

Selvitys Tampereen Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2024

Sisällysluettelo

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

1 Sovellettava säädely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisänä.

Tampereen Seudun Osuuspankin (jäljempänä osuuspankki) 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/tampere.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, viranomaisohjeita, osuuspankin sääntöjä, hallintoneuvoston vahvistamaa ohjesääntöä sekä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan vahvistamia periaatteita ja ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhte.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2024 tilanteessa 93 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokoaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikeiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrellä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Sulautumisen vaikutukset pankin hallintoon

Tilikauden 1.1.2024–31.12.2024 aikana Kangasalan Seudun Osuuspankin ja Tampereen Seudun Osuusspankin edustajiston kokoukset hyväksyivät Kangasalan Seudun Osuusspankin sulautumisen Tampereen Seudun Osuuspankiin. Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanopäivä on 1.8.2025.

4 Edustajisto

Osuusspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa osuusspankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

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

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

Merkittävimpäi edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvaltaudesta päätäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päätäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päätäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päätäminen
- säätöjen muuttaminen.

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

Osuusspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Eteläinen vaalipiiri

Harri Aalto, Pirkkala

Ari Arvela, Vesilahti

Juho Koskinen, Lempäälä

Johanna Kuisla, Lempäälä

Veikko Kuumola, Lempäälä (16.4.2024 alkaen)

Satu Lepola, Lempäälä

Tuukka Liuha, Lempäälä (16.4.2024 asti)

Tuula Petäkoski-Hult, Lempäälä

Susanna Suoniemi, Lempäälä

Jocka Träskbäck, Lempäälä

Pohjoinen vaalipiiri

Jussi-Pekka Ahonen, Ylöjärvi

Jarmo Blom, Ylöjärvi

Jaana Heikkilä, Ylöjärvi

Jouni Järvinen, Kyröskoski

Seppo Järvinen, Nokia

Pasi Kallio, Ylöjärvi

Jari Kinnunen, Nokia

Markku Linnusmäki, Ylöjärvi
Katja Luojus, Ylöjärvi
Raija Nurminen, Nokia
Katarina Pylsy, Hämeenkyrö
Eero Salonen, Nokia
Mervi Veijola, Nokia

Tampere ja muut alueet vaalipiiri
Pertti Alasuutari, Tampere
Arto Alhainen, Tampere
Matti Höyssä, Tampere
Susanna Ihanus, Tampere (19.4.2022 asti)
Matti Ilveskoski, Tampere
Tarja Jokinen, Tampere
Jaana Kaartinen, Tampere
Eija Kamppuri, Tampere
Anne Karinen, Tampere (16.4.2024 alkaen)
Mika Karvinen, Tampere
Virpi Katajala, Tampere
Ulla-Maija Keskinen, Tampere
Aleksi Kopponen, Tampere (19.4.2022 alkaen)
Saila Kurtti, Tampere
Mikko Kuuppo, Kangasala
Tiikku Kuuru, Tampere (18.4.2023 asti)
Marita Lehto, Tampere
Lauri Lepistö, Tampere
Anne Liimola, Tampere
Marjo Majlund, Tampere
Teppo Mattila, Tampere
Hannu Meskanen, Tampere
Outi Niemi, Tampere
Aleksis Nokso-Koivisto, Tampere (16.4.2024 asti)
Jyri Nuojua, Tampere
Matti Oja, Tampere
Ritva Ojalehto (18.4.2023 alkaen)
Anni Ojanperä, Tampere
Petra Packalén, Tampere
Auli Peltola, Tampere
Tuula Pohjola, Tampere
Linda Salo, Tampere
Yrjö Schafeitel, Tampere
Pekka Tammela, Tampere
Sari Tanus, Tampere
Roope Tähkä, Tampere (16.4.2024 asti)
Soili Uotila-Välimäki, Kangasala
Mika Uusi-Pietilä, Tampere
Marika Valonen (16.4.2024 alkaen)
Päivi Vuorinen-Vilén, Tampere
Ari Wigelius, Tampere

