

**Coop Pank AS**  
**Nõukogu tegevusaruanne**  
**20. märts 2024**

**Nõukogu töö korraldus**

Panga aktsionäride üldkoosoleku otsusega on valitud 6-liikmeline nõukogu. Nõukogu koosseisus toimusid eelmisel aastal muudatused, millega senise nõukogu esimehe Alo Ivaski volituste lõppemisel valis üldkoosolek alates 12. aprillist 2023 uueks nõukogu liikmeks Rainer Rohtla, kes ühtlasi valiti ka nõukogu esimeheks. Samuti pikendati kõikide teiste nõukogu liikmete volitusi järgnevas 3-aastaseks ametiajaks.

Panga nõukogu korraldab oma tööd korraliste ja erakorraliste koosolekute vormis. 2023. aastal toimus 11 nõukogu koosolekut ning 2 nõukogu otsuse vastuvõtmist ilma koosolekut kokku kutumata. Kõik nõukogu liikmed võtsid osa kõikidest toimunud koosolekutest ja hääletustest, v.a Silver Kuus, kes ei saanud osaleda juunikuu nõukogu koosolekul.

Tavapärase tegevustena arutas nõukogu kord kuus pangagrupi eesmärkide täitmist ja majandustegevuse tulemusi, krediidasutustele kehtestatud usaldatavusnormatiividest kinnipidamist ja uuendas panga igapäevatööks vajalikke sisejuhendeid. Kvartaalselt vaadati üle panga riskiraportid, siseaudiitori aruanded ning jooksvalt Finantsinspeksiooni poolt saadud juhised ja ettekirjutused.

Nõukogu tegevust toetasid töötasukomitee ja auditikomitee.

Töötasukomitee ülesanne on hinnata panga tasustamispõhimõtteid ning nende kooskõla panga strateegia ning eesmärkidega. Aasta jooksul toimus 3 töötasukomitee koosolekut. Töötasukomitee liikmete hulgas toimus möödunud aastal üks muudatus, kui senine liige Alo Ivask kutsuti alates 12.04.2023 komitee liikme kohalt tagasi ning uueks töötasukomitee liikmeks valiti uus nõukogu esimees Rainer Rohtla.

Auditikomitee täidab pangas nii krediidasutuste seadusest ja audiitortevgevuse seadusest tulenevaid auditikomitee kui ka krediidasutuste seadusest tulenevaid riskikomitee ülesandeid. 2023. aastal toimus 6 auditikomitee korralist koosolekut. Auditikomitee liikmete hulgas toimus möödunud aastal üks muudatus, kui senine liige Alo Ivask kutsuti alates 12.04.2023 komitee liikme kohalt tagasi ning uueks auditikomitee liikmeks valiti uus nõukogu esimees Rainer Rohtla.

**Panga siseauditi üksuse töö**

Panga siseauditi üksus on nõukogu alluvuses töötav organisatsiooni üksus, mille ülesanne on panga tegevuste täiustamise panustamine ja eesmärkide saavutamisele kaasa aitamine. Konkreetsemalt on siseauditi fookuses panga riskide juhtimise, sisekontrolli- ja valitsemisprotsesside mõjususe ja tõhususe hindamine ning nimetatud protsesside parendamiseks ettepanekute tegemine.

Nõukogu koostöö panga siseauditi üksusega oli 2023. aastal tulemuslik. Nõukogu volitusel kinnitas panga auditikomitee regulaarselt siseauditi üksuse tööplaanid ja auditite tulemused.

Nõukogu hindab, et 2023. aasta lõpu seisuga on panga siseauditi üksus piisava mehitatusega ja tema tööviime ning kompetentsid vastavad tema mandaadile.

**Panga äristrateegia ja finantsplaan**

Panga nõukogu kinnitab iga-aastaselt panga äristrateegia, eesmärgid ning finantsplaanid.

