha tai muu korvaus voidaan maksaa, jos palvelussuhde päättyy ennenaikaisesti. Maksamisessa otetaan huomioon yllä mainitut periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen. Korvauksen maksamisesta päättää hallitus.

Pankin palkitsemisjärjestelmässä muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 50 % kiinteästä vuosipalkasta.

Valvontatoiminnoissa työskentelevän henkilön palkkio ei ole riippuvainen sen liiketoiminnan tuloksesta, jota hän valvoo.

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Muuttuvien palkkioiden maksuperusteet päätetään ja tiedotetaan palkkionsaajille etukäteen. Ilman etukäteen asetettua ja tiedotettua maksuperustetta hallitus voi kuitenkin palkita työntekijää poikkeuksellisen hyvästä suorituksesta enintään yhden kuukauden palkkaa vastaavalla palkkiolla;
2. Palkkion on perustuttava kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen toiminnon suorituksesta. Suoritusta arvioitaessa on huomioitava se, miten suoritus on toteutunut pitkällä aikavälillä;
3. Maksettavien palkkioiden määrissä on otettava huomioon ainakin arviointihetkellä tiedossa olevat sekä tulevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius;
4. Oikeus muuttuvaan palkkioon voi syntyä palkkionsaajalle ja se voidaan maksaa hänelle vain, jos palkkionsaaja ei ole menetel-

lyt luottolaitosta velvoittavien säännösten, ohjeiden tai luottolaitoksen määrittelemien toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen vastaisesti taikka teollaan tai laiminlyönnillään myötävaikuttanut tällaiseen menettelyyn. Muuttuva palkkio on myös voitava jättää maksamatta tai periä takaisin, jos kyseinen menettely tulee luottolaitoksen tietoon vasta palkkion määräytymisen tai maksamisen jälkeen;

5. Pankki voi sitoutua ehdottomaan (ei takaisin perimisen mahdollisuutta) palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista henkilöistä ja heille maksetuista palkkioista:

1. Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus keskusyhteisön tai yhteenliittymän riskiasemaan,
3. Henkilöt, jotka työskentelevät riskien valvontatoiminnossa riskienhallintatehtävissä, compliance-toiminnossa tai sisäisen tarkastuksen toiminnossa.
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitetulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä

13. YHTEISKUNTAVASTUU

POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksessä on kerrottu POP Pankki -ryhmän yhteiskuntavastuusta. Bonum Pankki Oyj:n yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Toimimalla POP Pankkien keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj tukee omalta osaltaan paikallisten POP Pankkien yhteiskuntavastuuta.

POP Pankki
Bonum Pankki Oyj