Kurun osuuskuntakokouksen valitsema edustaja
Minna Sarvijärvi, Ylöjärvi

5 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 21 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja
Janne Ruohonen
s. 1981
kauppatieteiden tohtori
yritysoikeuden professori
Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 22.11.2016–28.11.2017 ja puheenjohtaja 28.11.2017–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 28.11.2017–, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujakson puheenjohtaja 26.11.2019–, Sisä-Suomen OP-liitto ry:n hallituksen puheenjohtaja 2017–, Sisä-Suomen OP-liitto ry:n nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2017–, OP Ryhmän nimystoimikunnan jäsen 2020 alkaen ja puheenjohtaja 2022–, Helsingin Seudun Osuusspankin edustajisto 4.12.2017–2.12.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Janne Consulting Oy:n hallituksen jäsen 2018–, Tampereen kauppakamarin laki- ja verovaliokunnan jäsen 2016–, Ulvilex Oy:n hallituksen varajäsen 2003–, Verotuksen oikaisulautakunnan (yritysverotus) varajäsen 2018–

Varapuheenjohtaja
Harri Viljanen
s. 1963
kauppateknikko
aluejohtaja
Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, varapuheenjohtaja 28.11.2023–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen 28.11.2023–, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujakson jäsen 26.11.2019–, OP Tampereen tarkastusvaliokunnan jäsen 24.11.2015–26.11.2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen kauppakamarin vaalivaliokunnan puheenjohtaja ja ICT valiokunnan jäsen

Riina Ahonen
s. 1989
kasvatustieteen maisteri
toimitusjohtaja, yrittäjä
Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2018–2020, Nuorten toimikunnan jäsen 2014–2016 ja sen puheenjohtaja 2017–2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Jari Alanen
s. 1964
KTM
johtaja
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 19.3.2013–16.4.2024
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen tarkastusvaliokunnan jäsen 18.11.2014–22.11.2016 ja sen puheenjohtaja 22.11.2016–26.11.2019 OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 26.11.2019–13.6.2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen Ammattikorkeakoulu 2015–, Ilves Edustus Oy 2017–, Ilves Fysio Oy 2017–, Tampereen Messu- ja Urheilukeskus Oy:n hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2018–, Kaupan liiton Yhdyskuntataliokunnan puheenjohtaja, Kauppakamarin Vaasan osaston hallituksen jäsen

Matti Hirvonen
s. 1983
insinööri AMK
tiimipäällikkö
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 4.12.2017–26.3.2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen Osakesäästäjät ry:n hallituksen jäsen 2017 alkaen ja varapuheenjohtaja 2018–, Pirkanmaan Osakesäästäjät ry:n hallituksen jäsen 2014 alkaen ja puheenjohtaja 2016–, Osakesäästäjien OSKL Oy:n hallituksen jäsen 2018–

Susanna Ihanus
s. 1979
tradenomi, kulttuurituottaja (ylempi AMK)
projektipäällikkö
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen 20.2.2014–19.4.2022, OP Tampereen edustajisto 1.12.2013–19.4.2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pirkanmaan Luovat tuottajat ry:n hallituksen puheenjohtaja 2023–2024, Kulttuuriosuuskunta Kaje hallituksen puheenjohtaja 2018–

Juho Jokiniitty
s. 1988
tradenomi, HHJ
yrittäjä
Kotipaikka: Nokia
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pareto Software Oy hallituksen puheenjohtaja 28.8.2023–, Rivermeadow Oy:n hallituksen jäsen 4.9.2023–

Jonna Järvenmäki
s. 1976
KTM
finance project manager
Kotipaikka: Nokia
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Effisentio Oy:n hallituksen jäsen 1.2.2022–, Tampereen kauppakamarin finanssivaliokunnan varapuheenjohtaja 1.1.2024–

Saila Kallioinen
s. 1965
teknikan lisensiaatti
talousasiantuntija
Kotipaikka: Akaa
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Akaan kaupungin valtuutettu, elinvoima-lautakunnan puheenjohtaja 2017–, Akaan seurakunnan kirkkovaltuiston varapuheenjohtaja 2019–, Hämeenlinnan Seudun Vesi Oy:n hallituksen jäsen 30.3.2012–, HS-Hulevesi-palvelut Oy:n hallituksen jäsen 6.2.2018–, Tavase Oy:n hallituksen jäsen 14.10.2020–, Loimi-Hämeen Jätehuolto Oy:n hallituksen jäsen 18.8.2023–, Suomen Tietourva Oy:n hallituksen varajäsen 11.7.2024–

Antti Karjaluoto
s. 1976
KTM, HTM
johtaja
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujakson jäsen 13.6.2022–, OP Tampereen edustajisto 2017–2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Finnsonic Oy:n hallituksen jäsen 12.1.2022–

Reetta Keränen
s. 1983
tradename (ylempi AMK), tohtorikoulutettava, HHJ, HHJ-PJ
strategi, business designer
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Aurora Yhtiöt Oy:n hallituksen jäsen 13.4.2021–, Kolmas Persoona Oy:n hallituksen jäsen 7.5.2010–

Jyrki Koskinen
s. 1967
insinööri
toiminnanjohtaja
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tasalämpö Oy:n hallituksen puheenjohtaja 28.8.2015–, YH Kodit Oy:n hallituksen jäsen 23.4.2019–

Tiina-Kaisa Kuuru
s. 1989
kauppatieteiden tohtori, post doc researcher
toimitusjohtaja, yrittäjä
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 4.12.2017–18.4.2023,
Nuorten toimikunta 2014–2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Liikkuen fiiliksellä ryhmäliikuntapalvelut Oy:n hallituksen jäsen 1.11.2013–, Varalan Säätiö sr:n hallituksen jäsen 29.5.2024–

Eelis Laine
s. 1971
liiketalouden ylempi AMK-tutkinto
turvallisuusjohtaja
Kotipaikka: Pirkkala
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 4.12.2017–23.3.2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Nina Lehtinen
s. 1969
FM, HTM, KTM, MBA
sivistysjohtaja
Kotipaikka: Lempäälä
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 28.11.2023–
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen Kesäyliopiston hallitus,

Tuukka Liuha
s. 1980
tradenomi, yrittäjän ammattitutkinto, HHJ
maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Lempäälä
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2021–16.4.2024
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pirkanmaan Voimia Oy:n hallituksen jäsen 14.11.2018–

Päivi Mattila-Wiro
s. 1966
KT, YTL, MMM
strategiajohtaja (31.1.2025 asti)
Kotipaikka: Ylöjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2017–2018, OP Tampereen Ylöjärven paikallistoimikunta 2009–2018, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 8.6.2020–
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Raimo Nieminen
s. 1956
sosionomi
pääluottamusmies
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 15.4.2014–16.4.2024
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 1.7.2001–15.4.2014, OP Tampereen paikallistoimikunta 2006–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

OP-Julkisen
25.3.2025

Aleksis Nokso-Koivisto
s. 1977
OTM, HHJ, HHJ-PJ
toimitusjohtaja
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2021–16.4.2024
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tussitaikurit Oy:n hallituksen puheenjohtaja 27.7.2012–, Smoothteam Oy:n hallituksen jäsen 5.3.2015–, Groovy Moose Oy:n hallituksen jäsen 9.3.2016–, Videotaikurit Oy:n hallituksen jäsen 29.12.2017–, Rapport Media Oy:n hallituksen jäsen 17.11.2022–, Rapport Kuluttajasisällöt Oy:n hallituksen jäsen 16.12.2022–

Ilkka Ojanen
s. 1963
levyseppä-hitsaaja
toimitusjohtaja, isännöitsijä
Kotipaikka: Ylöjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Kurun hallituksen jäsen 2010–2021, varapuheenjohtaja 2011 ja puheenjohtaja 2012–2021, OP Kurun hallintoneuvoston jäsen 2008–2010, OP-Eläkekassan edustajiston jäsen 2020–2022, OP-Eläkesäätiön hallintoneuvoston jäsen 2020–2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Orake Oy:n hallituksen jäsen, toimitusjohtaja ja isännöitsijä, Koy Kauppakuru hallituksen puheenjohtaja 10.3.2020–

Tarja Soukko
s. 1963
YTM, eMBA
vastuualuejohtaja
Kotipaikka: Hämeenkyrö
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Noseon Oy:n hallituksen varajäsen 2003–

Roope Tähkä
s. 1981
eMBA, BBA, HHJ
promotion manager
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2024 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2021–16.4.2024
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Pirjo Virtanen
s. 1970
tekniikan tohtori, HHJ
senior advisor
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Lojer Oy:n hallituksen jäsen 2020–, Pirkanmaan Jätehuolto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 2022–, Treili Oy:n hallituksen jäsen 2022–, Kopar Oy:n hallituksen jäsen 2024–

