



Pillar 3 aruanne

2023

## Sisukord

Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine.....	3
Informatsiooni avalikustamine koos viitega vastavale CRR (Capital Requirements Regulation) artiklile .....	4
Omavahendite kirjete bilansilise kooskõlastava võrdlemise teave.....	5
Riskipositsioonid ja regulatiivsed kapitalinõuded .....	6
Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm.....	7
Vorm EU CCA. Regulatiivsetesse omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide põhitunnused .....	8
Vorm EU CC1. Regulatiivsete omavahendite koosseis.....	10
Teave seoses üleminekukorraga, mis leevendas IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele .....	11
Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine.....	11
Koormatud ja koormamata varade avalikustamine .....	13
Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine.....	14
Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine .....	15
Likviidsuskattekindaja avalikustamine ja teave likviidsusriski juhtimise kohta .....	19

## Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine

Käesolevas dokumendis ja Coop Pank AS kontserni 2023. majandusaasta aruandes kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise kohta avaldatud teave on koostatud kooskõlas Kapitalinõuete direktiiviga 2013/36/EL (CRD IV) ja Kapitalinõuete määrusega (EL) nr 575/2013(CRR).

Coop Pank AS kontserni 2023. majandusaasta aruanne, mis on avaldatud Panga koduleheküljel [www.coopbank.ee](http://www.coopbank.ee), sisaldab informatsiooni konsolideerimisgrupi riskiprofili, kapitalinõuete kogusumma ja koosseisu ning omavahendite kogusumma ja koosseisu kohta, mis on aluseks kapitali adekvaatsuse määra arvutamisele. Kontsernile ei kohaldu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 439 toodud nõuded, kuivõrd Kontsernil puuduvad vastavad riskipositsioonid. Kontserni riskide juhtimise põhimõtted on kirjeldatud 2023. aasta majandusaasta aruande lisa 2 „Riskide juhtimine“.

Peamised suhtarvud ja riskipositsioonide näitajad

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Neto laenuportfell	1 490 873	1 300 775
Krediidikulu aastas keskmiselt laenuportfellilt	0,50%	0,50%
Likviidsete varade osakaal koguvaradest	23,40%	22,38%
Kapitali adekvaatsus*	19,61%	17,84%

\* Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum sisaldab 2023. aasta 9 kuu vahekasumit, mis on sõltumatu audiitori poolt auditeeritud ning saanud Finantsinspeksioonilt loa kasumi kaasamiseks. Kaasatud kasumist on maha arvatud prognoositud dividendide väljamaksed.

Kontserni riskistrateegia toimib kooskõlas nõukogu poolt kinnitatud tegevusstrateegiaga. Kontsern keskendub ärimahtude kasvatamisele. Sellest tulenevalt on kontserni riskiisu keskmine krediidiriski-, tururiski- ning strateegilise riski kategooriates ning madal operatsiooniriski-, likviidsusriski-, reputatsiooniriski- ja kinnisvarariski kategooriates.

Kontserni riskiisu peamistes riski kategooriates		Krediidirisk	Tururisk	Likviidsus-risk	Operatsiooni-risk	Kinnisvara-risk	Strateegiline risk	Reputatsiooni risk
		Keskmine	Keskmine	Madal	Madal	Madal	Keskmine	Madal
Riski kontrolli meetmed	Vältimine							x
	Limiteerimine	x	x	x	x	x	x	
	Maandamine	x	x		x	x	x	
	Hajutamine	x	x	x	x		x	
	Kindlustamine				x	x		

Kontsernis toimib juhtkonnale regulaarne riskiraporteerimine. Riskide suuremahulisel realiseerumisel või üldistest riskijuhtimise põhimõtetest olulisel kõrvalekaldumisel teavitatakse Panga juhatust ja nõukogu koheselt.

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub Kontserni strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskiisu arvesse võtvate finantsprognoside alusel. Olemasolev kapitalipuhver on piisav, katmaks püsivalt kõiki võetavaid riske Kontserni strateegiliste eesmärkide täitmiseks.

Kontsern rakendab Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadusega kehtestatud kohustuslikke kriisiennetus- ja kriisilahendusmeetmeid, eesmärgiga tagada konsolideerimisgrupi finantsstabiilsus, kriitiliste funktsioonide jätkuvus ning hoiustajate, investorite ja teiste klientide vahendite piisav kaitse. Selleks on koostatud konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava ning Kontsern jälgib ja täidab igal ajal seadusega sätestatud omavahendite- ja kõlblike kohustuste minimaalse taseme nõuet. Kuivõrd Kontserni finantseerimise korraldamine toimub Coop Pank AS kui emattevõtte kaudu, siis ei kasuta Kontsern konsolideerimisgrupi sisest finantstoetuse õigust. Sellest tulenevalt ei ole ükski konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja sõlminud finantstoetuse lepingut, mille kohaselt ta võiks anda finantstoetust teisele konsolideerimisgruppi kuuluvale ettevõtjale.

## Informatsiooni avalikustamine koos viitega vastavale CRR (Capital Requirements Regulation) artiklile

	Asukoht aastaaruandes	Asukoht Pillar 3 aruandes
Art 435. Riskijuhtimise eesmärgid ja põhimõtted	lk 61-62	lk 3-4
Art 436. Kohaldamisala	N/A	lk 5
Art 437. Omavahendid	lk 17, 63	lk 5-11
Art 438. Omavahendite nõuded ja riskiga kaalutud varad	lk 17-18, 63-64	lk 5-11
Art 439. Vastaspoole krediidiriski positsioonid	N/A	lk 6
Art 440. Vastutsüklilise puhvri määrad	lk 17	lk 15
Art 441. Globaalselt süsteemse olulisuse näitajad	N/A	N/A
Art 442. Krediidiriski positsioonid	lk 70-85	lk 16-18
Art 443. Koormatud- ja koormamata varad	N/A	lk 13
Art 444. Standardmeetodi kasutamine	lk 65	N/A
Art 445. Tururisk	lk 88-91	N/A
Art 446. Operatsiooniriski juhtimine	lk 91	N/A
Art 447. Põhinäitajad	lk 17	lk 7
Art 448. Kauplemiss portfelli väliste varade intressirisk	lk 89-91	N/A
Art 449. Väärtpaberistamise positsioonid	N/A	N/A
Art 449a. Keskkonna-, sotsiaalsed- ja juhtimisriskid	lk 91-93	N/A
Art 450. Tasustamise poliitika	lk 38-40	N/A
Art 451. Finantsvõimenduse määr	lk 18	lk 7, 10-11
Art 451a. Likviidsusnõuded	lk 18, 86-87	lk 7, 19-20
Art 452. Sisereitingute meetodi kasutamine	N/A	N/A
Art 453. Krediidiriski maandamise tehnikad	N/A	lk 19
Art 454. Operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudeli kasutamine	N/A	N/A
Art 455. Sisemiste tururiski mudelite kasutamine	N/A	N/A
Art 473a. IFRS 9 kasutamine	lk 47	lk 11

## Omavahendite kirjete bilansilise kooskõlastava võrdlemise teave

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa VII Vorm EU CC2

Coop Pank kontserni omavahendite kirjete bilansilise kooskõlastava võrdlemise peatükis on avalikustatud CRR määruse (EL) nr 575/2013 artikli 436 punktis c ja artiklis 438 osutatud teave. Tabelis on esitatud ainult need kirjed ja summad, mis on Kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2023

Omavahendid	Väärtus finantsseisundi aruandes	Regulatiivsed korrigeerimised	Regulatiivsed omavahendid
Sissemakstud aktsiakapital	69 673	0	69 673
Ülekurss	25 779	0	25 779
Reservkapital	4 855	0	4 855
Jaotamata kasum*	84 484	-15 447	69 037
Muud reservid	1 034	-1 493	-459
<b>Esimese taseme omavahendid enne korrigeerimisi</b>	<b>185 825</b>	<b>-16 940</b>	<b>168 885</b>
<b>Korrigeerimised:</b>			
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	-6 757	0	-6 757
Immateriaalne põhivara	-10 838	0	-10 838
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	0	-36	-36
Muud mahaarvamised esimese taseme omavahenditest	0	-1 148	-1 148
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	0	0	0
<b>Esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku</b>	<b>-17 595</b>	<b>-1 184</b>	<b>-18 779</b>
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid</b>	<b>28 100</b>	<b>0</b>	<b>28 100</b>
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>196 330</b>	<b>-18 124</b>	<b>178 206</b>
Allutatud kohustised	22 000	0	22 000
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>22 000</b>	<b>0</b>	<b>22 000</b>
<b>Omavahendid kokku</b>	<b>218 330</b>	<b>-18 124</b>	<b>200 206</b>

\* Jaotamata kasum sisaldab finantsseisundi aruandes kajastatud eelnevate perioodide jaotamata kasumit ja 2023. aasta kasumit, millest on regulatiivsete korrigeerimistega maha arvatud 2023. aasta IV kvartali vahekasum summas 8 386 tuhat eurot ja prognoositud dividendide väljamaksed summas 7 061 tuhat eurot. Regulatiivsetes omavahendites sisaldub eelnevate perioodide jaotamata kasum ja 2023. aasta 9 kuu vahekasum, mis on sõltumatu audiitori poolt auditeeritud ning saanud Finantsinspeksioonilt loa kasumi kaasamiseks.

## Riskipositsioonid ja regulatiivsed kapitalinõuded

Kontsern arvutab krediidiriski positsioonidest tuleneva kapitalinõude, kasutades standardmeetodit ja koguriskipositsioonist tuleneva operatsiooniriski kapitalinõude, kasutades baasmeetodit. Kõik riskipositsioonid, riskiga kaalutud positsioonid ja kapitalinõuded riskipositsioonide klasside lõikes seisuga 31.12.2023 on toodud allolevates tabelites.

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa I

Vorm EU OV1. Ülevaade koguriskipositsioonist (tuhandetes eurodes)	Riskipositsioon	Riskiga kaalutud vara väärtus	Regulatiivne miinimumkapitali nõue
<b>1. Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)</b>			
2. millest: standardmeetod			
Keskvalitsused ja keskpangad	441 553	5 998	480
Avaliku sektori asutused ja kohalikud omavalitsused	4	1	0
Krediidiasutused	6 689	3 084	247
Äriühingud	142 983	109 050	8 724
Jaenõuded	225 750	160 091	12 807
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	1 078 324	510 545	40 844
Makseviivitus nõuded	8 286	8 868	709
Eriti suure riskiga seotud kirjed	51 759	77 638	6 211
Omakapitali investeeringud	13	13	1
Muud varad	13 256	10 980	878
<b>Bilansilised riskipositsioonid kokku</b>	<b>1 968 617</b>	<b>886 268</b>	<b>70 901</b>
Bilansivälised (standardmeetodil)			
Äriühingud	7 978	6 213	497
Jaenõuded	10 727	6 517	521
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	21 109	14 492	1 160
Makseviivitus nõuded	15	15	1
Eriti suure riskiga seotud kirjed	18 848	28 271	2 262
<b>Bilansivälised riskipositsioonid kokku</b>	<b>58 677</b>	<b>55 508</b>	<b>4 441</b>
<b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku (standardmeetodil)</b>	<b>2 027 294</b>	<b>941 776</b>	<b>75 342</b>
23. Operatsioonirisk	n/a	78 909	6 313
EU 23a millest: baasmeetod	n/a	78 909	6 313
<b>29. Kokku riskipositsioonid, riskiga kaalutud varad ja miinimumkapitali nõuded</b>	<b>2 027 294</b>	<b>1 020 685</b>	<b>81 655</b>

Vorm EU CR5. Standardmeetodiga seotud teave	Riskikaal							
Riskipositsiooni klassid	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskvalitsused ja keskpangad	411 566	29 988	0	0	0	0	0	441 554
Kohalikud omavalitsused	0	4	0	0	0	0	0	4
Krediidiasutused	0	2 092	0	3 863	0	734	0	6 689
Äriühingud	0	12 798	0	0	0	138 162	0	150 960
Jaenõuded	0	0	0	0	236 477	0	0	236 477
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	0	0	616 273	164 046	66 661	252 453	0	1 099 433
Makseviivitus riskipositsioonid	0	0	0	0	0	7 136	1 165	8 301
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	0	0	0	0	0	0	70 606	70 606
Omakapitali investeeringud	0	0	0	0	0	13	0	13
Muud varad	2 276	0	0	0	0	10 981	0	13 257
<b>Kokku riskikaalude lõikes</b>	<b>413 842</b>	<b>44 882</b>	<b>616 273</b>	<b>167 909</b>	<b>303 138</b>	<b>409 479</b>	<b>71 771</b>	<b>2 027 294</b>

## Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa I

Tuhandetes eurodes		31.12.2023	31.12.2022
<b>Olemasolevad omavahendid (summad)</b>			
1	Esimese taseme põhiomavahendid	150 106	121 725
2	Esimese taseme omavahendid	178 206	137 825
3	Koguomavahendid	200 206	159 825
<b>Riskiga kaalutud varad</b>			
4	Riskiga kaalutud varad kokku	1 020 685	896 030
<b>Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)</b>			
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)	14,71%	13,58%
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	17,46%	15,38%
7	Koguomavahendite suhtarv (%)	19,61%	17,84%
<b>Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina riskiga kaalutud varast)</b>			
	Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase	2,61%	2,55%
EU 7a	finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)		
EU 7b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunkti)	1,47%	1,43%
EU 7c	millest: esimese taseme omavahendite vormis (protsendipunkti)	1,96%	3,41%
EU 7d	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded kokku (%)	10,61%	10,55%
<b>Kombineeritud puhvri nõue ja üldine kapitalinõue (protsendina riskiga kaalutud varast)</b>			
8	Kapitali säilitamise puhver (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Liikmesriigi tasandil kindlaks tehtud makrotasandi usaldatavusriskidega ja süsteemsete riskidega seotud kapitali säilitamise puhver (%)	0,00%	0,00%
9	Krediitiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliline kapitalipuhver (%)	1,50%	1,00%
EU 9a	Süsteemse riski puhver (%)	0,00%	0,00%
10	Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)		
EU 10a	Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)	0,00%	0,00%
11	Kombineeritud puhvri nõue (%)	4,00%	3,50%
EU 11a	Üldine kapitalinõue (%)	14,61%	14,05%
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist (%)	8,74%	7,65%
<b>Finantsvõimenduse määr</b>			
13	Koguriskipositsiooni näitaja	2 112 215	1 852 098
14	Finantsvõimenduse määr (%)	8,44%	7,44%
<b>Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)</b>			
EU 14a	Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)	0,00%	0,00%
EU 14c	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse määra nõue kokku (%)	0,00%	0,00%
<b>Finantsvõimenduse määra puhvri nõue ja üldine finantsvõimenduse määra nõue (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)</b>			
EU 14d	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)	3,00%	3,00%
EU 14e	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)	3,00%	3,00%
<b>Likviidsuskattekindajad</b>			
15	Kõrge krediitkvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)	426 354	351 207
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku	159 838	212 661
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku	14 528	12 831
16	Raha netoväljavool kokku (korrigeeritud väärtus)	145 310	199 829
17	Likviidsuskattekindajad (%)	293,41%	175,75%
<b>Stabiilse netorahastuse kindajad</b>			
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku	1 510 548	1 483 282
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku	1 125 101	1 029 066
20	Stabiilse netorahastamise kindajad (%)	134,26%	144,14%

