

SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ

SISÄLLYS

SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ	1
1. JOHDANTO JA SOVELLETTAVAT SÄÄNNÖKSET.....	3
2. RYHMÄRAKENNE	3
2.1 POP PANKKI -RYHMÄ.....	3
2.2 POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ.....	4
3. YHTIÖN 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
3.3 TOIMITUSJOHTAJA.....	7
3.4 JOHTORYHMÄ	7
3.5 LUOTETTAVUUDEN SOPIVUUDEN JA AMMATTITAIĐON ARVIOINTI	7
4. KONSERNIOHJAUS.....	8
5. SISÄINEN VALVONTA.....	8
6. RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINTA	8
6.1. RISKIEN HALLINNAN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINNAN TAVOITTEET	8
6.2 RISKIEN HALLINNAN PROSESSIN PÄÄPIIRTEET	9
6.3 RISKIEN HALLINNAN VASTUUT.....	9
6.4 RISKIENVALVONTA	9
6.5 KESKUSYHTEISÖN RIIPPUMATON RISKIENVALVONTATOIMINTO	9
7. COMPLIANCE	10
8. SISÄINEN TARKASTUS.....	10
9. TILINTARKASTUS	11
10. SISÄPIIRIHALLINTO	11
11. LÄHIPIIRIASIAT.....	11
12. PALKITSEMINEN	11
13. YHTEISKUNTAVASTUU	12

1. JOHDANTO

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 POP Asuntoluottopankin (yhtiö tai pankki), hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Yhtiö on rekisteröity Kaupparekisteriin 15.10.2021 nimellä POP Newco Oyj, ja saanut toimiluvan kiinnitysluottopankin toimintaa varten 25.5.2022 käyttäen toiminimeä POP Asuntoluottopankki Oyj.. Yhtiön toimintaa sääntelevät Euroopan Unionin lainsäädäntö, kansallinen lainsäädäntö sekä viranomaismääräykset ja -ohjeet. Kansallisista laeista keskeisiä ovat laki luottolaitostoinnasta, laki talletuspankkien yhteenliittymästä, laki kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista, osakeyhtiölaki ja arvopaperimarkkinalaki. Yhtiön toiminnassa noudatetaan tässä selvityksessä kuvattuja hallinnointiperiaatteita ja yhteenliittymän sisäisiä ohjeita.

Yhtiö kuuluu jäsenluottolaitoksena POP Pankkien yhteenliittymään. Yhtiö on yhteenliittymän keskusyhteisön POP Pankkikeskus osk:n (POP Pankkikeskus) täysin omistama tytäryhtiö. Kiinnitysluottopankkina yhtiöllä on keskeinen rooli POP Ryhmän varainhankinnassa.

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.

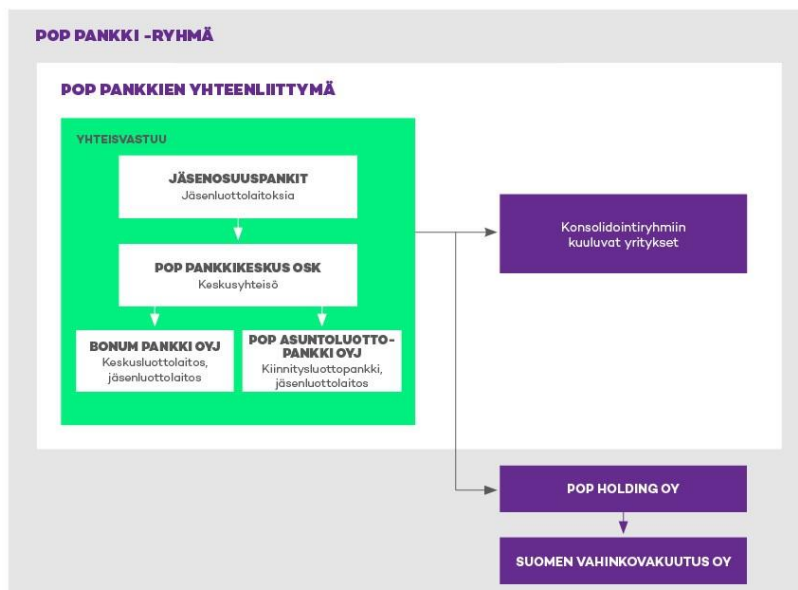
Yhtiön hallitus käsitteli tämän selvityksen 12.4.2022. Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä yhtiön tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla yhtiön internetsivuilla www.poppankki.fi.

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. Yhtiö kuuluu jäsenluottolaitoksena POP Pankkien yhteenliittymään.

Talletuspankkien yhteenliittymässä

- keskusyhteisö ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitoksiaan yhteenliittymälain mukaisesti;
- yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdisteltä 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 noudatettaviksi niiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Keskusyhteisö POP Pankkikeskuksen jäsenpankit päättävät keskusyhteisön osuuskunnan kokouksessa POP Pankki -ryhmän strategian, joka asettaa tavoitteita ja painotuksia toiminnalle. POP Pankkikeskus osk toimii vahvistetun strategian mukaisesti jäsenluottolaitoksia ohjatessaan.

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

3. YHTIÖN HALLINTOELIMET

3.1 YHTIÖKOKOUS

Yhtiön 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

Yhtiön hallitukseen kuuluu kolme (3) 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.

Hallituksen varsinaiset jäsenet 2021 alkaen:

Juha Niemelä (pj)
Marja Pajulahti
Matti Vainionpää

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 määriteltyjä 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 koulutustausta.

Sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa on yksi monimuotoisuuden tärkeä ulottuvuus, jota ylläpidetään ja edistetään. Tavoitteena on sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa. Aliedustettua 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 sopivuuden 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

Yhtiön hallitus arvioi jäsentensä riippumattomuuden. Hallituksessa toimii 2 riippumatonta jäsentä.

