

Jukka Huotari/ams

27.9.1993

1 (4)

JOHTOKUNNAN KOKOUS

Aika keskiviikko 22.9.1993 klo 13.00

Paikka Valtion vakuusrahasto
Fabianinkatu 8, Helsinki

Läsnä	Pekka Laajanen	puheenjohtaja
	Veikko Jääskeläinen	jäsen
	Pentti Talonen	"
	Antti Lehtinen	jäsenen sijainen, asioiden 1-7 aikana
	Heikki Niskakangas	varajäsen
	Eva Liljeblom	"
	Jouko Ylä-Liedenpohja	"
	Jorma Aranko	pysyvä asiantuntija, asioiden 5-15 aikana
	Peter Nyberg	"
	Heikki Koivisto	johtaja
	Liisa Halme	apulaisjohtaja
	Paavo Prepula	asian 7 aikana
	Jarmo Väisänen	asian 7 aikana
	Jukka Huotari	sihteeri

1
Kokouksen avaus Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2
Kokouksen päätösvaltaisuus ja sihteeri

Kokous todettiin päätösvaltaiseksi.

Johtokunnan kokouksen sihteeriksi valittiin Jukka Huotari.

3
Pöytäkirjan tarkastaminen

Päätettiin, että johtokunnan kokouksesta laadittava pöytäkirja tarkastetaan siten, että johtokunnan puheenjohtajan ja sihteerin lisäksi pöytäkirjan allekirjoittaa Veikko Jääskeläinen.

4
Asialistan hyväksyminen

Hyväksyttiin kokouksen asialista 20.9.1993 päivätyssä johtokunnan kokouskutsussa mainitun mukaiseksi (liite 1).

5

Edellisen kokouksen 24/6.9.1993 pöytäkirja

Merkittiin tiedoksi johtokunnan edellisestä kokouksesta laadittu pöytäkirja 24/6.9.1993 (liite 2).

6

Valtion vakuusrahaston hallintoneuvoston kokouksen 12/10.9.1993 päätökset

Heikki Koivisto totesi, että Valtion vakuusrahaston hallintoneuvoston kokouksessa 12/10.9.1993

- esitettiin selvitykset Suomen Säästöpankki - SSP Oy:n ongelma-asiakkaiden [REDACTED] kohtelusta sekä Säästöpankkien Keskus-Osake-Pankin ongelma-asiakkaan [REDACTED] kohtelusta,
- keskusteltiin kokouksen pöytäkirjaamiskäytännöstä, jota hallintoneuvosto piti puutteellisena ja
- keskusteltiin Valtion vakuusrahaston toimielimille mahdollisesti otettavasta oikeusturvavakuutuksesta.

Hallintoneuvoston seuraava kokous pidetään 8.10.1993.

Johtokunta päätti merkitä asian tiedoksi.

7

Suomen Säästöpankki - SSP Oy:n liiketoimintojen saneeraussuunnitelma

Suomen Säästöpankki - SSP Oy:n [REDACTED] esitti Suomen Säästöpankki - SSP Oy:n saneerausohjelman. Esityksessään [REDACTED] esitti

- Valtion vakuusrahaston asettamat saneerauksen peruserätykset,
- tulosparannusvaatimukset,
- tulosparannukseen tähtäävät keskeiset projektit,
- SSP:n ja SKOP:n toimintojen yhdistämisprojektin,
- SSP:n ottolainauksen kehityksen,
- markka otto- ja antolainauksen tilanteen,
- ottolainauksen hinnoittelun ja hinnoittelun korjaustavoitteet,
- ylikorkoisten talletusten purkamisaikataulun,
- SSP:n ja muiden pankkien markkatalletusten keskikorkotilaston,
- kanta-asiakastilanteen - talletuspaon uhan,
- SSP:n järjestämättömien saamisten kehityksen,
- tilaston yritysten ja yksityisten henkilöiden vapaaehtoisesta ja lainmukaisesta velkasaneerauksesta,
- tilaston vireillepannuista konkursseista,
- näkemyksen pankin julkisesta kuvasta,

- kustannustason alentamistavoitteet ja aikataulun,
- henkilömäärän alentamistavoitteen ja aikataulun,
- konttorien lukumäärän supistamistavoitteet,
- atk-kulujen alentamistavoitteen,
- säästöpankkialueiden uuden jaon,
- pankin organisaation ja vastuusuhteet,
- hallinnon saneeraukseen tähtäävän suunnitelman,
- SSP:n ja SKOP:n yritysasiakastoimintojen yhdistämistä sekä
- SSP:n tuloskehityksen 1.1.1993 - 31.8.1994.