## Vorm EU CCA. Regulaatiivsetesse omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide põhitunnused

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa VII

1	Emitent	Coop Pank AS	Coop Pank AS	Coop Pank AS	Coop Pank AS	Coop Pank AS	Coop Pank AS
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100007857	EE3300111699	EE3300002047	EE3300002542	EE3300002641	EE3300003649
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti
Regulaatiivne käsitlemine							
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid	täiendavad esimese taseme omavahendid	täiendavad esimese taseme omavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid	täiendavad esimese taseme omavahendid	täiendavad esimese taseme omavahendid
6	Võib konsolideerida individuaalselt / (all)konsolideerida / konsolideerida individuaalselt ja (all)konsolideerida	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	Share /aktsia, vastab (EL) 575/2013 artiklile 28,29	Tier 2 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 63	Tier 2 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 63	Tier 2 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 63	Tier 1 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 61	Tier 1 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 61
8	Regulaatiivses kapitalis kajastatud summa (mln EUR, 31.12.2023 seisuga)	95 mln, EUR	2 mln, EUR	10 mln, EUR	10 mln, EUR	16,1 mln, EUR	12 mln, EUR
9	Instrumenti nimiväärtus	nimiväärtuseta, vastavalt Äriseadustiku §-le 222 <sup>1</sup>	2 mln, EUR	10 mln, EUR	10 mln, EUR	16,1 mln, EUR	12 mln, EUR
9a	Emissioonihind	95 mln, EUR	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
9b	Tagasivõtmise hind	N/A	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
10	Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital	amortiseeritud soetusmaksumuses	amortiseeritud soetusmaksumuses	amortiseeritud soetusmaksumuses	amortiseeritud soetusmaksumuses	amortiseeritud soetusmaksumuses
11	Esmase emissiooni kuupäev	19.07.1999	29.03.2019	31.03.2021	14.03.2022	27.06.2022	18.09.2023
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu	tähtajaline	tähtajaline	tähtajaline	tähtajatu	tähtajatu
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub	29.03.2029	31.03.2031	10.03.2032	tähtaeg puudub	tähtaeg puudub
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	Ei	Jah	Jah	Jah	Jah	Jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A	Emitendi Call Option: 29.03.2024 100%	Emitendi Call Option: 31.03.2026 100% või osaline	Emitendi Call Option: 31.03.2027 100% või osaline	Emitendi Call Option: 30.06.2027 100%	Emitendi Call Option: 18.09.2028 100%
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	Igal ajal pärast 29.03.2024	Igal ajal pärast 31.03.2026	Igal ajal pärast 31.03.2027	Igal ajal pärast 30.06.2027	Igal ajal pärast 18.09.2028



Kupongid / dividendid							
17	Fikseeritud või ujuv dividend / kupong	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A	7,58% aastas	5,50% aastas	5,00% aastas	10,00% aastas	12,00% aastas
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik
20	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	N/A	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv
23	Vahetatav või mitte	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav
30	Allahindamise tunnused	Ei	Ei	Ei	Ei	Jah	Jah
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A	N/A	N/A	N/A	Lepinguline ja regulatiivne. FI otsusega	Lepinguline ja regulatiivne. FI otsusega
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	N/A	N/A	N/A	N/A	Täielik või osaline	Täielik või osaline
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	N/A	N/A	N/A	N/A	Ajutine	Ajutine
34	Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A	N/A	N/A	N/A	Lepinguline üleshindamise protseduur	Lepinguline üleshindamise protseduur
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	Tier 2	muu võlakohustus	muu võlakohustus	muu võlakohustus	Tier 2	Tier 2
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei

## Vorm EU CC1. Regulatiivsete omavahendite koosseis

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisale VII.

Coop Pank kontserni omavahendite koosseisus on avalikustatud CRR määruse (EL) nr 575/2013 artikli 437 punktides a, d, e ja f osutatud teave, järgides (EL) nr 2021/637 Lisas VIII esitatud juhiseid.

