

**POHJOIS-SAVON OSUUSPANKIN RISKIEN- JA VAKAVARAISUUDEN HALLINNAN SEURANTAKOKOUS**

Aika	Keskiviikko 23.11.2016 klo 14.00 – 18.55
Paikka	Pohjois-Savon Osuuspankki Puijonkatu 25, 7. krs kokoushuone, 70100 Kuopio
Osallistujat	Niiranen Matti, hallituksen puheenjohtaja Viljakainen Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja Aronen Minna, hallituksen jäsen Hentelä-Aho Pirjo, hallituksen jäsen Korhonen Tapio, hallituksen jäsen Matinniemi Kaisu, hallituksen jäsen Sutinen Mika, hallituksen jäsen Valaja Juha, hallituksen jäsen Pääkkö Seppo, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja  Kääriäinen Jukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja Haanketo Olavi, tarkastusvaliokunnan jäsen Hirvonen Ossi, tarkastusvaliokunnan jäsen Louhikallio-Fomin Sari, tarkastusvaliokunnan jäsen Tikkanen Susanna, tarkastusvaliokunnan jäsen Ahava Jenni, tilintarkastaja Wacklin Jarmo, tarkastaja OP Tarkastus (lync-yhteydellä kohtien 1 – 5 § aikana) Vepsäläinen Mikko, varatoimitusjohtaja Kytökörpi Kati, pankinjohtaja Matilainen Jaana, hallituksen sihteeri
Poissa	Miettinen Hannu, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

## Käsitellyt asiat

**1 Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Matti Niiranen avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi Pohjois-Savon Osuuspankin riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan seuranta-kokoukseen.

**2 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

**3 Esityslistan hyväksyminen**

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 1.

\*\*\*\*\*



## 18 Tuotto-osuusanti II/2017

Todettiin, että hallituksen kokouksen 23.3.2016 tekemällä päätöksellä 18.4.2016 aloitettu Tuotto-osuusanti II/2016 päättyy 31.12.2016.

Varatoimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen esitti hallitukselle uuden tuotto-osuusannin järjestämistä 1.1.2017 alkaen.

Pohjois-Savon Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuusanti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenen merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuusannin järjestämisen taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP Ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehtoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenen osallistumisoikeuden Tuotto-osuusantiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuusanti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuusannilla ei siten ole vaikutusta osuuspankin jäsenten oikeuksiin osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuusanti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin.

Tuotto-osuusannin merkintäaika on 1.1. – 30.6.2017. Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.

Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätettiin hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen mukaisin ehdoin.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2017 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee edustajistolle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomaismääräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Savon Sanomissa, Iisalmen Sanomissa ja Warkauden Lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 21.

\*\*\*\*\*



**27 Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja Matti Niiranen kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 18.55.

Pöytäkirjan vakuudeksi

MATTI NIIRANEN  
Matti Niiranen  
puheenjohtaja

JAANA MATILAINEN  
Jaana Matilainen  
sihteeri

KAISU MATINNIEMI  
Kaisu Matinniemi  
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat

  
Ellen Sirkkiä

  
Tuula Irmeli Kurki

