



Pillar 3 aruanne

2024

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
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 2024. 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 2024. majandusaasta aruanne, mis on avaldatud Panga koduleheküljel www.coopbank.ee, sisaldab informatsiooni konsolideerimisgrupi riskiprofiili, 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 2024. aasta majandusaasta aruande lisa 2 „Riskide juhtimine“.

Peamised suhtarvud ja riskipositsioonide näitajad

Tuhandetes eurodes	31.12.2024	31.12.2023
Neto laenuportfell	1 774 118	1 490 873
Krediidikulu aastas keskmiselt laenuportfellilt	0,30%	0,50%
Likviidsete varade osakaal koguvaradest	17,43%	23,40%
Kapitali adekvaatsus*	19,41%	19,61%

* Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum sisaldab vastava aruandeperioodi 30. septembril lõppenud 9-kuulise perioodi vahekasumit, mis on läbinud sõltumatu audiitori eriotstarbelise ülevaatuse ning saanud Finantsinspektsioonilt 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 riskiisu 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 56-57	lk 3-4
Art 436. Kohaldamisala	N/A	lk 5
Art 437. Omavahendid	lk 16, 58	lk 5-12
Art 438. Omavahendite nõuded ja riskiga kaalutud varad	lk 16-17, 58-59	lk 5-12
Art 439. Vastaspoole krediidiriski positsioonid	N/A	lk 6
Art 440. Vastutsüklilise puhvri määrad	lk 16-17	lk 14
Art 441. Globaalselt süsteemse olulisuse näitajad	N/A	N/A
Art 442. Krediidiriski positsioonid	lk 65-80	lk 15-17
Art 443. Koormatud- ja koormamata varad	N/A	lk 13
Art 444. Standardmeetodi kasutamine	lk 60	N/A
Art 445. Tururisk	lk 86-90	N/A
Art 446. Operatsiooniriski juhtimine	lk 90	N/A
Art 447. Põhinäitajad	lk 16-17	lk 7
Art 448. Kauplemissportfelli väliste varade intressirisk	lk 87-89	N/A
Art 449. Väärtpaberistamise positsioonid	N/A	N/A
Art 449a. Keskkonna-, sotsiaalsed- ja juhtimisriskid	lk 90-92	N/A
Art 450. Tasustamise poliitika	lk 38-40	N/A
Art 451. Finantsvõimenduse määr	lk 15	lk 7, 11-12
Art 451a. Likviidsusnõuded	lk 15, 84-85	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	N/A

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 31.12.2024

Omavahendid	Väärtus finantsseisundi aruandes	Regulatiivsed korrigeerimised	Regulatiivsed omavahendid
Sissemakstud aktsiakapital	70 181	0	70 181
Ülekurs	26 711	0	26 711
Reservkapital	6 815	0	6 815
Jaotamata kasum*	105 807	-12 632	93 175
Muud reservid	2 123	-1 825	298
Esimese taseme omavahendid enne korrigeerimisi	211 637	-14 457	197 180
Korrigeerimised:			
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	-6 757	0	-6 757
Immateriaalne põhivara	-12 954	0	-12 954
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	0	-38	-38
Muud mahaarvamised esimese taseme omavahenditest	0	-1 821	-1 821
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	0	0	0
Esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-19 711	-1 859	-21 570
Täiendavad esimese taseme omavahendid	28 148	0	28 148
Esimese taseme omavahendid kokku	220 074	-16 316	203 758
Allutatud kohustised	35 000	0	35 000
Teise taseme omavahendid kokku	35 000	0	35 000
Omavahendid kokku	255 074	-16 316	238 758

