



HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	22.8.2019 klo 9.00
Paikka	Virtain Osuuspankin kokoustilat
Osallistujat	Kari Kohtala, hallituksen puheenjohtaja Heidi Tanhua, hallituksen varapuheenjohtaja Kimmo Mäntysalmi, hallituksen jäsen Aki Peltomäki, hallituksen jäsen Ari Kakkori, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen Päivi Kuusniemi, pankinjohtaja, sihteeri

1 Kokouksen avaus ja päätösvaltaisuus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Kohtala avasi kokouksen ja totesi sen sääntöjen edellyttämällä tavalla koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

2 Edellisen kokouksen pöytäkirja

Hyväksyttiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja 7/2019.

3 Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista

Osuuspankin hallitus toteaa osuuskuntalain 5 luvun 23 §:n mukaisena selvityksenä seuraavaa: Euroopan keskuspankki (EKP) teki keväällä 2019 päätöksen, joka vaikuttaa pankin vakavaraisuuden laskentaan ja 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. Virtain Osuuspankin vakavaraisuus on 40,54 % 30.6.2019. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva. Laskentatavan muutokset ovat kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta vaikuttavat pankkien toimintamahdollisuuksiin.

KARI KOHTALA
Kari Kohtala

HEIDI TANHUA
Heidi Tanhua

KIMMO MÄNTYSALMI
Kimmo Mäntysalmi

AKI PELTOMÄKI
Aki Peltomäki

ARI KAKKORI
Ari Kakkori

PÄIVI KUUSNIEMI
Päivi Kuusniemi

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat