



HYPO –KONSERNIN PALKKA- JA PALKKIOSELVITYS

Tämä selvitys sisältää

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o 575/213 artiklan 450 mukaiset tiedot Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernin palkitsemisjärjestelmästä.
- selvityksen siitä, miten Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konserni noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun palkitsemista koskevia säännöksiä ja
- Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (1.10.2010) suosituksen 47 mukaisen selvityksen Suomen Hypoteekkiyhdistyksen toimitusjohtajalle, tämän sijaiselle, hallitukselle sekä hallintoneuvostolle maksetuista palkkioista sekä palkitsemista koskevat periaatteet ja päätöksentekojärjestykset.

Keskeiset periaatteet ja päätöksentekojärjestys

Hypon koko, oikeudellinen ja hallinnollinen rakenne sekä konsernin toiminannon laatu, laajuus ja monimuotoisuus huomioon ottaen ainoastaan toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet on määritelty sellaisiksi henkilöiksi, joiden toiminnalla on merkittävä vaikutus konsernin riskiprofiiliin ja joiden osalta palkitsemisjärjestelmässä tulee noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun mukaisia säännöksiä palkitsemisesta.

Hypon palkitsemisjärjestelmä koostuu toimitusjohtajan ja johtoryhmän jäsenten osalta kiinteästä palkasta sekä ohjaus- ja kannustinjärjestelmän perusteella suoritettavasta muuttuvasta tulospalkkiosta. Kiinteä kuukausipalkka on kokonaispalkka, joka sisältää luontaisedut (ateria-, matkapuhelin- ja autoedut). Järjestelmän mukainen muuttuva tulospalkkio voi olla toimitusjohtajan ja tämän sijaisen osalta korkeintaan 20 viikon palkkaa vastaava summa, muiden osalta korkeintaan 16 viikon palkkaa vastaava summa. Hay Group Oy on tehnyt palkka- ja palkitsemisanalyysin koko Hypon osalta ja myös toimivan johdon palkat on pisteytetty. Hallituksen ja hallintoneuvoston palkitsemisjärjestelmä käsittää ainoastaan vuosi- ja kokouspalkkiot.

Ohjaus- ja kannustinjärjestelmän mukainen muuttuva tulospalkkio perustuu sekä yrityksen, kunkin liiketoimintayksikön että henkilökohtaista suoriutumista koskevaan kokonaisarvioon. Kokonaisarvio tehdään aina pohjautuen ennalta asetettuihin yrityksen tulokorttitavoitteisiin ja niistä johdettuihin henkilökohtaisiin tavoitteisiin. Tulokorttitavoitteissa on mukana sekä liiketoiminnan kehitykseen että riskienhallintaan liittyviä mittareita. Muuttuvien tulospalkkioiden ansaitseminen täysimääräisenä edellyttää asetettujen tavoitteiden merkittävää ylittämistä.

Yrityksen ylimpään johtoon ja johtoryhmän jäseniin sovelletaan erikseen päätettyjä maksutukseen liittyviä lisäehtoja. Näissä lisäehdoissa on huomioitu voimassa olevat säännök-



set pankin ylimmän johdon palkitsemisesta. Toimitusjohtajalle ja hänen varahenkilölleen maksetut tulospalkkiot ovat peruutettavissa kolmen vuoden ajan hallituksen päätöksellä.

Hypoteekkiyhdistyksistä annetun lain (936/1978) ja Hypoteekkiyhdistyksen sääntöjen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten palkkioista määrää varsinainen kokous Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella. Hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja tämän sijaisen palkasta ja palkkioista määrää hallintoneuvosto niin ikään palkkiovaliokunnan esityksestä. Palkkiovaliokunta kokoontuu tarvittaessa, kuitenkin vähintään kerran vuodessa. Vuoden 2015 aikana palkkiovaliokunta piti yhden kokouksen helmikuussa 2015.

Toimitusjohtajan toimitusuhteeseen kuuluvat taloudelliset etuudet ja toimitusuhteen ehdot

Hypoteekkiyhdistyksen hallintoneuvosto on vahvistanut toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot nimitysvaliokunnan esityksestä sekä palkat ja palkkiot palkkiovaliokunnan esityksestä.

