

Hyväksytty hallituksen kokouksessa 29.2.2016

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYKSEN KONSERNI

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2015

Vaikka Suomen Hypoteekkiyhdistys (jäljempänä ”Hypoteekkiyhdistys”) ei ole listayhtiö, sillä on julkisen kaupankäynnin kohteena olevien joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijana velvollisuus noudattaa monelta osin listayhtiöitä koskevia säännöksiä. Hypoteekkiyhdistys noudattaa toiminnassaan Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n vahvistamaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia, joka tuli voimaan 1. lokakuuta 2010 (jäljempänä ”hallinnointikoodi”). Tämä selvitys annetaan em. hallinnointikoodin mukaisena ja sen 1.1.2016 voimaan tulleet muutokset huomioidaan konsernin toiminnassa ja selvitys- ja hallinnointikoodin mukaisissa selvityksissä vuodelta 2016.

Hallinnointikoodi on nähtävissä osoitteessa www.cgfinland.fi. Hypo-konsernia koskeva selvitys on nähtävillä Hypoteekkiyhdistyksen internet-sivuilla osoitteessa www.hypo.fi.

Oman erityisluonteisen yritysmuotonsa, hypoteekkiyhdistyksen, vuoksi lähinnä osakeyhtiöitä silmällä pitäen laadittua hallinnointikoodia ei kaikilta osin ole voitu Hypoteekkiyhdistyksessä ottaa käyttöön. Keskeisin syy tähän on yhdistyksen toimintaa sääntelevä erityislaki (Laki hypoteekkiyhdistyksistä 8.12.1978/936, jäljempänä ”erityislaki”), jonka mukaisesti Hypoteekkiyhdistys on jäsentensä eli lainanottajien keskinäisesti omistama yhtiö, jossa ei ole osakkeita ja jossa jäsenelle ei ole osuutta yhtiön omaisuuteen eikä yhtiön tuottamaan voittoon.

Edellä mainittujen osakkeita ja voitonjakoa koskevan poikkeusten lisäksi muita keskeisiä poikkeamia on viisi, jotka kaikki perustuvat erityislakiin ja Hypoteekkiyhdistyksen sääntöihin (jäljempänä ”säännöt”). Poikkeamat ovat:

1. Hypoteekkiyhdistyksen hallituksen valitsee jäsenten kokouksen sijasta hallintoneuvosto.
2. Toimitusjohtajan ja tämän varahenkilön valitsee hallituksen sijasta hallintoneuvosto.
3. Hallituksen ja toimitusjohtajan palkitsemisesta ja palkkioista päättää jäsenten kokouksen sijasta hallintoneuvosto.
4. Toimitusjohtaja ja tämän varahenkilö ovat hallituksen jäseniä.
5. Palkkio- ja nimitysvaliokunnat koostuvat sekä hallituksen että hallintoneuvoston jäsenistä.

Hypoteekkiyhdistyksen säännöissä on edellä kohdassa 4) todettuun liittyen todettu, että toimitusjohtaja ja tämän varahenkilö eivät voi toimia hallituksen puheenjohtajana tai varapuheenjohtajana. Lisäksi säännöissä on todettu, että heidän roolinsa hallituksessa on toimia asioiden valmistelijana ja esittelijänä.

Hypoteekkiyhdistyksen nimitys- ja palkkiovaliokunnat perustuvat suoraan sääntöihin. Toiminnan laatu ja laajuus huomioiden tarkastusvaliokunnan perustamista ei ole pidetty tarpeellisena, ja tarkastusvaliokunnan tehtäviä hoitaa hallitus. Tämän lisäksi hallintoneuvosto valitsee

keskuudesta hallintoneuvoston tarkastajat, jotka suorittavat sääntömääräisesti toiminnan tarkastuksia vähintään kahdesti vuodessa.

Arvioituaan Hypoteekkiyhdistyksen hallinnointi- ja ohjausjärjestelmän mahdollisia muutos- ja päivitystarpeita hallitus päätyi alkuvuodesta 2015 esittämään Hypoteekkiyhdistyksen kokoukselle Hypoteekkiyhdistyksen sääntöjen muuttamista. Sääntömuutosesitys sisälsi toimintaympäristön ja etenkin toimintaa koskevan sääntelyn muutoksista johtuvia tarkennuksia sääntöihin. Hypoteekkiyhdistyksen kokous käsitteli esitystä kahdessa peräkkäisessä kokouksessa ja hyväksyi esitykset. Modernisoidut säännöt saatiin voimaan 13.3.2015.

