



HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	08.11.2019	
Paikka	Collab Room	
Osallistujat	Aronen Ilmo	hallituksen puheenjohtaja
	Kirkkala Teija	hallituksen varapuheenjohtaja
	Pere-Vieno Päivi	hallituksen jäsen
	Susi Pertti	hallituksen jäsen
	Matilainen Heikki	hallituksen jäsen
	Viitanen Timo	hallituksen jäsen/toimitusjohtaja

1 Kokouksen avaus Todettiin, että kaikki hallituksen jäsenet oli tavoitettu.

2 Kokouskutsu ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä olivat kaikki hallituksen jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

8 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 ja lisäksi OP on korostanut sääntelyn mukaista varovaisuusperiaatetta laskennassa. Laskentatavan muutokset koskevat kaikkia pankkeja ja niiden vuoksi pankin vakavaraisuus laski, vaikka sen riskinotossa ei ole tapahtunut muutosta. Euran Osuuspankin vakavaraisuus 30.09.2019 on 59,19 %. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva. Laskentatavan muutokset ovat kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta kiristävät enenevästi pienten pankkien toimintamahdollisuuksia.

9 Kokouksen päättäminen Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi

Ilmo Aronen

Teija Kirkkala

Päivi Pere-Vieno

Pertti Susi

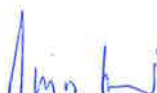
Heikki Matilainen

Timo Viitanen

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat:



Timo Viitanen
toimitusjohtaja



Teija Nurmi
hallituksen sihteeri