Coop Pank kontserni omavahendite tabelites on esitatud ainult need kirjed ja summad, mis on Kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes			
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid		31.12.2023	31.12.2022
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	95 452	94 583
	millest: instrumendi liik 1	95 452	94 583
2	Jaotamata kasum	69 037	41 282
3	Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	-459	-883
3a	Üldine pangandusreserv	4 855	3 838
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	168 885	138 820
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		31.12.2023	31.12.2022
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-36	-18
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-17 595	-15 336
12	Oodatava kahju arvutamises tulenevad negatiivsed summad	-1 148	-1 898
12a	IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised	0	157
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-18 779	-17 095
29	Esimese taseme põhiomavahendid	150 106	121 725
30	Täiendavad esimese taseme omavahendid	28 100	16 100
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	178 206	137 825
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		31.12.2023	31.12.2022
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	22 000	22 000
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	22 000	22 000
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	0
58	Teise taseme omavahendid	22 000	22 000
59	Koguomavahendid (esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	200 206	159 825
60	Riskiga kaalutud varad kokku	1 020 685	896 030
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		31.12.2023	31.12.2022
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	14,71%	13,58%
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	17,46%	15,38%
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	19,61%	17,84%
	Krediitiasutuse- ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a, pluss kapitali		
64	säilitamise- ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtte puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	10,97%	10,93%
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%
66	millest: vastutsüklilise puhvri nõue	1,50%	1,00%
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,00%	0,00%
68	Puhvrinõuete täitmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	8,74%	9,08%

## Teave seoses üleminekukorraga, mis leevendas IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele

IFRS 9 kasutuselevõtu ülemineku periood kehtis aastatel 2018 - 2022, Kontsern kasutas sel perioodil staatilist lähenemist. Kontserni usaldatavusnäitajate muutused, mis tulenesid IFRS 9 krediidikahju üleminekukorra kohaldamisest, ei olnud olulised ning aastal 2023 eelnevate aastate üleminekuperioodi andmetes korrigeerimisi ei ole tehtud.

## Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa XI. Coop Pank kontserni finantsvõimenduse tabelites on esitatud ainult need kirjed ja summad, mis on Kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes

Vorm EU LR1 – LRSum. Raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte		31.12.2023	31.12.2022
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	1 986 212	1 714 176
10	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	144 782	154 749
12	Muud korrigeerimised	-18 779	-16 826
13	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	2 112 215	1 852 098

Vorm EU LR2 – LRCom. Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine		31.12.2023	31.12.2022
1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	1 968 617	1 698 998
6	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-1 184	-1 648
7	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku	1 967 433	1 697 350
13	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku	0	0
18	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku	0	0
19	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	144 782	154 749
20	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0	0
22	Muud bilansivälised riskipositsioonid kokku	144 782	154 749
EU-22k	(Väljajäetud riskipositsioonid kokku)	0	0
23	Esimese taseme omavahendid	178 206	137 825
24	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	2 112 215	1 852 098
25	Finantsvõimenduse määr	8,44%	7,44%
27	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)	3,00%	3,00%
EU-27a	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)	3,00%	3,00%

Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

Vorm EU LR3 – LRSpl. Bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja väljajäetud riskipositsioonid) jaotus		
	31.12.2023	31.12.2022
1	1 968 617	1 698 998
2	0	0
3	1 968 617	1 698 998
4		0
5	441 551	361 691
6	4	37
7	6 689	4 034
8	1 078 325	941 831
9	225 750	201 349
10	142 983	117 782
11	8 286	3 964
12	65 029	68 310

Tabel EU LRA. Finantsvõimenduse määra käsitleva kvalitatiivse teabe avalikustamine

- a) Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus:  
Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimisel lähtub Kontsern Krediidiasutuste seaduse §-s 82<sup>2</sup> sätestatud nõuetest. Kontsern jälgib finantsvõimenduse riski dünaamikat kvantitatiivselt, kasutades selleks peamiselt määruse (EL) nr 575/2013 kohast finantsvõimenduse näitajat. Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks jälgivad Panga juhatus ning aktive ja passivate juhtimise komitee finantsvõimenduse suhtarvu, analüüsivad bilansistruktuuri muutusi ja prognoose ning vajadusel kinnitavad tegevuskava finantsvõimenduse määra muutustele reageerimiseks. Strateegia ja finantsprognooside koostamisel arvestatakse, et finantsvõimenduse suhtarvu normatiiv oleks jätkusuutlikult täidetud.
- b) Tegurite kirjeldus, millel oli mõju finantsvõimenduse suhtarvule aruandeperioodil:  
Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/62 artikli 1 kohaselt arvatud Coop Panga kontserni finantsvõimenduse suhtarv on seisuga 31.12.2023: 8,44% ja seisuga 31.12.2022: 7,44%. Eelmiste perioodidega võrreldes on Kontserni ärimahud oluliselt kasvanud, millest tulenevalt on suurenenud riskipositsioonid, mis on omakorda peamiseks põhjuseks 2023. aasta finantsvõimenduse määra tõusus.