Seuraavassa annettavat hallinnointikoodin edellyttämät tiedot Hypoteekkiyhdistyksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä koskevat Hypoteekkiyhdistyksen toimintaa vuoden 2015 aikana.

Varsinainen kokous

Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous järjestetään vuosittain hallituksen määräämänä aikana huhtikuun loppuun mennessä. Kutsu kokoukseen julkaistaan vähintään yhdessä valtakunnallisessa sanomalehdessä ja Virallisessa lehdessä viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Vuonna 2015 varsinainen kokous pidettiin 13.3.2015. Lisäksi pidettiin hallituksen kutsusta koolle kutsuttu ylimääräinen Hypoteekkiyhdistyksen kokous, jossa käsiteltiin ensimmäisen kerran hallituksen esitystä sääntöjen muuttamiseksi.

Oikeus osallistua varsinaiseen kokoukseen on sellaisella Hypoteekkiyhdistyksen jäsenellä, jolla ei ole eräänäntä ja maksamattomia maksuja Hypoteekkiyhdistykselle. Äänioikeus on jokaisella jäsenellä, joka on ilmoittautunut kokoukseen kokouskutsussa mainittuun määräaikaan mennessä.

Varsinaisen kokouksen tehtävänä on

- käsitellä tilinpäätös edelliseltä tilikaudelta, hallintoneuvoston lausunto ja tilintarkastajien kertomus;
- vahvistaa tilinpäätös edelliseltä tilikaudelta ja päättää vuosivoiton käyttämisestä tai toimenpiteistä, joihin vahvistetun tilinpäätöksen mukainen tappio antaa aiheen;
- myöntää hallitukselle ja muille tilivelvollisille vastuuvapaus tai päättää niistä toimenpiteistä, joihin on ryhdyttävä, jollei vastuuvapautta ole myönnetty;
- määrätä Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella;
- määrätä hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valita heidät jäsenten ehdolle asettamien jäsenten joukosta. Esityksen hallintoneuvoston jäsenistä tekee Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunta ottaen huomioon hallintoneuvoston jäsenelle asetetut yleiset ja erityiset kelpoisuus- ja riippumattomuusvaatimukset.
- valita tilikausittain Hypoteekkiyhdistyksen kirjanpidon ja tilinpäätöksen sekä hallinnon tarkastusta varten tilintarkastusyhteisö tai kaksi tilintarkastajaa ja heille varamiehet, joiden kaikkien on oltava Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä; sekä
- käsitellä muut hallituksen tai Hypoteekkiyhdistyksen jäsenten esittämät asiat.

Hallintoneuvosto

Tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa, että Hypoteekkiyhdistystä hoidetaan varovaisesti ja huolellisesti lain ja sääntöjen mukaisesti sekä varsinaisen kokouksen ja hallintoneuvoston päätöksiä noudattaen.

Hallintoneuvosto ja sen tarkastajat seuraavat taloudellista raportointiprosessia, sisäistä tarkastusta, riskienhallintaa ja tilintarkastusta sekä arvioivat tilintarkastajan riippumattomuuden ja tilintarkastuksen oheispalvelut. Tarkastajat suorittavat kaksi kertaa vuodessa Hypoteekkiyhdistyksen kassan, kirjanpidon, arvopapereiden ja sitoumusten sekä laina- ja vakuusasiakirjojen sekä maksuvalmiuden hoidon ja hallinnon tarkastuksen.