2023. aasta sügisel sai nõukogu ülevaate Eesti makromajanduslikust seisust ja prognoosidest, panga konkurentsipositsioonist ning äriiliinide tulemustest. Aasta viimases kvartalis uuendati eelnevast lähtuvalt panga äristrateegiat, eesmärgid ning 2024 jaanuari alguses kinnitati finantsplaan aastaks 2024–2026. 2024. aasta strateegia koostamisel võeti arvesse keerukat olukorda makromajanduses, sellest tulenevat turu nõudlust ning vaadeldi potentsiaalseid kasvu valdkondi. Arvestades majanduse konjunkturi ning muutusi intressikeskkonnas seati nõukogu poolt selged eesmärgid juhatusele kulude juhtimise vaates. Pank on 2023. aasta jooksul investeerinud ja turule toonud suurepäraseid infotehnoloogilisi lahendusi, tugevdanud äriiliinide meeskondi, mis nõukogu hinnangul on eelduseks jätkamiseks edukalt kokkulepitud kasvustrateegiaga 2024 aastal.

### **Panga üldine riskiraamistik**

Väliskeskonnast lähtuvalt pööras nõukogu möödunud aastal erilist tähelepanu krediidiportfelli kvaliteedile, klientide sanktsiooniriskide ning panga likviidsusriskide juhtimisele. Augustis uuendati panga üldise riskijuhtimise põhimõtteid. Samuti anti juhatuse poolt nõukogule ülevaade Finantsinspektsiooni suunistest üld- ja riskijuhtimise valdkonna parendamiseks.

Riskidega efektiivselt tegelemiseks loodi 2023. aastal täiendavaid töökohti nii AML osakonda kui ka vastavuskontrolli osakonda.

Iga-aastase nõukogu süsteemse riskivaldkonna tegevuse hulka kuulub ka panga finantsseisundi taastamise kava uuendamine ja kinnitamine.

### **Panga likviidsus ja kapital**

2023. aasta algus oli laenumahtude osas tagasihoidlik, mis pöördus teises kvartalis, kui nõudlus ärialaenude järele kasvas hüppeliselt, millest tulenevalt viis pank läbi juunis tähtajaliste hoiuste kaasamiseks kampaania, mis osutus väga edukaks. Arvestades olukorda ja riske majanduses andis panga nõukogu 2023. aasta suvel juhatusele suunised piirata vähesel määral panga kasvu, tagamaks piisavad kapitali ja likviidsuses puhvrid sügiseks ja 2024. aastaks. Viimasest tulenevalt oli ka panga kasv teises poolaastas tagasihoidlikum.

Coop Panga kapitalinõuete tagamiseks emiteeriti septembris 12 miljoni euro eest täiendavatesse esimese taseme omavahendisse kuuluvaid võlakirju (AT1) ja detsembris sõlmiti panga ja European Energy Efficiency Fund'i vahel allutatud laenuleping, mille alusel võttis pank 2024. aasta veebruaris teise taseme omavahenditesse kuuluvat tagamata allutatud laenu summas 15 miljonit eurot.

Esimese taseme omakapitali nõuete tagamiseks kaasati jooksavast 2023. aasta panga kasumist omakapitali kokku 23,8 miljonit eurot, millest esimene osa 15,2 miljonit teise kvartali lõpus ja 8,6 miljonit eurot kolmanda kvartali lõpus.

Kokkuvõtlikult kaasas Coop Pank AS panga arenguks 2023. aastal lisakapitali 50,8 miljonit eurot. Nõukogu hinnangul on sellega tagatud Coop Panga piisavad kapitalipuhvrid makromajanduse suurenenud riskide katmiseks ning ka panga kasvustrateegia elluviimiseks 2024. aastal.

Pank lõpetas majandusaasta likviidsus- ja kapitalikordajaga, mis on märkimisväärselt üle regulatiivselt nõutud taseme.

