SIMPELEEN OSUUSPANKKI **HALLITUS**
Ote pöytäkirjasta 10/2019 **15.10.2019**

Aika ja paikka:

Tiistaina 15. lokakuuta 2019 kello 14.30 alkaen Simpeleen Osuuspankin kokoushuoneessa, Pankkikatu 1, 56800.

Osanottajat:

Timo Saukkonen, hallituksen puheenjohtaja	läsnä
Kati Häyhä, hallituksen varapuheenjohtaja	läsnä
Timo Uosukainen, hallituksen jäsen	läsnä
Seppo Vento, hallituksen jäsen	läsnä

Lisäksi saapuvilla olivat hallintoneuvoston puheenjohtaja Riitta Siitonen sekä esittelijänä ja sihteerinä toimitusjohtaja Asko Imppola 1-6 §§ ja 13-18 §§ aikana.

1§ Kokouksen avaus

Puheenjohtaja avasi kokouksen

2§ Kokouksen osanottajien ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin kokouksen osanottajat. Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet kaikista hallituksen jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

12§ Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista:

Euroopan keskuspankki (EKP) teki keväällä 2019 päätöksen, joka vaikuttaa pankin vakavaraisuuden laskentaan, minkä lisäksi OP Ryhmä on korostanut sääntelyn mukaista varovaisuusperiaatetta laskennassa. Muutokset koskevat kaikkia pankkeja ja niistä johtuen pankin vakavaraisuus laski, vaikka sen riskinotossa ei ole tapahtunut muutosta. Simpeleen Osuuspankin vakavaraisuus on syyskuun 2019 lopussa 80,79 %, kun se vuoden 2018 lopussa oli 101,36 %. Pankin vakavaraisuus on edelleen huomattavan vahva. Laskentatavan muutokset ovat kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta vaikuttavat pankkien toimintamahdollisuuksiin.

Tilikauden päättymisen jälkeen ei ole muita olennaisia pankin asemaan vaikuttaneita tapahtumia.

18§ Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen

Pöytäkirjan vakuudeksi

Asko Imppola
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty

Timo Saukkonen
puheenjohtaja

Kati Häyhä

Timo Uosukainen

Seppo Vento

Otteen oikeaksi todistavat:

Asko Imppola

Mari Alanne