Hallintoneuvoston on erityisesti

- käsiteltävä Hypoteekkiyhdistyksistä annetussa laissa hallintoneuvoston tehtäväksi määrättyt asiat;
- määrättävä hallituksen jäsenten lukumäärä sekä valittava ja vapautettava heidät; esityksen hallituksen jäsenistä tekee Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunta ottaen huomioon hallituksen jäsenelle asetetut yleiset ja erityiset kelpoisuus- ja riippumattomuusvaatimukset;
- määrättävä hallituksen jäsenten palkkiot Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella;
- valittava ja vapautettava toimitusjohtaja ja hänen varahenkilönään toimiva johtaja Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunnan esityksestä sekä määrättävä heidän palkkaetunsa Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esityksestä;
- valittava ja vapautettava muut johtajat ja määrättävä heidän palkkaetunsa siltä osin kuin hallintoneuvosto ei ole päätöksellään delegoinut tehtävää hallitukselle tai tämän toimesta toimivalle johdolle;
- vahvistettava ohjeet miten toimipaikkojen hallinto on järjestettävä;
- vahvistettava luotonannossa noudatettavat yleiset ehdot;
- vahvistettava varainhankinnassa noudatettavat yleiset ehdot;
- toimituttava valitsemillaan tarkastajilla ainakin kahdesti vuodessa Hypoteekkiyhdistyksen kassan, kirjanpidon, arvopapereiden ja sitoumusten sekä laina- ja vakuusasiakirjojen sekä maksuvalmiuden hoidon ja hallinnon tarkastus;
- vahvistettava tilinpäätöksen perusteet pitäen erityisesti silmällä sitä, että varat on oikein ja varovaisesti arvioitu, ja varmennettava tilinpäätös Hypoteekkiyhdistyksen kokoukselle esittämistä varten;
- vahvistettava Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunnan ja palkkiovaliokunnan työjärjestykset; sekä
- päätettävä sivukonttorin perustamisesta ja lakkauttamisesta ja huolehdittava sivukonttorien asianmukaisesta tarkastamisesta.

Kokoonpano

Hallintoneuvostossa on oltava vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Jäsenet nimittää Hypoteekkiyhdistyksen varsinaisen kokous Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunnan esityksestä

korkeintaan kolmen vuoden pituiseksi toimikaudeksi. Hallintoneuvoston jäsenten on oltava Hypoteekkiyhdistyksen äänivaltaisia jäseniä.

Hallintoneuvoston jäsenet 2015

Markku Koskela (s. 1949), puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Vaino Teperi (s. 1945), varapuheenjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, asianajaja
Antti Arjanne (s. 1945), oikeustieteen kandidaatti, toimitusjohtaja
Elina Bergroth (s. 1965), filosofian maisteri, lehtori
Mikael Englund (s. 1955), diplomi-insinööri, MBA, toimitusjohtaja
Markus Heino (s. 1965), oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja
Timo Hietanen (s. 1958), kauppatieteiden maisteri, varatoimitusjohtaja
Hannu Hokka (s.1960), kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja
Kari Joutsa (s. 1948), oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
Markku Koskinen (s. 1947), talonrakennusinsinööri, konsultti
Elias Oikarinen (s. 1973), kauppatieteiden tohtori, akatemitutkija, dosentti
Kallepekka Osara (s. 1965), agrologi, maanviljelijä
Jukka Räihä (s. 1947), oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
Mari Vaattovaara (s. 1967), filosofian maisteri, kaupunkimaantieteen professori, varadekaani
Riitta Vahela-Kohonen (s. 1956), filosofian maisteri, projektipäällikkö
Veikko M. Vuorinen (s. 1946), toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston tarkastajat 2015

Markku Koskela (s. 1949), puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Vaino Teperi (s. 1945), varapuheenjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, asianajaja
Mikael Englund (s. 1955), diplomi-insinööri, MBA, toimitusjohtaja
Markus Heino (s. 1965), oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja

Tarkastajien varajäsenet 2015

Timo Hietanen (s. 1958), kauppatieteiden maisteri, varatoimitusjohtaja
Hannu Hokka (s.1960), kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja

Toiminta

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuodeksi kerrallaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä hallintoneuvoston tarkastajat.

Hallintoneuvosto kokoontuu vuosittain kolmeen kokoukseen helmi-, maaliskuu- ja elokuussa ja pitää tarvittaessa ylimääräisiä kokouksia. Hallintoneuvoston tarkastajat kokoontuvat kaksi kertaa vuodessa helmi- ja elokuussa. Vuonna 2015 pidettiin säännönmukaiset kolme kokousta. Hallintoneuvoston tarkastajien kokouksessa osallistumisaste oli 100 % ja hallintoneuvoston kokouksissa 79,2 %.

Palkkiot

Hallintoneuvoston palkkiot määrää Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokonaiskorvaus, joka koostuu rahana maksettavan vuosipalkkion lisäksi vuosipalkkiota vastaavasta määrästä Suo-

men Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiön M-osastoon maksettuja vakuutusmaksuja. Eläkesäätiöön kertyneet varat ovat kunkin hallintoneuvoston jäsenen nostettavissa eläke-etuutena eläkeiässä. Hallintoneuvoston tarkastajille maksetaan lisäksi kokouspalkkio tarkastajien kokouksista kokouksiin osallistumisen mukaan.