### **Panga igapäevasest majandustegevusest väljuvad tehingud**

2023. aastal oli Coop Pangas üks igapäevase majandustegevuse raamidest väljuv tehing. Septembris otsustas nõukogu ühendada Coop Pank AS-i ja panga 100%-lise tütarettevõtja Coop Finants AS-i. Tehing on plaanis lõpule viia 2024. aasta esimeses pooles.

## **Panga juhtimine ja selle juhtimisstruktuur**

2023. aastal ei tehtud nõukogu poolt panga juhtimisstruktuuris muudatusi. Nõukogu hinnangul vastab tänane panga juhtimise korraldus panga praegusele arengu- ja keerukusastmele. Panga juhatuse jätkas 5-liikmelisena. Ametiaja lõppemise järgselt lahkus juhatusest erakliendipanganduse juht Rasmus Heinla ning uueks juhatuse liikmeks ja erakliendipanganduse juhiks valiti Karel Parve. Juunis pikendas nõukogu panga juhatuse esimehe Margus Rinki ning juhatuse liikme ja äripanganduse juhi Arko Kurtmanni volitusi järgneva 3-aastaseks perioodiks alates eelmise ametiaja lõppemisest.

Nõukogu jooksev koostöö juhatusega on olnud hea ning avatud diskussioonide käigus on käsitletud kõiki olulisemaid panga igapäevase tegevusega seotud teemasid.

## **Nõukogu töö aktsionäride suunas**

Coop Pank AS aktsiad on olnud alates 2019. aasta detsembrist noteeritud Tallinna börsil. Pank on olnud investorite suunal avatud, jaganud igakuiselt ülevaateid panga tulemustest ning viinud läbi kvartaalseid tulemuste esitlusi. Pank järgib Tallinna börsi hea ühingujuhtimise tava põhimõtteid.

2023. aastal toimus üks korraline aktsionäride üldkoosolek, mille eelnõude ettevalmistamise juures oli ka nõukogu. Aprillis toimunud korralisel üldkoosolekul kiitsid aktsionärid heaks 2022. aasta majandusaasta aruande, juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepaneku ning uue põhikirja. Samuti kutsus üldkoosolek nõukogust tagasi senise esimehe Alo Ivaski ning valis tema asemele uue nõukogu liikme Rainer Rohtla, ühtlasi pikendati teiste nõukogu liikmete volitusi uueks 3-aastaseks ametiajaks. Üldkoosolek tegi otsuse ka nõukogu liikmetele tasu osas.

2023. aastal tegi nõukogu optsooniprogrammiga seoses kaks otsust. Aprillis 2023 otsustas nõukogu väljastada 102 pangagrupi töötajale kokku 895 300 optiooni, realiseerimise tähtajaga mai 2026 ning hinnaga 1,526 eurot aktsia kohta. Samuti otsustas nõukogu töötajatele väljastatud optioonide realiseerimiseks emiteerida aprillikuus 770 000 uut aktsiat.

## **Panga majandustulemus 2023.aastal**

Coop Pank jätkas 2023. aastal edukalt kasvustrateegia elluviimist ning täitis enamuse seatud eesmärkidest. Saavutamata jäi arveldavate klientide arv, mis jäi 2% alla eesmärgi. Seitsme aastaga on pank kasvatanud hoiuste ning laenude turuosa 1%-lt 6%-ni. Kasvust tulenev mastaabiefekt parandab aasta-aastalt panga tulemusnäitajaid (puhaskasum, kulu-tulu suhe, omakapitali tootlus). 2023. aastal saavutas pank ROE-ks suurepäraseid 23,4%, sellesse panustas mahtude kasv ning eurobori positiivne muutus.

Nõukogu vaatas 20. märtsil 2024 läbi juhatuse koostatud 2023. aasta majandusaasta aruande, (mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest ning tasustamisaruandest), vandeaudiitori aruande ning kasumi jaotamise ettepaneku ning kiitis need heaks esitamiseks aktsionäride üldkoosolekule.