* Jaotamata kasum sisaldab finantsseisundi aruandes kajastatud eelnevate perioodide jaotamata kasumit ja 2024. aasta kasumit, millest on regulatiivsete korrigeerimistega maha arvatud 2024. aasta IV kvartali vahekasum summas 6 393 tuhat eurot ja prognoositud dividendide väljamakse summas 6 239 tuhat eurot. Regulatiivsetes omavahendites sisaldub eelnevate perioodide jaotamata kasum ja 2024. 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 31.12.2024 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
1. Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)			
2. millest: standardmeetod			
Keskvalitsused ja keskpangad	349 312	6 182	495
Avaliku sektori asutused ja kohalikud omavalitsused	22	11	1
Krediidiasutused	7 733	2 985	239
Äriühingud	158 752	118 676	9 494
Jaenõuded	259 597	185 366	14 829
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	1 293 884	617 130	49 370
Makseviivitus nõuded	9 792	11 196	895
Eriti suure riskiga seotud kirjed	77 825	116 737	9 339
Omakapitali investeeringud	13	13	1
Muud varad	11 972	9 960	797
Bilansilised riskipositsioonid kokku	2 168 902	1 068 256	85 460
Bilansivälised (standardmeetodil)			
Keskvalitsus	2	1	0
Äriühingud	7 461	5 943	475
Jaenõuded	9 986	6 281	503
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	29 606	21 518	1 722
Makseviivitus nõuded	16	21	2
Eriti suure riskiga seotud kirjed	10 143	15 213	1 217
Bilansivälised riskipositsioonid kokku	57 214	48 977	3 919
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku (standardmeetodil)	2 226 116	1 117 233	89 379
23. Operatsioonirisk	n/a	112 728	9 018
EU 23a millest: baasmeetod	n/a	112 728	9 018
29. Kokku riskipositsioonid, riskiga kaalutud varad ja miinimumkapitali nõuded	2 226 116	1 229 961	98 397

Vorm EU CR5. Standardmeetodiga seotud teave	Riskikaal							
Riskipositsiooni klassid	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskvalitsused ja keskpangad	318 399	30 915	0	0	0	0	0	349 314
Kohalikud omavalitsused	0	0	0	22	0	0	0	22
Krediidiasutused	0	4 244	0	2 706	0	783	0	7 733
Äriühingud	0	19 972	0	0	0	146 241	0	166 213
Jaenõuded	0	0	0	0	269 583	0	0	269 583
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	0	0	744 979	189 724	69 238	319 549	0	1 323 490
Makseviivitus riskipositsioonid	0	0	0	0	0	6 991	2 817	9 808
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	0	0	0	0	0	0	87 968	87 968
Omakapitali investeeringud	0	0	0	0	0	13	0	13
Muud varad	1 766	310	0	0	0	9 896	0	11 972
Kokku riskikaalude lõikes	320 165	55 441	744 979	192 452	338 821	483 473	90 785	2 226 116

Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm

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

Tuhandetes eurodes		31.12.2024	31.12.2023
Olemasolevad omavahendid (summad)			
1	Esimese taseme põhiomavahendid	175 610	150 106
2	Esimese taseme omavahendid	203 758	178 206
3	Koguomavahendid	238 758	200 206
Riskiga kaalutud varad			
4	Riskiga kaalutud varad kokku	1 229 961	1 020 685
Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)			
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)	14,28%	14,71%
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	16,57%	17,46%
7	Koguomavahendite suhtarv (%)	19,41%	19,61%
Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina riskiga kaalutud varast)			
	Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase	2,75%	2,61%
EU 7a	finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)		
EU 7b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunkti)	1,55%	1,47%
EU 7c	millest: esimese taseme omavahendite vormis (protsendipunkti)	2,06%	1,96%
EU 7d	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded kokku (%)	10,75%	10,61%
Kombineeritud puhvri nõue ja üldine kapitalinõue (protsendina riskiga kaalutud varast)			
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	Krediitdiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükiline kapitalipuhver (%)	1,50%	1,50%
EU 9a	Süsteemse riski puhver (%)	0,00%	0,00%
10	Globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver (%)	0,00%	0,00%
11	Kombineeritud puhvri nõue (%)	4,00%	4,00%
EU 11a	Üldine kapitalinõue (%)	14,75%	14,61%
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist (%)	8,23%	8,74%
Finantsvõimenduse määr			
13	Koguriskipositsiooni näitaja	2 226 116	2 112 215
14	Finantsvõimenduse määr (%)	8,79%	8,44%
Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)			
	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse	3,00%	3,00%
EU 14c	määra nõue kokku (%)		
Finantsvõimenduse määra puhvri nõue ja üldine finantsvõimenduse määra nõue (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)			
EU 14d	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)	3,00%	3,00%
Likviidsuskattekindaj			
15	Kõrge krediitkvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)	332 059	426 354
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku	180 418	159 838
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku	19 802	14 528
16	Raha netoväljavool kokku (korrigeeritud väärtus)	160 615	145 310
17	Likviidsuskattekindaja (%)	206,74%	293,41%
Stabiilse netorahastuse kindaj			
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku	1 697 885	1 510 548
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku	1 334 512	1 125 101
20	Stabiilse netorahastamise kindaja (%)	127,23%	134,26%