Todettiin, että Valtion vakuusrahasto ja Suomen Pankki ovat laatineet liitteenä 3 olevan muistion, jossa arvioidaan Suomen Säästöpankki - SSP Oy:n kehitysohjelmaa.

Johtokunta keskusteli alustuksen perusteella ja päätti merkitä asian tiedoksi.

8

Säästöpankkikriisin ratkaisuinformaatio

Heikki Koivisto esitti liitteenä 4 olevan materiaalin perusteella ns. pilkkojien ostotarjouksen Suomen Säästöpankki - SSP Oy:stä. Koivisto totesi, että ostotarjousta ei ole vielä ehditty yksityiskohtaisesti arvioida.

Johtokunta keskusteli asiasta ja edellytti, että johtokunnan seuraavassa kokouksessa 29.9.1993 esitetään pilkkojien tarjous yksityiskohtaisesti ja laaditaan vaihtoehtoiset kustannus- yms. laskelmat säästöpankkiryhmän muista saneerausmahdollisuuksista, säilymisestä itsenäisenä, myynnistä Kansallis-Osake-Pankille tai liittämistä Postipankki Oy:hyn.

9

Tilintarkastusmuistio Valtion vakuusrahaston tilintarkastajien kokouksesta 25.8.1993

Heikki Koivisto esitti liitteenä 5 olevan tilintarkastusmuistion Valtion tilintarkastajien kokouksesta 25.8.1993.

Johtokunta keskusteli asiasta ja edellytti, että johtokunnan seuraavassa kokouksessa 29.9.1993 käsitellään Valtion vakuusrahaston näkemys pankkien luottotappioiden kirjauskäytännön yhtenäistämisestä.

10

Asianajotoimisto Vesa Savolainen Ky:n tarjous

Jukka Huotari esitti, liitteenä 6 olevan materiaalin perusteella, että Valtion vakuusrahasto käyttäisi Säästöpankkien Keskus-Osake-Pankin erityistarkastuksessa esiin tulleiden asioiden jatkokäsittelyssä Asianajotoimisto Vesa Savolainen Ky:n palveluja.

Johtokunta päätti, että Asianajotoimisto Vesa Savolainen Ky:n kanssa voidaan laatia asian edellyttämä toimeksiantosopimus.

11

Tiedottaminen

Liisa Halme jakoi johtokunnan jäsenille viestintäalan konsulttitoimisto [REDACTED] tarjoukset, jotka liittyvät Valtion vakuusrahaston tuleviin viestintätarpeisiin.

Johtokunta edellyttää, että asian valmistelua jatketaan ja että asiaa käsitellään jossakin tulevassa johtokunnan kokouksessa.

12

Pöytäkirjaamiskäytäntö

Johtokunta päätti, että asian käsittely siirretään johonkin johtokunnan lähiajan kokoukseen.

13

Seuraava kokous

Johtokunta päätti, että lähiajan johtokunnan kokoukset pidetään seuraavasti:

- 29.9.1993 klo 14.00,
- 1.10.1993 klo 14.00,
- 5.10.1993 klo 9.00,
- 14.10.1993 klo 12.30 ja
- 19.10.1993 klo 13.30.

Kokoukset pidetään Valtion vakuusrahaston toimitiloissa.

14

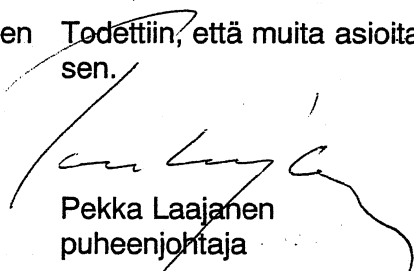
Kokouksen päätökset

Merkittiin, että kokouksen kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

15

Kokouksen päättäminen

Todettiin, että muita asioita ei ollut, joten puheenjohtaja päätti kokouksen.



Pekka Laajanen
puheenjohtaja



Jukka Huotari
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu 5.10.1993.