Hypoteekkiyhdistyksen valiokunnat

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta valmistelee varsinaisen kokouksen päätettäväksi esityksen hallintoneuvoston jäseniksi sekä hallintoneuvoston päätettäväksi esityksen hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja hänen varamiehenään toimivan johtajan nimittämiseksi. Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallintoneuvoston puheenjohtaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, hallituksen puheenjohtaja ja hallituksen varapuheenjohtaja. Lisäksi nimitysvaliokunnan kokouksiin osallistuu toimitusjohtaja tai hänen varamiehenään toimiva johtaja asioiden valmistelijana ja esittelijänä. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen. Palkitsemisperusteista päättää varsinainen kokous.

Nimitysvaliokunnan jäsenet 13.3.2015 lukien

Markku Koskela, puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Sari Lounasmeri, varapuheenjohtaja, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja
Väinö Teperi, oikeustieteen kandidaatti, asianajaja,
Harri Hiltunen, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja

Nimitysvaliokunta piti vuoden 2015 aikana yhden kokouksen, jossa kaikki valiokunnan jäsenet olivat läsnä.

Palkkiovaliokunta

Palkkiovaliokunta valmistelee varsinaisen kokouksen määrättäväksi esitykset hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista sekä hallintoneuvoston määrättäväksi esityksen hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan, hänen varamiehenään toimivan johtajan ja muiden johtajien palkkaeduista. Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokuntaan kuuluvat hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä hallintoneuvoston tarkastajat. Hallintoneuvosto vahvistaa palkkiovaliokunnan työjärjestyksen. Palkitsemisperusteista päättää varsinainen kokous.

Palkkiovaliokunnan jäsenet 13.3.2015 lukien

Markku Koskela, puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, professori
Väinö Teperi, varapuheenjohtaja, oikeustieteen kandidaatti, asianajaja
Mikael Englund, diplomi-insinööri, MBA
Markus Heino, oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, toimitusjohtaja

Palkkiovaliokunta piti vuoden 2015 aikana yhden kokouksen, jossa kaikki valiokunnan jäsenet olivat läsnä.

Hallitus

Tehtävät

Hallituksen tehtävänä on Hypoteekkiyhdistyksen toiminnan johtaminen lain ja sääntöjen sekä varsinaisen kokouksen ja hallintoneuvoston päätösten ja ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on hoidettava hallituksen tehtäväksi luottolaitostoiminnasta annetussa laissa sekä laissa hypoteekkiyhdistyksistä asetetut tehtävät ja erityisesti:

- vahvistettava Hypoteekkiyhdistyksen missio, visio, arvot, eettiset säännöt ja strategia sekä seurattava jatkuvasti niiden ajankohtaisuutta;
- hyväksyttävä strategian pohjalta vuosittainen toimintasuunnitelma ja talousarvio sekä valvottava niiden toteutumista;
- päätettävä talousarviosta sekä strategisesti merkittävistä investoinneista ja liiketoimista;
- vahvistettava Hypoteekkiyhdistyksen konsernin organisaatorakenne, johtoryhmän kokoonpano sekä sen työjärjestys;
- huolehdittava Hypoteekkiyhdistyksen hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä;
- huolehdittava Hypoteekkiyhdistyksen kirjanpidon ja varainhoidon asianmukaisesta järjestämisestä;
- vahvistettava Hypoteekkiyhdistyksen toimintaa koskevat yleiset ehdot sekä toimitusjohtajan ja hallituksen jäsenten välinen tehtävänjako ja näiden oikeus edustaa Hypoteekkiyhdistystä;
- valmisteltava nimitys- ja palkkiovaliokunnan työjärjestykset ja annettava ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi;
- vahvistettava hallituksen riskivaliokunnan työjärjestys;
- valmisteltava luotonannossa noudatettavat yleiset ehdot ja annettava ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi;
- valmisteltava varainhankinnassa noudatettavat yleiset ehdot ja annettava ne hallintoneuvoston vahvistettavaksi;
- ohjattava ja seurattava toimivaa johtoa sekä asetettava vuosittain toimitusjohtajalle henkilökohtaiset tavoitteet ja arvioitava niiden toteutumista;
- vahvistettava yleisiä ehtoja täydentävät politiikat, periaatteet ja ohjeistukset;
- ratkaistava määrältään tai vakuudeltaan tavanomaisesta poikkeavat laina-asiat sekä luotot Hypoteekkiyhdistyksen toimielinten jäsenille ja henkilökunnalle tai delegoitava näitä koskeva päätösvaltuus toimivalle johdolle;
- tehtävä tarvittaessa esityksiä hallintoneuvostolle toimitusjohtajan ja hänen varamiehenään toimivan johtajan palkkiojärjestelmistä;
- seurattava Hypoteekkiyhdistyksen työskentelyilmapiiriä ja henkilöstön selviämistä tehtävistään;
- käytävä ainakin vuosittain läpi Hypoteekkiyhdistyksen toimintaan liittyvät keskeiset riskit, sisäinen valvonta ja niiden hallinta sekä annettava tarvittaessa niitä koskevia ohjeita toimitusjohtajalle;
- käsiteltävä ja hyväksyttävä osavuosisiksaus ja tilinpäätös;
- pidettävä vähintään kerran vuodessa yhteinen kokous tilintarkastajien ja sisäisten tarkastajien kanssa;
- kokoonnuttava vähintään kerran vuodessa ilman toimivan johdon läsnäoloa;
- arvioitava kerran vuodessa omaa toimintaansa;
- käsiteltävä muut asiat, jotka hallituksen puheenjohtaja tai toimitusjohtaja ovat esittäneet otettaviksi kokousten asialistalle. Myös hallituksen jäsenellä on oikeus saattaa haluamansa asia hallituksen käsiteltäväksi ilmoittamalla siitä puheenjohtajalle.
- kutsuttava koolle Hypoteekkiyhdistyksen ja hallintoneuvoston kokoukset;
- hallintoneuvoston niin päättäessä valittava ja vapautettava toimitusjohtajan välittömässä alaisuudessa olevat johtajat sekä määrättävä heidän palkkaetunsa
- päätettävä kiinteän omaisuuden ostamisesta, myymisestä, vaihtamisesta ja kiinnittämisestä;
- vahvistettava sisäisen tarkastuksen toimintaohje ja vuosisuunnitelma;
- huolehdittava lakisäätöistä rekisteröinneistä;
- nimitettävä Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön hallitukseen kolme työnantajaa edustavaa jäsentä ja varajäsentä; sekä

- päätettävä toimitusjohtajan, hänen varamiehenään toimivan johtajan, muiden johtajien, päälliköiden ja vakituisten toimihenkilöiden sivutoimia koskevat hakemukset.

Kokoonpano

Hypoteekkiyhdistyksistä annetun lain (936/1978) mukaan hypoteekkiyhdistyksen hallituksessa on oltava vähintään viisi jäsentä, jotka valitsee hallintoneuvosto. Lisäksi hallitukseen kuuluvat hypoteekkiyhdistyksiä koskevan erityislainsäädännön mukaan Hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtaja ja muu johtaja. Tätä on säännöissä tarkennettu siten, että toimitusjohtajan lisäksi hallitukseen kuuluu hänen varahenkilönään toimiva johtaja. Toimitusjohtaja ja tämän varahenkilö toimivat hallituksessa asioiden valmistelijoina ja esittelijöinä. Muut hallituksen jäsenet ovat hallituksen arvion mukaan Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessa yhtiöön.

Hallituksen jäsenet 2015

Sari Lounasmeri (s. 1975), puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2011

Harri Hiltunen (s. 1961), varapuheenjohtaja, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2012

Pasi Holm (s.1962) valtiotieteiden tohtori, tutkimusjohtaja, hallituksessa 13.3.2015 lähtien

Kai Heinonen (s. 1956), oikeustieteiden kandidaatti, eMBA, kiinteistöjohtaja, hallituksessa vuodesta 2014

Hannu Kuusela (s. 1956), kauppatieteiden tohtori, professori, hallituksessa vuodesta 2001

Teemu Lehtinen (s. 1961), valtiotieteiden tohtori, diplomi-insinööri, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2005

Ari Pauna (s. 1967), oikeustieteen kandidaatti, toimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2006, lisäksi hallituksen sihteerinä vuosina 2002 – 2009

Elli Reunanen (s. 1974), oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, varatoimitusjohtaja, hallituksessa vuodesta 2013, lisäksi hallituksen sihteerinä vuosina 2010 – 2012

Tuija Virtanen (s. 1958), kauppatieteiden tohtori, yliopistolehtori, hallituksessa vuodesta 2009

Hallituksen sihteerinä toimii varatoimitusjohtaja Elli Reunanen.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Kuten edempänä tässä selvityksessä on todettu, on listayhtiöiden hallinnointikoodista tehty hypoteekkiyhdistyksistä annettuun lakiin ja sääntöihin perustuva poikkeus eli toimitusjohtaja ja varahenkilönään toimiva johtaja. Näin ollen heitä ei voida pitää yhtiöstä riippumattomina hallituksen jäseninä.