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuusspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- Päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallituksen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet.
- Päättää kuuluuko toimitusjohtaja hallituukseen.
- Valitsee ja tarvittaessa erottaa osuusspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon, jos keskusyhteisön ohjeistust on lausunnon hankkimista edellyttänyt.
- Vahvistaa osuusspankin toimintaa koskevan ohjesäännön.
- Merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet.
- Antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.
- Määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaali-lautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

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

Hallintoneuvoston valmistelujaoksen kokoonpano:

Janne Ruohonen, puheenjohtaja
Antti Karjaluoto
Nina Lehtinen
Päivi Mattila-Wiro
Harri Viljanen

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Osuusspankin säännöissä on rajoitettu hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon tehtävässä oloikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuusspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö tai jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuusspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö, toimitusjohtaja, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuusspankin sääntöjen mukaan osuusspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2024 kolme kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli lähes 100 prosenttia.

6 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaalaan kuuluvista henkilövalinnoista. Nimitysvaliokunta valmistelee esitykset eri hallintoisten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Lisäksi vaalivuonna nimitysvaliokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestykseen.

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Janne Ruohonen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Harri Viljanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Markku Sotarauta, hallituksen puheenjohtaja
Sauli Brander, hallituksen varapuheenjohtaja
Mikko Kuuppo, edustajiston jäsen
Aleksis Nokso-Koivisto, edustajiston jäsen (16.4.2024 asti)
Anni Ojanperä, edustajiston jäsen
Katarina Pylsy, edustajiston jäsen
Minna Sarvijärvi, edustajiston jäsen (16.4.2024 alkaen)

Nimitysvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa vuonna 2024.

7 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on kuusi hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä, joista yksi on osuusspankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Osuusspankin uusien 28.6.2024 rekisteröityjen säädöjen mukaan toimitusjohtajan kuulumisesta hallituksen päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 26.11.2024 kokouksessaan valita toimitusjohtajan hallituksen jäseneksi. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan hallitusta valvonta-tehtävän 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.

Tampereen Seudun Osuuspankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa.

Hallituksen kokoonpano:

Puheenjohtaja
Markku Sotarauta
s. 1963
hallintotieteiden tohtori
professori
Kotipaikka: Ylöjärvi

Hallituksen jäsen 12.11.2013 alkaen, varapuheenjohtaja 19.12.2017–18.12.2018,
puheenjohtaja 18.12.2018–

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen
19.12.2017–, OP Tampereen hallintoneuvoston jäsen 20.3.2012–12.11.2013, OP Tampe-
reengan tarkastusvaliokunnan jäsen 23.11.2012–20.11.2013, OP Osuuskunnan hallinto-
neuvoston jäsen 3/2018 alkaen ja sen varapuheenjohtaja 1.1.2020–26.4.2022, OP Osuu-
kunnan hallintoneuvoston palkitsemisjaoksen puheenjohtaja 1.1.2020–26.4.2022, OP
Osuuskunnan hallintoneuvoston vastuullisuus- ja palkitsemisjaoksen varapuheenjohtaja
26.4.2022–, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja
1.1.2020–26.4.2022, OP Helsingin edustajiston jäsen 4.12.2017–13.2.2019, OP Ryhmän
Tutkimussäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2.1.2020–1.9.2022 ja jäsen 2023–, Tutki-
mussäätiön Tieteellisen toimikunnan jäsen 1.9.2022 –, Pirkanmaan OP-liiton hallituksen
jäsen ja puheenjohtaja 25.11.2016–13.11.2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: –

Varapuheenjohtaja
Sauli-Kristian Brander
s. 1973
Mti AMK, eMBA
kansainvälisen metsäasioiden johtaja
Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 26.11.2019 alkaen, varapuheenjohtaja 18.12.2023–
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen
18.12.2023–

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Metsäteollisuus ry:n metsävaliokunnan
puheenjohtaja 2024–, Luonnonvarakeskuksen johtokunnan jäsen 1.1.2024–, Suomen
metsäsäätiön hallituksen jäsen 2023–, MTK Pirkanmaan toiminnantarkastaja 2012–

Tiina Holopainen
s. 1971
KTM, tradenomi, eMBA
toimitusjohtaja
Kotipaikka: Ylöjärvi
Hallituksen jäsen 28.11.2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen hallintoneuvoston jäsen 28.3.2017–28.11.2023 ja sen varapuheenjohtaja 28.11.2017–28.11.2023, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 8.6.2020–28.11.2023, OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen 2018–28.11.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hallituspartnerit Tampere, partneri 2020–, Tampereen Aikuiskoulutussäätiön hallituksen puheenjohtaja 30.3.2023–, TAKK/Koy Jokikatu 2:n hallituksen puheenjohtaja 11.8.2023–, Hatanpään Teollisuustalo Oy:n hallituksen jäsen 31.1.2007–, Liikesivistysäätiön hallituksen jäsen, Tampereen talouskoulu säätiön hallituksen jäsen 3.10.2023–.