Toimitusjohtajalla on kiinteä kuukausipalkka. Kiinteä kuukausipalkka on kokonaispalkka, joka sisältää luontaisedut (lounas-, auto- ja puhelinedun). Toimitusjohtaja ei hyödynnäntänyt lounas- ja autoetua koko vuotta 2015.

Toimitusjohtajan oikeus eläkkeeseen määräytyy työntekijän eläkelain mukaisesti eikä toimitusjohtajan toimitusuhpeimus sisällä eläkettä koskevia erityisehtoja.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on 6 kuukautta. Irtisanomistilanteessa toimitusjohtajalle maksetaan irtisanomisajan palkan lisäksi 4 kuukauden palkkaa vastaava korvaus. Toimitusjohtaja kuuluu Hypon henkilöstön ohjaus- ja kannustinjärjestelmään, josta toimitusjohtajalla on mahdollisuus ansaita enintään 20 viikon palkka. Mahdollisesti maksettavat palkkiot suoritetaan kokonaisuudessaan vakuutusmaksuna Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön yhteydessä toimivaan maksuperusteiseen eläkerahastoon (M-osasto). Mahdolliset palkkiot suoritetaan M-osastoon ansaintajakson päättymistä seuraavan kalenterivuoden joulukuussa kuitenkin siten, että palkkio on hallituksen yksipuolisella päätöksellä peruutettavissa kolmen vuoden ajan ansaintajakson päättymisestä lukien.

Vuonna 2015 toimitusjohtajalle maksetut palkkiot:



Kiinteä palkka 2015	euroa
- rahapalkka	263 020,00
- luontaisedut	11 540,00
Kiinteä palkka yhteensä	274 560,00
Tulospalkkiot 2014	
Tulos ja kannustinpalkkio / rahana maksettu	0,00
Tulos ja kannustinpalkkio / vakuutusmaksuna maksettu	47 250,00
Tulospalkkiot yhteensä	47 250,00
Palkka ja palkkiot yhteensä	321 810,00

Toimitusjohtajalle ja tämän sijaiselle tulospalkkioina vuosilta 2012 – 2014 maksettu ja edelleen kolmen vuoden säännön mukaan peruutettavissa oleva summa on yhteensä 203 100 euroa.

Johtoryhmän jäsenten palkkiot

Kuten toimitusjohtajan myös tämän sijaisen osalta palkitsemisjärjestelmän mukainen kannustinpalkkio suoritetaan kokonaisuudessaan vakuutusmaksuna Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön yhteydessä toimivaan maksuperusteiseen eläkerahastoon (M-osasto). Mahdolliset palkkiot suoritetaan M-osastoon ansaintajakson päättymistä seuraavan kalenterivuoden joulukuussa kuitenkin siten, että palkkio on hallituksen päätöksellä peruutettavissa kolmen vuoden ajan ansaintavuoden päättymisestä lukien.

Muiden johtoryhmän jäsenten osalta puolet tulospalkkiosta suoritetaan em. vakuutusmaksuna ja puolet rahapalkkiona jälkikäteen kahdessa erässä ansaintavuotta seuraavan vuoden huhtikuussa ja marraskuussa, jos maksatuksen liiketoimintaan ja työsuhteeseen liittyvät yleiset ehdot täyttyvät. Kaikki vakuutusmaksuna suoritettavat palkkiot ovat saajien käytettävissä eläkesäätiön sääntöjen mukaisesti lakisääteisen eläkeiän saavuttamisen jälkeen.

Vuodelle 2015 tehdyn päätöksen mukaisesti johtoryhmän jäsenenä olevien, valvontatoiminnoista vastaavien palkitsemisen osalta noudatetaan jäljempänä kerrottua menettelyä.

Johtoryhmän jäsenille vuonna 2015 maksetut palkat ja palkkiot:



Kiinteät palkat 2015	euroa
- rahapalkka	380 964,63
- luontaisedut	17 669,09
Kiinteä palkka yhteensä	398 633,72
Tulospalkkiot 2014	
Tulos ja kannustinpalkkio / rahana maksettu	23 828,43
Tulos ja kannustinpalkkio / vakuutusmaksuna maksettu	43 643,44
Tulospalkkiot yhteensä	67 471,87
Palkka ja palkkiot yhteensä	466 105,59

Riskiä ottavat henkilöt

Hypon koko, oikeudellinen ja hallinnollinen rakenne sekä konsernin toiminannan laatu, laajuus ja monimuotoisuus huomioon ottaen ainoastaan toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet (pl. riskienhallinnasta vastaava johtaja) olivat vuonna 2015 määriteltä sellaisiksi henkilöiksi, joiden toiminnalla on merkittävä vaikutus konsernin riskiprofiiliin ja joiden osalta palkitsemisjärjestelmän tulee noudattaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun mukaisia säännöksiä palkitsemisesta.

Vuoden 2015 aikana edellisen tilikauden suoriutumiseen perustuvia tulospalkkioita on maksettu toimitusjohtajalle ja kolmelle johtoryhmän jäsenelle eli yhteensä neljälle henkilölle.

Valvontatoiminnoissa työskentelevin palkitseminen

Valvontatoiminnoissa työskentelevien palkitsemisperiaatteet uudistettiin vuodelle 2015. Hallituksen tekemän päätöksen mukaisesti valvontatoiminnoissa työskentelevät ja niistä vastaavat riskienhallintajohtaja ja tarkastusjohtaja eivät olleet vuonna 2015 tulos- ja kannustinpalkkauksen piirissä. Heille kuitenkin maksettiin vuoden 2015 aikana vuodelta 2014 voimassa olleen tulos- ja kannustinpalkkausjärjestelmän mukaisesti määräytyneet palkkiot.

Hallituksen jäsenten palkkiot ja muut etuudet

Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio ja kokouspalkkio niistä kokouksista, joihin jäsen on osallistunut. Puolet vuosipalkkiosta maksetaan vakuutusmaksuna Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön yhteydessä toimivaan maksuperusteiseen eläkerahastoon (Mosasto). Hypolla on lisäksi ollut vakiintuneesti hallituksen jäsenille vapaaehtoisen lakisääteinen eläkevakuutus (TyEL). Jäsenet ovat lisäksi oikeutettuja matka- ja majoituskuluun korvaukseen valtion matkustussäännön mukaisesti. Hallituksen jäsenet eivät osal-



listu ohjaus- ja kannustinjärjestelmään, joka oikeuttaisi heidät saamaan korvausta hallintoneuvoston määräämien palkkioiden lisäksi. Hallitukselle maksettavat palkkiot määrää hallintoneuvosto palkkiovaliokunnan esityksestä.

31.3.2015 lukien hallitukselle maksettavat palkkiot on vahvistettu seuraavasti:

Puheenjohtaja, vuosipalkkio	16 000 €
Varapuheenjohtaja, vuosipalkkio	12 500 €
Jäsen, vuosipalkkio	10 000 €
Kokouspalkkio / kokous	500 €

Jaksolta 1.1. – 31.3.2015 palkkiot on maksettu vuonna 2014 vahvistetun määräisinä, jolloin palkkiot olivat seuraavat:

Puheenjohtaja, vuosipalkkio	12 030 €
Varapuheenjohtaja, vuosipalkkio	10 260 €
Jäsen, vuosipalkkio	8 220 €
Kokouspalkkio / kokous	420 €

Vuonna 2015 hallitukselle maksetut palkkiot yhteensä:

Hallitus 2015	Rahana maksettu osuus vuosipalkkiosta	Kokouspalkkio	Kokoukset, joissa läsnä	Rahana maksetut palkkiot yhteensä	Vakuutusmaksuna maksetut palkkiot	Maksetut palkkiot yhteensä
Sari Lounasmeri, pj	7 458,62 €	6 260,00 €	13/13	13 718,62 €	8 000,00	21 718,62 €
Harri Hiltunen, varapj.	5 944,52 €	6 260,00 €	13/13	12 204,52 €	6 250,00	18 454,52 €
Kai Heinonen	4 757,32 €	6 260,00 €	13/13	11 017,32 €	5 000,00	16 017,32 €
Pasi Holm [⌘]	3 636,40 €	5 000,00 €	11/11	8 636,40 €	5 000,00	13 636,40 €
Teemu Lehtinen	4 757,32 €	5 760,00 €	12/13	10 517,32 €	5 000,00	15 517,32 €
Hannu Kuusela	4 757,32 €	5 760,00 €	12/13	10 517,32 €	5 000,00	15 517,32 €
Vesa Vihriälä*	373,64 €	420,00 €	0	793,64 €	0,00	793,64 €
Tuija Virtanen	4 757,32 €	6 260,00 €	13/13	11 017,32 €	5 000,00	16 017,32 €
⌘ hallituksen jäsen 13.3.2015 lukien						
*hallituksessa 31.12.2014 asti, tammikuussa 2015 maksettu palkkio koskee vuotta 2014						

Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot ja muut etuudet

Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan vuosipalkkio. Palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet vakuutusmaksuna Hypoteekkiyhdistyksen eläkesäätiön yhteydessä toimivaan maksuperusteiseen eläkerahastoon (M-osasto). Hallintoneuvoston tarkastajille maksetaan

lisäksi kokouspalkkio tarkastajien kokouksista kokouksiin osallistumisen mukaan. Jäsenet ovat lisäksi oikeutettuja matka- ja majoituskulujen korvaukseen valtion matkustus-säännön mukaisesti. Palkkiot määrää Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous palkkiovaliokunnan esittelyn perusteella.

31.3.2015 lukien hallintoneuvostolle maksettavat palkkiot on vahvistettu seuraavasti:

Puheenjohtaja, vuosipalkkio	5 000 €
Varapuheenjohtaja, vuosipalkkio	2 500 €
Jäsen, vuosipalkkio	1 850 €
Hallintoneuvoston tarkastajat, kokouspalkkio	450 €

Jaksolta 1.1. – 31.3.2015 palkkiot on maksettu vuonna 2014 vahvistetun määräisinä, jolloin palkkiot olivat seuraavat:

Puheenjohtaja, vuosipalkkio	4 560 €
Varapuheenjohtaja, vuosipalkkio	2 290 €
Jäsen, vuosipalkkio	1 670 €
Hallintoneuvoston tarkastajat, kokouspalkkio	410 €

Vuonna 2015 hallintoneuvostolle maksetut palkkiot yhteensä:

	Rahana maksettu osuus vuosipalkkiosta	Kokouspalkkio	Kokoukset, joissa läsnä	Rahana maksetut palkkiot	Vakuutusmaksuna maksetut palkkiot	Maksetut palkkiot yhteensä
Markku Koskela, pj	2 500,00 €	860,00 €	3/3	3 360,00 €	2 500,00 €	5 860,00 €
Väinö Teperi, varapj	1 250,00 €	860,00 €	3/3	2 110,00 €	1 250,00 €	3 360,00 €
Antti Arjanne	925,00 €	410,00 €	3/3	1 335,00 €	925,00 €	2 260,00 €
Elina Bergroth	925,00 €	410,00 €	2/3	1 335,00 €	925,00 €	2 260,00 €
Mikael Englund	925,00 €	450,00 €	2/3	1 375,00 €	925,00 €	2 300,00 €
Markus Heino	925,00 €	450,00 €	2/3	1 375,00 €	925,00 €	2 300,00 €
Timo Hietanen	925,00 €		3/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Hannu Hokka	925,00 €		3/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Kari Joutsa	925,00 €		1/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Markku Koskinen	925,00 €		1/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Elias Oikarinen	925,00 €		1/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Kallepekka Osara	925,00 €		3/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Jukka Räihä	925,00 €		3/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Mari Vaattovaara	925,00 €		3/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Riitta Vahela-kohonen	925,00 €		2/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €
Veikko M. Vuorinen	925,00 €		3/3	925,00 €	925,00 €	1 850,00 €