Kokoukset

Hallitus noudattaa toiminnassaan vahvistamaansa työjärjestystä. Hallitus kokoontuu pääsääntöisesti kuukausittain kunkin kuukauden viimeisenä työpäivänä heinäkuuta lukuun ottamatta. Tarvittaessa hallitus kokoontuu useamminkin puhelin- tai sähköpostikokoukseen. Hallitus piti vuonna 2015 yhteensä 13 varsinaista kokousta. Lisäksi hallitus piti kaksi sähköposti-/puhelinkokousta. Hallituksen jäsenten osallistumisaste oli 98 %.

Palkkiot

Hallitukselle maksettavat palkkiot määrää hallintoneuvosto palkkiovaliokunnan esityksestä. Palkkiona hallituksen jäsenille maksetaan kokonaiskorvaus, joka koostuu rahana maksettavien vuosi- ja kokouspalkkioiden lisäksi vuosipalkkiota vastaavasta määrästä Suomen Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiön M-osastoon maksettuja vakuutusmaksuja. Eläkesäätiöön kertyneet varat ovat kunkin hallituksen jäsenen nostettavissa eläke-etuutena eläkeiässä. Hallituksen jäsenet eivät osallistu palkitsemisjärjestelmään, joka oikeuttaisi heidät saamaan korvausta hallintoneuvoston määräämien palkkioiden lisäksi.

Hallituksen riskivaliokunta

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernin riskivaliokunnan tarkoituksena on avustaa hallitusta konsernin riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä tukea hallituksen työskentelyä sen työssä konsernin riskiaseman arvioinnissa, seurannassa ja valvonnassa. Hallituksen alaisuudessa toimivan riskivaliokunnan tarkoitus, asema ja tehtävät perustuvat luottolaitoslakiin..

Riskivaliokunnan tehtävänä on

- arvioida vastaavatko konsernin pääomia sitovista palveluista perimät hinnat konsernin liiketoimintamallia ja riskistrategiaa sekä tarvittaessa esitettävä hallitukselle suunnitelma asian korjaamiseksi;
- riskitilanteen kokonaisvaltainen seuranta ja arviointi erityisesti suhteessa siihen, noudatetaanko toimiva johto hallituksen päättämää riskistrategiaa;
- riskienhallintasuunnitelmien ja riskienhallintatoimien läpikäynti ja arviointi;
- säännönmukainen konsernin ulkoisten ja sisäisten riskiraporttien arviointi ja läpikäynti ennen niiden käsittelyä hallituksen kokouksessa;
- säännönmukainen konsernin vakavaraisuuden hallinnan kuvauksen arviointi ja läpikäynti ennen sen käsittelyä hallituksen kokouksessa;
- avustaa palkkiovaliokuntaa konsernin palkitsemisjärjestelmien luomisessa; sekä
- arvioida, kannustavatko konsernin palkitsemisjärjestelmät ottamaan huomioon konsernin liiketoiminnan riskit, pääoma- ja maksuvalmiusvaatimukset, tuottojen jaksotukset ja tuottojen kertymistodennäköisyyden.

Riskivaliokunnan jäsenet 2015

Sari Lounasmeri (s. 1975), puheenjohtaja, kauppatieteiden tohtori, toimitusjohtaja
Harri Hiltunen (s. 1961), varapuheenjohtaja, kauppatieteiden maisteri, toimitusjohtaja
Kai Heinonen (s. 1956), oikeustieteiden kandidaatti, eMBA, kiinteistöjohtaja

Riskivaliokunta piti neljä kokousta vuonna 2015. Kokousten osallistumisaste oli 100 %.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että Hypoteekkiyhdistyksen juokseva hallinto tapahtuu voimassa olevien lakien, viranomaisohjeiden ja -määräysten sekä Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneu-

voston ja hallituksen ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtaja vastaa hallituksen päätösten täytäntöönpanosta.