## Koormatud ja koormamata varade avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa XXXV

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2023

### Vorm EU AE1. Koormatud ja koormamata varad

	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormatud varade õiglase väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	Koormamata varade õiglase väärtus
	010	040	060	090
010 Aruandva krediidiasutuse varad	318	318	1 985 895	1 987 137
030 Omakapitaliinstrumendid	0	0	13	13
040 Võlaväärtpaberid	0	0	36 421	36 421
050 millest: pandikirjad	0	0	0	0
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid	0	0	0	0
070 millest: valitsemissektori emiteeritud	0	0	29 988	29 988
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	0	0	4 596	4 596
090 millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	0	0	1 837	1 837
120 Muud varad	318	318	1 949 461	1 950 703

### Vorm EU AE2. Saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid

	Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglase väärtus	Koormamata: Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglase väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad
	010	040
250 Koguvamad, saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid	318	n/a

### Vorm EU AE3. Koormatise allikad

	Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid	Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid
	010	030
010 Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus	n/a	n/a

### Tabel EU AE4. Selgitav lisateave

Kontserni äristrateegia keskendub peamiselt eraklientide ja väike- ning keskmise suurusega ettevõtete igapäevapangandusele (s.h. hoiused) ja finantseerimisele (s.h. laen kinnisvara tagatisel, tagatiseta laen ja liising).

Rahastamist vajavate investeeringute ressursideks on peamiselt nõudmiseni- ja tähtjalised hoiused ning muud pikaajalised kohustised (nt emiteeritud võlaväärtpaberid).

Kontserni varad on valdavalt koormamata, välja arvatud mitmesuguste arvelduste tagamiseks seatud deposiit kogusummas 318 tuhat eurot.

## Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa IX

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2023

Vorm EU CCyB1. Selliste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus, mis on asjakohased vastutsüklilise puhvri arvutamise seisukohast

	Üldised krediidiriski positsioonid		Asjakohased krediidiriskipositsioonid – tururisk		Väärtpaberistamise positsioonid		Omavahendite nõuded					
	Riski- positsiooni väärtus standard- meetodi puhul	Riski- positsiooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Kauplemisportfelli kuuluvate riski- positsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemis- portfelli kuuluvate riskipositsioonid e väärtus sise- mudelite puhul	Riskiposit- siooni väärtus standard- meetodi puhul	Riskiposit- siooni väärtus sisereitingut e meetodi puhul	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemis- portfelli kuuluvad riskiposit- sioonid	Millest: väärtpabe- -ristamise posit- sioonid	Kokku	Oma- vahendite nõuete kaalud (1/100)	Vastu- tsüklilise kapitali- puhvri määr (%)
010 Riikide lõikes	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Eesti	1 550 262						73 398			73 398	0,984	0,00
Šveits	12 067						798			798	0,011	0,00
Prantsusmaa	12 481						200			200	0,003	0,00
Läti	2 136						161			161	0,002	0,00
Soome	1 024						31			31	0,000	0,00
Muud	1 078						28			28	0,000	0,00
020 Kokku	1 579 048	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	74 616	n/a	n/a	74 616	1,000	0,00

Vorm EU CCyB2. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa 31.12.2023

Rida		Veerg 010
010	Koguriskipositsioon (tuh, eur)	1 020 685
020	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)	1,50
030	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue (tuh, eur)	15 310

## Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa XV

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2023

Vorm EU CQ1. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediidikvaliteet

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise nõudeid				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetega seoses saadud tagatised ja finantsgarantiid		
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded			Millest: tagatised ja finantsgarantiid, mis saadi seoses viivisnõuetega, millele rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid	
		millest: makseviivituses	millest: väärtuse langusega						
1	Laenud ja ettemaksed	10 869	835	0	0	-582	-148	9 818	671
2	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Valitsussektor	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Krediidiasutused	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Muud finantsettevõtted	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Mittefinantsettevõtted	1 170	73	0	0	-6	-8	1 229	65
7	Kodumajapidamised	9 699	762	0	0	-576	-140	8 589	606
8	Võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Kokku	10 869	835	0	0	-582	-148	9 818	671