Veikko Jääskeläinen

LIITTEET

7 kappaletta

KAUPAN PÄÄPIIRTEET

LIITE 4

1. VVR HANKKII TÄYDELLISEN PÄÄTÖSVALLAN SSP:SSÄ. PANKIT OSTAVAT SSP:LTÄ KONTTORIEN KAUPAN KOHTEENA OLEVAN LIIKETOIMINNAN, KAUPPAHINTA 1.000 MMK/PANKKI.
2. PANKIT OSTAVAT VVR:LTÄ SSP:N OSAKEKANNAN, KAUPPAHINTA 1 MK/PANKKI.
3. SSP SIJOITTA OHY:ÖÖN 1.500 MMK.
4. SSP PALAUTTAA VVR:LLE PÄÄOMASIJOKTUSTA 2.500 MMK. (KOHDAT 3 JA 4 OVAT YHTEENSÄ 4.000 MMK)
5. SSP AJETAAN ALAS SELVITYSTILAMENETTELYNÄ. VVR SAA PÄÄOMASIJOKTUKSEN PALAUTUKSANA VÄHINTÄÄN 1.000 MMK JA ENINTÄÄN 1.500 MMK.
6. MAKSUVÄLINEISIIN LIITTYEN VVR SAA OPTION, JONKA MAHDOLLINEN ARVO VOI OLLA 150 MMK/PANKKI. MENETTELY SOVITAAN ERIKSEEN KUNKIN PANKIN JA VVR:N KESKEN.
7. LIIKETOIMINNAN KAUPPAHINTA 1.000 MMK/PANKKI POISTETAAN 10 VUODESSA (EVL 24 §).
8. YHTEENVETO VALTION SAAMASTA VASTIKKEESTA

VASTIKE LIIKETOIMINNASTA	4.000 MMK
PÄÄOMASIJOKTUSTEN	
PALAUTUS SSP:STÄ	1.000 - 1.500 MMK
OPTIOT	600 MMK
VASTIKE YHTEENSÄ	5.600 - 6.100 MMK