Toimitusjohtajan nimittää Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvosto nimitysvaliokunnan esityksestä. Oikeustieteen kandidaatti Ari Pauna (s. 1967) aloitti toimitusjohtajana 1.1.2013. Toimitusjohtajasopimus on voimassa toistaiseksi.

Toimitusjohtajalle maksetut palkkiot on julkaistu Hypoteekkiyhdistyksen tilinpäätöksen liitetiedoissa vuosikertomuksessa. Toimitusjohtaja on hallituksen vahvistaman tulospalkkauksen piirissä. Toimitusjohtaja Paunan oikeus eläkkeeseen määräytyy työntekijän eläkelain mukaisesti.

Johtoryhmä toimii Hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtajan vastuulla ja apuna. Hallitus on vahvistanut johtoryhmän kokoonpanon ja sen työjärjestyksen. Johtoryhmän tehtävänä on valmistella Hypoteekkiyhdistyksen hallituksen kokouksiin strategisia kysymyksiä, merkittäviä ja periaatteellisia operatiivisia asioita sekä suunnitella, toimeenpanna ja valvoa konsernin jatkuvaa toimintaa. Johtoryhmä päättää Hypoteekkiyhdistyksen sisäisistä toimintaohjeista ja toimintavaltuuksista sekä henkilöstöjärjestelyistä toimitusjohtajalle delegeoitujen valtuuksien rajoissa. Johtoryhmän erityistehtävänä on myöntää poikkeavia luottoja sille delegeoitujen valtuuksien puitteissa.

Johtoryhmän jäsenet 2015

Ari Pauna, toimitusjohtaja (s. 1967), puheenjohtaja
oikeustieteen kandidaatti
jäsen vuodesta 2002

Elli Reunanen, varatoimitusjohtaja, varapuheenjohtaja (s. 1974)
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
jäsen vuodesta 2006

Mikko Huopio, riskienhallintajohtaja, (s. 1968)
oikeustieteen kandidaatti, varatuomari
jäsen vuodesta 2010

Sami Vallinkoski (s.1972) VTM, pankinjohtaja
jäsen vuodesta 2015

Johtoryhmän sihteerinä toimi vuoden 2015 tarkastusjohtaja Sari Ojala (s. 1963), KTM ja johtoryhmän pysyvinä neuvonantajina pääekonomisti Juhana Brotherus (s. 1986), KTM ja markkinointi-, viestintä- ja henkilöstöjohtaja Elina Aalto (s. 1981), KTM.

Taloudellisen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteet

Konsernin liiketoiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista samoin kuin konsernin riskiasemaa seurataan johdon taloudellisella raportoinnilla ja riskiraportoinnilla. Johtoryhmä seuraa kokouksissaan viikoittain ja hallitus kuukausittain konsernin taloudellisen tilan ja tuloksen kehittymistä.

Konsernin ulkoinen raportointi perustuu IFRS-standardeihin, lakiin luottolaitostoiminnasta ja muuhun pakottavaan luottolaitossääntelyyn, kirjanpitolakiin ja -asetukseen, kirjanpitolautakunnan yleisohjeisiin sekä Finanssivalvonnan standardeihin, ohjeisiin ja määräyksiin. Konsernin tilinpäätös laaditaan noudattaen IFRS-laskentasäännöstöä. Erillisyhtiöiden tilinpäätökset laaditaan kansallisten laskentaperiaatteiden mukaisesti.

Liiketoiminnan kasvusta ja sääntely-ympäristön jatkuvasta muutoksesta johtuviin lisääntyviin raportointitarpeisiin vastataan osaavin ja ammattitaitoisin taloushallinnon ja taloudellisen raportoinnin resurssein. Konsernin taloudellisesta raportoinnista vastaa varatoimitusjohtajan alaisuudessa työskentelevä ulkoisen ja sisäisen laskennan operatiivinen organisaatio. Organisaatio vastaa myös budjetoinnista ja tilinpäätösperiaatteiden päivittämisestä. Taloudelliseen raportointiprosessiin osallistuvien henkilöiden käyttövaltuuksissa on huomioitu toiminnon riippumattomuus liiketoiminnoista.

Konsernin tilintarkastajat tarkastavat vuosittain tilinpäätökset ja toimintakertomuksen sekä neljännesvuosittain julkaistavat osavuositarkastukset. Ulkoiset tilintarkastajat raportoivat tarkastushavainnoistaan hallitukselle, hallintoneuvoston tarkastajille ja edelleen hallintoneuvostolle, jotka siten osaltaan suorittavat taloudellisen raportointiprosessin tarkastusta.

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan kaikkia niitä Hypon johtamisessa ja toiminnassa toteutettavia toimenpiteitä, joilla pyritään varmistamaan tavoitteiden saavuttaminen mahdollisimman vähin häiriöin. Sisäisellä valvonnalla varmistetaan toiminnallisten ja strategisten tavoitteiden saavuttaminen, taloudellisen tiedon ja raportoinnin luotettavuus ja viranomaissääntelyn noudattaminen.

Konsernin riippumattomat sisäiset valvontatoiminnot käsittävät riskienhallinnan, compliance-toiminnan ja sisäisen tarkastuksen. Liiketoimintojen omat sisäiset valvontatoimenpiteet ovat yksi riskienhallinnan ja sisäisen tarkastuksen tehtävien keskeisistä kohteista. Riippumattomat valvontatoiminnot raportoivat johdolle, hallitukselle ja hallintoneuvoston tarkastajille.

Konsernin liiketoiminnasta riippumaton riskienhallinta vastaa konsernin riskienhallinnan kokonaisuudesta ja eri riskialueiden analysoinnista ja raportoinnista sekä näiden alueiden kehittämisestä. Konsernin johtoryhmä seuraa riskiasemaa kokouksissaan viikoittain. Hallitus käsittelee riskiraportteja vähintään neljännesvuosittain, tarvittaessa useamminkin. Riskienhallinta tuottaa laajan ja kattavan konsernitasoisen riskiraportoinnin ja -arvioinnin vähintään kaksi kertaa vuodessa.

Konsernin riskienhallinnan tavoite on ylläpitää tervettä ja riskit hallitsevaa liiketoimintaa. Samalla pyritään varmistamaan, että kaikki merkittävät riskit, jotka voivat haitata konsernin strategian ja tavoitteiden toteutumista, tunnistetaan, arvioidaan ja raportoidaan säännöllisesti ja että riskipuskurit ja erilaiset sisäiset seurantarajat pidetään riittävinä ja toimintaa ohjaavina.

Compliance-toiminta keskittyy erityisesti varmistamaan, että liiketoiminnot ovat tietoisia sääntely-ympäristön muuttuvista vaatimuksista ja että liiketoiminnan prosessit sekä tarjottavat tuotteet ja palvelut täyttävät nämä vaatimukset.

Konsernin sisäinen tarkastus arvioi ja varmistaa sisäisen valvonnan, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuutta ja riittävyyttä. Sisäinen tarkastus myös suorittaa vuosittain riippumattoman arvioinnin vakavaraisuuden hallinnasta. Sisäinen tarkastus on toiminnallisesti hallintoneuvoston tarkastajien, hallituksen ja toimitusjohtajan sekä hallinnolli-

sesti toimitusjohtajan alainen. Hallitus ja hallintoneuvoston tarkastajat vahvistavat vuosittain sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman. Konsernin toiminnoista riippumatonta sisäistä tarkastusta hoitaa tarkastusjohtaja.

Riskienhallinta, compliance -toiminto, sisäinen tarkastus sekä sellaiset muut toiminnot, jotka luonteeltaan sitä edellyttävät, tarkastetaan tarvittaessa ulkoisen ja riippumattoman tahon toimesta.

Hypo-konsernin liiketoiminnan riskeistä ja riskienhallinnasta on kerrottu tarkemmin osana tilintarkastettua vuositilinpäätöstä, toimintakertomusta ja tilinpäätöksen liitetietoja.

Tilintarkastajat

Varsinaisen kokouksen on valittava tilikausittain kirjanpidon ja tilinpäätöksen sekä hallinnon tarkastusta varten tilintarkastusyhteisö tai kaksi tilintarkastajaa ja heille varamiehet, joiden kaikkien on oltava Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä.

Tilintarkastusta hoitamaan on vuodeksi 2015 valittu tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, vastuunalaisena tilintarkastajanaan KHT, kauppatieteiden maisteri Juha Tuomala varamiehenään KHT, kauppatieteiden maisteri Jukka Paunonen.