



Aika maanantaina 28.10.2019 klo 9.30

Paikka Parikkalan Osuuspankki, Parikkalantie 23

Läsnä Pekka Europaeus puheenjohtaja
Tuomo Kokkonen
Leena Kosonen
Päivi Partanen
Juha Tynkkynen
Tuomo Liukka toimitusjohtaja, sihteeri
Jouni Heltimoinen hallintoneuvoston puheenjohtaja

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Europaeus avasi kokouksen.

2 § KOKOUSKUTSU JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

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

8 § HALLITUKSEN SELOSTUS TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN TAPAHTUNEISTA OLENNAISISTA PANKIN ASEMAAN VAIKUTTANEISTA ASIOISTA

Esitys:

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

Tilikaudella 2018 pankin tulosta heikensivät merkittävästi valtion varoista välitetyistä luotoista kirjautuneet arvон alentumiset. Kyseisiin luottoihin on nyt saatu valtiolta maksusuoritus, mikä parantaa kuluven tilikauden tulosta vastaavasti.

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 olennaista muutosta. Parikkalan Osuuspankin vakavaraisuus on muutoksen jälkeen 73,86 % (30.6.2019). Pankin vakavaraisuus on edelleen erittäin vahva. Laskentatavan muutokset ovat kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta vaikuttavat pankkien toimintamahdollisuuksiin.

Muita olennaisia tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneita pankin asemaan vaikuttaneita asioita ei ole hallituksen tiedossa.

Päätös:

Hyväksyttiin selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista esityksen mukaisesti.



17 §

KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Pöytäkirjaotteen vakuudeksi:

Tuomo Liukka
toimitusjohtaja, sihteeri