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2023

Vorm EU CQ3. Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete krediidikvaliteet tähtjaks tasumata päevade kaupa													
		A	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus											
		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
		Tähtaeg saabumata või tähtjaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtjaks tasumata > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatõenäoliselt tasutavad nõuded, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või on seda ületatud ≤ 90 päeva	Tähtjaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtjaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtjaks tasumata > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tähtjaks tasumata > 2 aastat ≤ 5 aastat	Tähtjaks tasumata > 5 aastat ≤ 7 aastat	Tähtjaks tasumata üle 7 aasta	millest: makseviivituses	
05	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	413 279	413 279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Laenud ja ettemaksud	1 507 721	1 501 250	6 471	12 344	8 287	935	1 597	851	581	27	66	4 057
2	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Valitsussektor	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Krediidiasutused	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Muud finantsettevõtted	67 130	67 130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Mittefinantsettevõtted	655 898	654 762	1 136	6 875	5 523	419	772	75	78	8	0	1 352
7	millest: VKE-d	655 879	654 743	1 136	6 875	5 523	419	772	75	78	8	0	1 352
8	Kodumajapidamised	784 689	779 354	5 335	5 469	2 764	516	825	776	503	19	66	2 705
9	Võlakirjad	36 421	36 421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Keskpangad	0	0										
11	Valitsussektor	29 988	29 988										
12	Krediidiasutused	4 596	4 596										
13	Muud finantsettevõtted	0	0										
14	Mittefinantsettevõtted	1 837	1 837										
15	Bilansivälised riskipositsioonid	144 717			65								0
16	Keskpangad	0			0								
17	Valitsussektor	5			0								
18	Krediidiasutused	0			0								
19	Muud finantsettevõtted	4 372			0								
20	Mittefinantsettevõtted	114 250			61								
21	Kodumajapidamised	26 090			4								
22	Kokku	2 102 138	1 950 950	6 471	12 409	8 287	935	1 597	851	581	27	66	4 057



Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2023

Vorm EU CR1. Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus						Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						Akumuleeritud osaline maha-kandmine	Saadud tagatised ja finantsgarantiid		
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded: väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded: akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				Nõuetekohaselt teenindatavelt nõuetelt	Viivisnõuetelt	
		millest: 1.faaas	millest: 2.faaas		millest: 2.faaas	millest: 3.faaas		millest: 1.faaas	millest: 2.faaas		millest: 2.faaas	millest: 3.faaas				
05	Nõuded keskpankadele ja muud nõudmiseni hoiused	413 279	413 279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1	Laenud ja ettemaksud	1 507 721	1 433 570	67 296	12 345	0	12 073	-12 336	-6 820	-5 516	-4 058	0	-4 058	0	1 381 902	7 946
2	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Valitsussektor	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0
4	Krediidiasutused	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Muud finantsettevõtted	67 130	67 130	0	0	0	0	-308	-308	0	0	0	0	0	54 024	0
6	Mittefinantsettevõtted	655 898	609 865	46 033	6 876	0	6 875	-7 958	-4 039	-3 919	-1 887	0	-1 887	0	647 844	4 987
7	millest: VKE-d	655 879	609 846	46 033	6 876	0	6 875	-7 958	-4 039	-3 919	-1 887	0	-1 887	0	647 844	4 987
8	Kodumajapidamised	784 689	756 571	21 263	5 469	0	5 198	-4 070	-2 473	-1 597	-2 171	0	-2 171	0	680 030	2 959
9	Võlakirjad	36 421	36 421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Valitsussektor	29 988	29 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Krediidiasutused	4 596	4 596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Muud finantsettevõtted	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Mittefinantsettevõtted	1 837	1 837	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Bilansivälised riskipositsioonid	144 717	143 023	1 695	65	0	65	-461	-461	0	0	0	0	0	0	0
16	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Valitsussektor	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Krediidiasutused	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Muud finantsettevõtted	4 372	4 372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Mittefinantsettevõtted	114 250	112 693	1 558	61	0	61	-461	-461	0	0	0	0	0	0	0
21	Kodumajapidamised	26 090	25 953	137	4	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Kokku	2 102 138	2 026 293	68 991	12 410	0	12 138	-12 797	-7 281	-5 516	-4 058	0	-4 058	0	1 381 902	7 946

Vorm EU CQ7. Oma valdusse võtmise teel saadud tagatised ning täitemenetlused

Kontsernil ei ole aruandeperioodi lõpu seisuga valdusse võtmise teel saadud tagatisi.

Vorm EU CR3. Krediidiriski maandamise tehnikate ülevaade: krediidiriski maandamise tehnikate kasutamine

		Tagamata nõuete bilansiline väärtus	Tagatud nõuete bilansiline väärtus	millest tagatud		
				millest tagatud tagatisega	finantsgarantiiga	millest tagatud krediidituletisinstrumentid ega
		a	b	c	d	e
1	Laenud ja ettemaksed	527 107	1 389 844	1 383 776	6 068	0
2	Võlaväärtpaberid	36 421	0	0	0	0
3	<b>Kokku</b>	<b>563 528</b>	<b>1 389 844</b>	<b>1 383 776</b>	<b>6 068</b>	<b>0</b>
4	<i>millest viivisnõuded</i>	340	7 946	7 707	239	0
EU-5	<i>millest makseviivitused</i>	290	1 380	-	-	-

