



HALLITUKSEN KOKOUS

Aika 26.05.2021 klo 15.00

Paikka Luhangan Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat

Osallistujat

Tuomo Kärnä	hallituksen pj.
Tapio Rämö	jäsen
Tuula Pietiläinen	hallituksen varapj.
Tuomas Puttonen	jäsen, siht., tj.

1 § Kokouksen avaus

- Puheenjohtaja avaa kokouksen klo 15.15 toivottaen läsnäolijat tervetulleiksi hallituksen toukokuun kokoukseen.

2 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

- Todettiin, että hallitus on kutsuttu koolle sääntöjen edellyttämällä tavalla ja on päätösvaltainen, koska läsnä on enemmän kuin puolet hallituksen jäsenistä puheenjohtaja mukaan lukien.

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

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

Luhangan Osuuspankin vakavaraisuus 31.03.2021 oli 30,59%. EKP antoi maaliskuussa 2021 sisäisten luokitusten menetelmään (IRBA) liittyvän päätöksen, joka kasvatti yritysvastuiden riskipainoja. IRBA kehikkoon lisättiin sääntelyn mukaista varovaisuutta, joka kasvatti vähittäisvastuiden riskipainoja. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva. EKP:n päätös on kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta kiristävät enenevästi pienten pankkien toimintamahdollisuuksia.

Korona-pandemian seurauksena pankin asiakkaat ovat hakeneet lyhennysvapaita ja joidenkin asiakkaiden taloudellinen asema on saattanut heikentyä. Nämä tekijät voivat vaikuttaa siihen, että pankin riskiasema on heikentynyt. Tällä hetkellä ei ole selkeää näkyvyyttä Korona-pandemian mahdollisiin vaikutuksiin tämän vuoden aikana.

23 § Kokouksen päättäminen

- Puheenjohtaja kiitti hallituksen jäseniä ja päätti kokouksen klo 17.35.

Luhanka 16.06.2021

Hallituksen jäsenet:

Tuomo Kärnä, hallituksen pj.

Tuula Pietiläinen

Tapio Rämö

Tuomas Puttonen

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat:


Anni Kolari


Tuomas Puttonen