

**POHJOIS-SAVON OSUUSPANKIN HALLITUS**

Aika	Torstai 28.4.2022 klo 14.00 – 16.31
Paikka	Pohjois-Savon Osuuspankki Puijonkatu 25, 7. krs kokoushuone, 70100 Kuopio
Osallistujat	Niiranen Matti, hallituksen puheenjohtaja Viljakainen Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja Hassinen Marko, hallituksen jäsen Julkunen Saara, hallituksen jäsen Korhonen Tapio, hallituksen jäsen Kosunen Jukka, hallituksen jäsen Paronen Elsa, hallituksen jäsen Pääkkö Seppo, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja Valaja Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja Vepsäläinen Mikko, varatoimitusjohtaja Kytökorpi Kati, pankinjohtaja, kokouksen sihteeri

Käsitellyt asiat

- 1 Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Matti Niiranen avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen kokoukseen.
- 2 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.
- 3 Edellisen kokouksen pöytäkirja**

Tarkastettiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.
- 4 Esityslistan hyväksyminen**

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.
Liite 1.

- 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:

OP Ryhmä ottaa vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiason, mikä heikentää osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos eikä se vaikuta osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiason vaikutus poistuu tulevana vuosina vaiheittain EKP:n hyväksytyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet.



Ukrainan sota ja siihen liittyvät pakotteet lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta. Koronaviruspandemian vaikutukset osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkymiin liittyy em. tekijöiden vuoksi epävarmuutta.

Liite 15.

26

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Niiranen kiitti kokouksen osallistujia ja päätti kokouksen klo 16.31.

Pöytäkirjan vakuudeksi

MATTI NIIRANEN
Matti Niiranen
puheenjohtaja

KATI KYTÖKORPI
Kati Kytökorpi
sihteeri

MARKO HASSINEN
Marko Hassinen
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat


Jaana Matilainen


Arja Hänninen