## Likviidsuskattekordaja avalikustamine ja teave likviidsusrisi juhtimise kohta

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa XIII

### Tabel EU LIQA. Likviidsusrisi juhtimine vastavalt kapitalinõuete määruse artikli 451a lõikele 4

Likviidsusrisi juhtimise strateegiad ja protsessid	Kontserni likviidsuse juhtimise strateegia eesmärgiks on tagada igal ajahetkel Kontserni poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusrisi selliselt, et saavutatakse erineva kestvusega investeeringutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus. Põhjalikum ülevaade likviidsuse juhtimisest on esitatud Kontserni majandusaasta aruandes „Lisa 2 Riskide juhtimine“ ja selle alapeatükis „Likviidsusrisi juhtimine“.
Likviidsusrisi juhtimisfunktsioonide struktuur ja korraldus (organ, statuut, muud meetmed)	Peamine likviidsuse juhtimise organ on aktive ja passivate juhtimise komitee (APJK), mille funktsioonid ja vastutusvaldkonnad likviidsuse juhtimisel on: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontserni lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ja kasutatavate meetmete kavandamine ning elluviimine;</li> <li>• Kontserni varasid ja kohustusi, intressitulused ja -kulused, likviidsuse ja investeeringute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ning vajadusel likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatusele;</li> <li>• Kontserni varade ja kohustiste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine Panga strateegiliste eesmärkide saavutamiseks;</li> <li>• Kontserni nõutava likviidsustaseme, aktsepteeritava intressimäära riski ja aktsepteeritava varade ja kohustuste väärtuse muutuse riski taseme reguleerimine.</li> </ul>
Likviidsusrisi aruandluse ja mõõtmisüsteemide kohaldamisala ja laad	Kontserni likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse varade ja kohustiste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressitestid. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Likviidsusrisi mõõtmiseks on kasutusel järgmised näitajad: <ul style="list-style-type: none"> <li>• likviidsuskatte kordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR);</li> <li>• toimetuleku periood likviidsuskriisi olukorras;</li> <li>• finantseerimise kontsentratsioon;</li> <li>• likviidsuse varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv;</li> <li>• pikaajaliste kohustiste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeeringute suhtarv.</li> </ul>
Likviidsusrisi maandamise põhimõtted ning maanduste ja maandavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiad ja protsessid	Kontserni likviidsuspoliitika lähtub konservatiivsuse printsiibist ning moodustatud likviidsuspuhvrud on piisavad, katmaks ka hoiuste suuremahulist väljavoolu. Kontsernis on kehtestatud talitluspidevuse- ja taastepaan likviidsuskriisi olukorras käitumiseks, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks erakorralistes olukordades. Kontserni juhatus on likviidsuspositsiooni juhtimiseks kehtestanud sisemise investeerimisressursi mudeli, mis arvestab väljastatud laenude ja kaasatud ressursside suhet. Ressurssidele on mudelis määratud erinevad koefitsiendid, millises ulatuses on võimalik vastavat ressurssi laenugevuseks kasutada. Kontsern hajutab ressursside lõpptähtaegu ning hoidub suurtest ühe vastaspoole kontsentratsioonidest.

Juhtorgani kinnitatud kokkuvõtlik likviidsusriski aruanne, milles lühidalt ja konkreetselt kirjeldatakse krediidasutuse või investeerimisühingu äristrateegiaga seotud üldist riskiprofiili. Aruanne sisaldab peamisi suhtarve ja näitajaid, millega antakse välistele sidusrühmadele terviklik ülevaade sellest, milline on krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsusriski riskijuhtimine (sh sellest, milline on krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili ja juhtorgani määratud riskitaluvuse suhe)

Likviidsusriski juhtimine on oluline osa Kontserni üldisest riskide juhtimisest ja planeerimise protsessist. Kontserni riskiisu likviidsusriski osas on madal, kuid tulenevalt kasvustrateegiast, on Kontserni tegelik likviidsusriski profiil soovitud kõrgem. Seetõttu teostab juhtkond aktiivselt ja pidevalt sisemisel investeerimisressursi mudelil põhineva vaba ressursi monitooringut. Kontserni likviidsete varade osakaal koguvardest seisuga 31.12.2023 on 23% (2022: 22%); likviidsete varade osakaal klientide nõudmiseni hoiustest 71% (2022: 52%) ja nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest kokku 29% (2022: 48%). Juhatuse on kehtestanud varajase hoiatuse indikaatorite süsteemi, mis aitavad tuvastada riskide või rahastamisvajaduse suurenemise.

Tuhandetes eurodes

Vorm EU LIQ1. Kvantitatiivne teave likviidsuskattekindajate kohta (Konsolideerimise ulatus (individuaalne/konsolideeritud))

		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
EU-21	Likviidsuspuhver	320 149	452 385	400 760	426 354
22	Raha netoväljavool kokku	182 509	202 121	157 422	145 310
23	Likviidsuskattekindaja	175%	224%	255%	293%

Panga kontaktid

669 0966

[klienditugi@coopbank.ee](mailto:klienditugi@coopbank.ee)

[www.coopbank.ee](http://www.coopbank.ee)

**coop** | Pank