SSP:N TASEEN JAKAUTUMINEN

SSP 31.7.1993 MMK

A. TERVE LIIKETOIMINTA																																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">KASSA</td> <td style="text-align: right;">934</td> </tr> <tr> <td>SP</td> <td style="text-align: right;">1.126</td> </tr> <tr> <td>LUOTOT (OK)</td> <td style="text-align: right;">43.551</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">45.611</td> </tr> </table>	KASSA	934	SP	1.126	LUOTOT (OK)	43.551		45.611		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">TALLETUKSET</td> <td style="text-align: right;">49.853</td> </tr> <tr> <td>VALT. VÄL. LAINAT</td> <td style="text-align: right;">1.738</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">51.591</td> </tr> </table>	TALLETUKSET	49.853	VALT. VÄL. LAINAT	1.738		51.591																														
KASSA	934																																													
SP	1.126																																													
LUOTOT (OK)	43.551																																													
	45.611																																													
TALLETUKSET	49.853																																													
VALT. VÄL. LAINAT	1.738																																													
	51.591																																													
B. OMAISUUDENHOITOYHTIÖ (SIS. TASELAINAUSERÄT)																																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">J.S. -LUOTOT</td> <td style="text-align: right;">14.700</td> </tr> <tr> <td>MUU RAH.OM.</td> <td style="text-align: right;">7.483</td> </tr> <tr> <td>S-O KIINT.</td> <td style="text-align: right;">3.553</td> </tr> <tr> <td>TYTÄRYHTIÖOSAKK.</td> <td style="text-align: right;">170</td> </tr> <tr> <td>MUUT OSAKKEET (SKOP, SÄVY YMS.)</td> <td style="text-align: right;">506</td> </tr> <tr> <td>K-OM. KIINT.</td> <td style="text-align: right;">2.666</td> </tr> <tr> <td>MUU OMAISUUS</td> <td style="text-align: right;">1.028</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">30.106</td> </tr> </table>	J.S. -LUOTOT	14.700	MUU RAH.OM.	7.483	S-O KIINT.	3.553	TYTÄRYHTIÖOSAKK.	170	MUUT OSAKKEET (SKOP, SÄVY YMS.)	506	K-OM. KIINT.	2.666	MUU OMAISUUS	1.028		30.106																														
J.S. -LUOTOT	14.700																																													
MUU RAH.OM.	7.483																																													
S-O KIINT.	3.553																																													
TYTÄRYHTIÖOSAKK.	170																																													
MUUT OSAKKEET (SKOP, SÄVY YMS.)	506																																													
K-OM. KIINT.	2.666																																													
MUU OMAISUUS	1.028																																													
	30.106																																													
C. TYNKÄ SSP																																														
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">PANKIT JA LUOTTOL.</td> <td style="text-align: right;">5.680</td> </tr> <tr> <td>MUU RAH.OM.</td> <td style="text-align: right;">1.278</td> </tr> <tr> <td>V-OM. + S-OM.</td> <td></td> </tr> <tr> <td> JOUKKOVELKAK.</td> <td style="text-align: right;">2.427</td> </tr> <tr> <td> OSAKKEET</td> <td style="text-align: right;">169</td> </tr> <tr> <td>KÄYTTÖM:</td> <td></td> </tr> <tr> <td> SP-PALVELU</td> <td style="text-align: right;">455</td> </tr> <tr> <td> KONEET JA KAL.</td> <td style="text-align: right;">382</td> </tr> <tr> <td> MUUT</td> <td style="text-align: right;">103</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">10.494</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">86.211</td> </tr> </table>	PANKIT JA LUOTTOL.	5.680	MUU RAH.OM.	1.278	V-OM. + S-OM.		JOUKKOVELKAK.	2.427	OSAKKEET	169	KÄYTTÖM:		SP-PALVELU	455	KONEET JA KAL.	382	MUUT	103		10.494		86.211		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">PANKIT JA LUOTTOL.</td> <td style="text-align: right;">12.270</td> </tr> <tr> <td>JOUKKOVELKAK.</td> <td style="text-align: right;">4.916</td> </tr> <tr> <td>DEBENT.</td> <td style="text-align: right;">2.204</td> </tr> <tr> <td>SIJ. TOD.</td> <td style="text-align: right;">4.508</td> </tr> <tr> <td>MUUT VELAT</td> <td style="text-align: right;">5.581</td> </tr> <tr> <td>ULKOM. VELAT</td> <td style="text-align: right;">1.172</td> </tr> <tr> <td>OSAKE-PO.</td> <td style="text-align: right;">3.083</td> </tr> <tr> <td>PÄÄOMASIJ.</td> <td style="text-align: right;">9.144</td> </tr> <tr> <td>TAPPIOT</td> <td style="text-align: right;">-8.258</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">3.969</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">86.211</td> </tr> </table>	PANKIT JA LUOTTOL.	12.270	JOUKKOVELKAK.	4.916	DEBENT.	2.204	SIJ. TOD.	4.508	MUUT VELAT	5.581	ULKOM. VELAT	1.172	OSAKE-PO.	3.083	PÄÄOMASIJ.	9.144	TAPPIOT	-8.258		3.969		86.211
PANKIT JA LUOTTOL.	5.680																																													
MUU RAH.OM.	1.278																																													
V-OM. + S-OM.																																														
JOUKKOVELKAK.	2.427																																													
OSAKKEET	169																																													
KÄYTTÖM:																																														
SP-PALVELU	455																																													
KONEET JA KAL.	382																																													
MUUT	103																																													
	10.494																																													
	86.211																																													
PANKIT JA LUOTTOL.	12.270																																													
JOUKKOVELKAK.	4.916																																													
DEBENT.	2.204																																													
SIJ. TOD.	4.508																																													
MUUT VELAT	5.581																																													
ULKOM. VELAT	1.172																																													
OSAKE-PO.	3.083																																													
PÄÄOMASIJ.	9.144																																													
TAPPIOT	-8.258																																													
	3.969																																													
	86.211																																													
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">PANKKITAKAUKSET</td> <td style="text-align: right;">14.716</td> <td></td> </tr> <tr> <td> NÄISTÄ J.S. -ASIAKKAIDEN PUOLESTA ANNETTUJA</td> <td style="text-align: right;">4.400</td> <td style="text-align: right;">- 8.400</td> </tr> <tr> <td> ELI PANKKEIHIN SIIRTYVIÄ</td> <td style="text-align: right;">10.300</td> <td style="text-align: right;">- 6.300</td> </tr> </table>				PANKKITAKAUKSET	14.716		NÄISTÄ J.S. -ASIAKKAIDEN PUOLESTA ANNETTUJA	4.400	- 8.400	ELI PANKKEIHIN SIIRTYVIÄ	10.300	- 6.300																																		
PANKKITAKAUKSET	14.716																																													
NÄISTÄ J.S. -ASIAKKAIDEN PUOLESTA ANNETTUJA	4.400	- 8.400																																												
ELI PANKKEIHIN SIIRTYVIÄ	10.300	- 6.300																																												

ARVIOT OMAISUUDENHOITOYHTIÖÖN SIIRRETTÄVISTÄ TASE-ERISTÄ ON TEHTY TARJOUKSESSA MAINITTUJEN KRITERIEN MUKAAN JA KÄYTETTÄVISSÄ OLLEIDEN TIETOJEN PERUSTEELLA.