Reija Linnamaa
s. 1971

hallintotieteiden tohtori, eMBA
johtaja

Kotipaikka: Valkeakoski
Hallituksen jäsen 27.11.2018 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kustaa Hiekan säätiön hallituksen jäsen 1.3.2015–

Tero Tuominiemi
s. 1976

varatuomari, KTM, OTM, eMBA
johtaja

Kotipaikka: Tampere
Hallituksen jäsen 27.11.2018 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: –

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kinnalan Taimisto Oy:n hallituksen jäsen

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin säätöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämästä 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 säätöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

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

Hallituksen on huolehdittava

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösalainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumääristä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumatton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde tai kka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan likeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja. Hallitukseen ei myöskään voida valita jonkin toisen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa olevaa henkilöä, toimitusjohtajaa, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsentä.

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

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Sauli Brander, Tiina Holopainen, Reija Linnamaa, Markku Sotarauta ja Tero Tuominiemi.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2024 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Sauli Brander 12/12 kokousta
Tiina Holopainen 12/12 kokousta
Reija Linnamaa 12/12 kokousta
Markku Sotarauta 12/12 kokousta
Tero Tuominiemi 12/12 kokousta
Jani Vilpponen 12/12 kokousta

8 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuna tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Hallintoelinten sukupuolijakauma lasketaan osakeyhtiölain pörssiyhtiöiden hallitusten sukupuolijakaumatavoinetta koskevan laskentataulukon pyörästyssääntöjen mukaisesti. Tämä tavoite tulee saavuttaa viimeistään 30.6.2026 mennessä. Tavoitteen saavuttamiseksi ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokeumukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

9 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:
Jani Vilpponen
s. 1968
varatuomari, eMBA
toimitusjohtaja 1.9.2019 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:
Kari Lepistö
s. 1963
varatuomari, eMBA
liiketoimintajohtaja
toimitusjohtajan sijainen 27.11.2019 alkaen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmiste-lussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vah-vistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Johtoryhmän kokoonpano:

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen
Liiketoimintajohtaja Jani Eenola, vastuualue varallisuudenhoito ja vastuutetut henkilöasiakkaat
Liiketoimintajohtaja Kari Lepistö, vastuualue yritys- ja yhteisöasiakasluketoiminta
Liiketoimintajohtaja Kirsi Välimäki, vastuualue henkilöasiakasluketoiminta
Riskienhallinta- ja talousjohtaja Jari Pimiä
Johtaja Tarja Sara, vastuualue ihmiset, kulttuuri, vastuullisuus, viestintä ja markkinointi

10 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2024 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Lauri Kallaskari päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2024 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 59 575,45 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

11 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspanki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2024 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

12 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallitus

- puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 800 euroa
- jäsenten kuukausipalkkio 650 euroa
- jäsenten kokouspalkkio (mukaan lukien puheenjohtaja) 600 euroa/kokous

Hallintoneuvosto

- puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 100 euroa 16.4.2024 asti, jonka jälkeen 1 250 euroa
- jäsenten kokouspalkkio (mukaan lukien puheenjohtaja) 430 euroa/kokous 16.4.2024 asti, jonka jälkeen 490 euroa/kokous

Edustajisto

- kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkio 860 euroa/kokous ja jäsenten kokouspalkkio 430 euroa/kokous 16.4.2024 asti, jonka jälkeen puheenjohtajan palkkio 980 euroa/kokous ja jäsenten palkkio 490 euroa/kokous

Hallintoneuvoston valmistelujaos

- puheenjohtajan ja jäsenten kokouspalkkio 430 euroa/kokous 16.4.2024 asti, jonka jälkeen 490 euroa/kokous

Jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivulla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2024.

13 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2024 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

14 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

15 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2024 kuvattua hyvää hallintotapaa, läpinäkyvyttä ja vastuullisen liiketoiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

16 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivulla.