

Jukka Huotari

16.8.1993

1 (4)

**HALLINTONEUVOSTON KOKOUS**

Aika 9.8.1993 klo 16.00

Paikka Valtion vakuusrahasto  
Fabianinkatu 8, 2. krs kokoushuone

Osanottajat	Pentti Mäki-Hakola	puheenjohtaja
	Jussi Ranta	varapuheenjohtaja
	Jörn Donner	
	Tuulikki Hämäläinen	
	Anneli Jätteenmäki	
	Kalevi Mattila	
	Mauri Miettinen	
	Esko Seppänen	
	Pekka Laajanen	johtokunnan pj.
	Matti Vuoria	" vpj.
	Pertti Kettunen	" jäsen
	Eva Liljeblom	" varajäsen
	Heikki Niskakangas	" varajäsen
	Eero Väyrynen	asian 7 aikana
Heikki Sirelius	"	
Eirik Nordström	"	
Heikki Koivisto	johtaja	
Liisa Halme	apulaisjohtaja	
Jukka Huotari	sihteeri	

1 §  
Kokouksen avaus Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2 §  
Kokouksen päätösvaltaisuuden toteaminen ja kokouksen sihteerin valitseminen

Puheenjohtaja totesi kokouksen päätösvaltaiseksi.

Päätettiin, että hallintoneuvoston kokouksesta laatii pöytäkirjan Jukka Huotari.

3 §  
Pöytäkirjantarkastajan valitseminen

Päätettiin, että pöytäkirja tarkastetaan siten, että kokouksen puheenjohtajan ja sihteerin lisäksi kokouspöytäkirjan allekirjoittaa pöytäkirjantarkastajaksi valittu Kalevi Mattila.

## 4 §

## Asialistan hyväksyminen

Hyväksyttiin kokouskutsun mukainen asialista (liite 1).

## 5 §

## Edellisen kokouksen pöytäkirja

Merkittiin, että edellisen kokouksen pöytäkirja 10/22.6.1993 (liite 2) oli toimitettu hallintoneuvoston jäsenille, eikä hallintoneuvoston jäsenillä ollut pöytäkirjasta huomautettavaa.

## 6 §

## Johtokunnan puheenjohtajan katsaus

Johtokunnan puheenjohtaja Pekka Laajanen selosti katsauksessaan

- Suomen Yhdyspankki Oy:n ja Kansallis-Osake-Pankin oman pääoman hankinnan tukemiseen kaavailtua Suomen valtion takauksen sisältöä, mm. takauspalkkiota, takaajan oikeutta pankin osakkeisiin (warrantin vaihto-oikeutta) ja
- lainsäädäntövalmistelua, jossa Valtion vakuusrahastosta annettua lakia muutettaisiin siten, että omaisuudenhoitoyhtiöiden perustaminen olisi mahdollista.

Hallintoneuvosto keskusteli esitetyn katsauksen perusteella ja päätti merkitä asian tiedoksi.

## 7 §

## Pankin johdon palvelussuhteen ehtojen kohtuullistaminen osana pankkituen yleisiä ehtoja

Hay Management Consultants Finland Oy:n konsultit Eero Väyrynen, Heikki Sirelius ja Eirik Nordström selostivat liitteenä 3 olevan muistion perusteella pankkien toimihenkilöilleen maksamia palkkoja ja vertasivat pankkien maksamia palkkoja teollisuuden vastaavantasoisesta työstä maksamiin palkkoihin.

Väyrynen totesi, että pankkien maksamat palkat ylittävät noin kahdella-kymmenellä prosentilla teollisuuden vastaavantasoisesta työstä maksaman palkan. Todettiin, että Väyrysen esittämä selvitys ei koskenut pankkien ylimmälle johdolle maksamia palkkoja. Väyrysen mukaan vain Suomen Säästöpankki - SSP Oy on systemaattisesti, noin kymmenellä prosentilla laskenut palkkatasoa.

Puheenjohtaja Pentti Mäki-Hakola totesi, että esimerkiksi pankeille myönnettävien valtiontakausten perusteella ei voitane puuttua pankin maksamiin palkkoihin. Tavoitteena tulee kuitenkin olla, että pankkien maksamat palkat lähestyvät teollisuuden maksamaa palkkatasoa.

Hallintoneuvosto keskusteli alustuksen perusteella ja edellytty, että Valtion vakuusrahaston toimiva johto laatii mahdollisimman pian selvityksen pankkien ylimmän johdon (keskusjohdon ja aluejohdon) työsuhteen ehtoista ja suunnitelmat palkanmaksun kohtuullistamiseksi sekä palkanmaksun seurantaan liittyvän valvonnan järjestämiseksi.

#### 8 §

Säästöpankkien Keskus-Osake-Pankin ja Suomen Säästöpankki - SSP Oy:n rakenneratkaisun vaihtoehdot

Heikki Koivisto selosti hallintoneuvoston jäsenille Säästöpankkien Keskus-Osake-Pankin ja Suomen Säästöpankki - SSP Oy:n liiketoimintojen rakenteeseen kaavailtuja muutoksia mm.

- treasury-toimintojen yhdistämistä,
- alueorganisaation uudistamista,
- keskusjohtoisuuden lisäämistä ja
- ns. Covenant'in laukeamiseen sekä pankkien mahdolliseen fuusioon liittyviä ongelmia.

Liisa Halme esitti vielä Merrill Lynch'in laatiman estimaatin pankkien toimintaedellytyksistä lähivuosina, mm. arvion lisäpääoman tarpeesta ja omaisuudenhoitoyhtiöön mahdollisesti siirrettävien omaisuus- ja velkakerien määrästä.

Merkittiin, että puheenjohtaja Pentti Mäki-Hakola poistui kokouksesta, minkä takia varapuheenjohtaja Jussi Rannan esityksestä kokous keskeytettiin puoleksi tunniksi.

Johtokunnan puheenjohtaja Pekka Laajanen esitti suullisen selvityksen pankkitoiminnan tilasta Suomessa. Selvityksessään Laajanen esitti mm.

- estimaatit pankkien yhteisistä luottotappioista ja pääomatarpeesta vuosina 1993-1996,
- estimaatit pankkikohtaisista luottotappioista ja pääomatarpeesta ja
- arvion pankkien järjestämättömien luottojen määrän ja karkean jakauman.

Hallintoneuvosto keskusteli asiasta ja päätti merkitä asian tiedoksi.

#### 9 §

Valtion vakuusrahaston hallintoneuvoston ja johtokunnan sekä valtioneuvoston toimivallasta

Merkittiin, että hallintoneuvoston jäsenille oli kokouskutsun yhteydessä postitettu liitteenä 4 oleva muistio Valtion vakuusrahaston hallintoneuvoston ja johtokunnan sekä valtioneuvoston toimivallasta.

Hallintoneuvosto keskusteli asiasta ja päätti hyväksyä muistioon kirjatun toimivaltajaon ohjeeksi hallintoneuvoston ja johtokunnan vastaiseksi päätöksenteoksi.

Hallintoneuvosto edellytti, että Valtion vakuusrahaston sisäisestä tarkastuksesta annettu ohje sekä tarkastusraportit esitetään hallintoneuvostolle.

10 §

Seuraava kokous

Hallintoneuvosto päätti, että seuraava kokous pidetään 10.9.1993 klo 8.00 Valtion vakuusrahaston tiloissa osoitteessa Fabianinkatu 8.

11 §

Kokouksen päätökset

Merkittiin, että kokouksen kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

12 §

Kokouksen päättäminen

Kun asialistassa mainitut asiat oli käsitelty, päätti puheenjohtaja kokouksen.

Vakuudeksi

Pentti Mäki-Hakola  
puheenjohtaja

Jukka Huotari  
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu . . . 1993

Kalevi Mattila

LIITTEITÄ

4 kpl