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 toimitusjohtaja 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 valitaan vuosittain järjestäytymiskokouksessa, joka on hallituksen ensimmäinen kokous hallitusten jäsenten valitsemiskokouksen jälkeen.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajansa 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 mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Määrä lasketaan valituista hallituksen jäsenistä.

Hallituksen päätökseksi tulee enemmistön mielipide, jollei yhtiöjärjestyksessä edellytetä määräenemmistöä. 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

Nimitysvaliokuntana toimii emoyhtiö POP Pankkikeskuksen hallitus.

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

Toimitusjohtajana toimii Timo Hulkko.

3.4 JOHTORYHMÄ

Hallitus nimittää johtoryhmän, joka vastaa operatiivisesta johtamisesta. Johtoryhmän puheenjohtajana toimii toimitusjohtaja Timo Hulkko.

Johtoryhmän jäsenet:

Timo Hulkko

Chief Executive Officer

Aapo Ahtiainen

Finance and Risk Manager

Tony Tötterström

Business Development Manager

3.5 LUOTETTAVUUDEN SOPIVUUDEN JA AMMATTITAIIDON ARVIOINTI

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 ja toimitusjohtajasta. Lisäksi arviointi tehdään kaikista johtoryhmän jäsenistä.

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

kyseenalaiseksi.

Hallitus on vahvistanut ohjeen luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arvioinnista.

4. KONSERNIOHJAUS

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

Yhtiö ottaa päätöksenteossaan huomioon emoyhtiön antamat linjaukset, jotka voivat koskevat mm. yhtiön toiminnan tavoitteita, riskinottoa, brändiä ja yhteistyökumppanuuksia. POP Pankkikeskuksen hallitus seuraa säännöllisesti ja tarvittaessa päivittää ko. linjauksia.

Yhtiön 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 nimittämis- ja vapauttamisprosessissa yhtiön hallituksen on kuultava POP Pankkikeskuksen hallitusta.

POP Pankkikeskuksen toimitusjohtaja huolehtii siitä, että yhtiö tulee informoiduksi kaikista sellaisista POP Pankkikeskuksen tekemistä päätöksistä, jotka vaikuttavat yhtiön 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 yhtiö 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 epäillyistä rikkomisista (whistleblowing).

Yhtiön hallitus on vahvistanut ohjeen sisäisen valvonnan järjestämisestä.

6. RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

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

Yhtiö 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

Yhtiön 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 riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankki ei ota toiminnassaan niin suurta riskiä, että siitä muodostuisi oleellista uhkaa yhtiön, keskusyhteisön tai koko yhteenliittymän vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

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

6.2 RISKIEN HALLINNAN PROSESSIN PÄÄPIIRTEET

Yhtiön vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin. Yhtiön 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. Yhtiö asettaa riskistrategiassaan rajoitteet olennaisille riskitasoille, joita valvotaan liiketoiminnasta riippumattomasti sisäisen valvonnan periaatteiden mukaisesti.

6.3 RISKIEN HALLINNAN VASTUUT

Yhtiön 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 tavoitetaso, jolla vakavaraisuus halutaan pitää sekä vahvistaa riskiprofiiliin 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 RISKIENVALVONTA

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on liiketoiminnan riskirajoitteiden ja vakavaraisuuden valvonta sekä raportointi hallitukselle ja yhteenliittymän keskusyhteisön riippumattomalle riskienvalvonta-toiminnolle. Riskienvalvonnan tehtävänä on muodostaa kokonaisvaltainen näkemys yhteenliittymän liiketoiminnan sisältämistä riskeistä, ja tuottaa niistä ajantasaista informaatiota yhtiön 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 hallinnosta 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 riittävyyttä 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, valvojan viranomaisen määräämistä sanktioista, yrityskuvan heikkenemisestä tai maineen menettämisestä.

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

Yhtiön 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 yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle.

Yhtiön hallitus on vahvistanut compliance-toiminnon toimintaperiaatteet.

8. SISÄINEN TARKASTUS

Sisäinen tarkastus on riippumatonta, objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa ja yhtiön 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 yhteenliittymässä vastaa keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen yksikkö.

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

Yhtiö hallitus on vahvistanut sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan yleisesti hyväksytyjä sisäisen tarkastuksen kansainvälisiä

ammattistandardeja ja eettisiä periaatteita.

9. TILINTARKASTUS

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

Yhtiön varsinaisena tilintarkastajana toimii KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tia Kataja.

10. SISÄPIIRIHALLINTO

Yhtiöllä on listatun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijana ohjeistus, joka sisältää määräyksiä sisäpiiritiedosta, sen käsittelystä, kielletystä sisäpiiritiedon käytöstä, sisäpiiriluellostasta, 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

Yhtiö noudattaa lähipiirisääntelyä. Pankki ylläpitää luetteloa lähipiiriin kuuluvista henkilöistä ja yhteisöistä. Pankin hallitus seuraa ja arvioi yhtiön lähipiiritoimia.

12. PALKITSEMINEN

Yhtiön hallitus vastaa palkitsemisasiosta. Yhtiöllä ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi ottaen huomioon toiminnan laadun, laajuuden ja monimuotoisuuden. 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.

Yhtiössä kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50.000 euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Yhtiö voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että yhtiön taloudellinen asema on heikentynyt siinä määrin, että hallituksen arvion mukaan tulospalkkioiden maksaminen on yhtiön 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.

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

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

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

Yhtiössä 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. Yhtiön yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Toimimalla osana POP Pankkien yhteenliittymää yhtiö tukee omalta osaltaan paikallisten POP Pankkien yhteiskuntavastuuta.