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	EEEE
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100007857	EE3300002047	EE3300002542	EE3300002641	EE3300003649	LUB162036
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti	Luxembourg
Regulaatiivne käsitlemine							
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid	täiendavad esimese taseme omavahendid	täiendavad esimese taseme omavahendid	teise taseme omavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid	täiendavad esimese taseme omavahendid	täiendavad esimese taseme omavahendid	teise 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 1 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 61	Tier 1 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 61	Tier 2 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 63
8	Regulaatiivses kapitalis kajastatud summa (mln EUR, 31.12.2024 seisuga)	97 mln, EUR	10 mln, EUR	10 mln, EUR	16,1 mln, EUR	12 mln, EUR	15 mln, EUR
9	Instrumenti nimiväärtus	nimiväärtuseta, vastavalt Äriseadustiku §-le 222 ¹	10 mln, EUR	10 mln, EUR	16,1 mln, EUR	12 mln, EUR	15 mln, EUR
9a	Emissioonihind	97 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	kohustis amortiseeritud soetus-maksumuses	kohustis amortiseeritud soetus-maksumuses	kohustis amortiseeritud soetus-maksumuses	kohustis amortiseeritud soetus-maksumuses	kohustis amortiseeritud soetus-maksumuses
11	Esmase emissiooni kuupäev	19.07.1999	31.03.2021	14.03.2022	27.06.2022	18.09.2023	29.02.2024
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu	tähtajaline	tähtajaline	tähtajatu	tähtajatu	tähtajaline
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub	31.03.2031	10.03.2032	tähtaeg puudub	tähtaeg puudub	28.02.2034
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: 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%	Emitendi Call Option: 28.02.2029 100% või osaline
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	Igal ajal pärast 31.03.2026	Igal ajal pärast 31.03.2027	Igal ajal pärast 30.06.2027	Igal ajal pärast 18.09.2028	Igal ajal pärast 28.02.2029

Kupongid / dividendid							
17	Fikseeritud või ujuv dividend / kupong	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud	ujuv
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A	5,50% aastas	5,00% aastas	10,00% aastas	12,00% aastas	3,50%+6 kuu Euribor aastas
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20 a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik
20 b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiosu 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	Jah	Jah	Ei
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A	N/A	N/A	Lepinguline ja regulatiivne. FI otsusega	Lepinguline ja regulatiivne. FI otsusega	N/A
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	N/A	N/A	N/A	Täielik või osaline	Täielik või osaline	N/A
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	N/A	N/A	N/A	Ajutine	Ajutine	N/A
34	Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A	N/A	N/A	Lepinguline üleshindamise protseduur	Lepinguline üleshindamise protseduur	N/A
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	Tier 2	muu võlakohustus	muu võlakohustus	Tier 2	Tier 2	muu võlakohustus
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		31.12.2024	31.12.2023
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	96 892	95 452
	millest: instrumendi liik 1	96 892	95 452
2	Jaotamata kasum	93 175	69 037
3	Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	298	-459
3a	Üldine pangandusreserv	6 815	4 855
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	197 180	168 885
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		31.12.2024	31.12.2023
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-38	-36
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-19 711	-17 595
12	Oodatava kahju arvutamist tulenevad negatiivsed summad	-1 821	-1 148
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-21 570	-18 779
29	Esimese taseme põhiomavahendid	175 610	150 106
30	Täiendavad esimese taseme omavahendid	28 148	28 100
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	203 758	178 206
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		31.12.2024	31.12.2023
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	35 000	22 000
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	35 000	22 000
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	0
58	Teise taseme omavahendid	35 000	22 000
59	Koguomavahendid (esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	238 758	200 206
60	Riskiga kaalutud varad kokku	1 229 961	1 020 685
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		31.12.2024	31.12.2023
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	14,28%	14,71%
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	16,57%	17,46%
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	19,41%	19,61%
64	Krediitiasutuse- ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a, pluss kapitali säilitamise- ja vastutsükli puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtte puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	10,05%	10,97%
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%
66	millest: vastutsükli puhvri nõue	1,50%	1,50%
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,00%	0,00%
68	Puhvrinõuete täitmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	8,23%	8,74%

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		31.12.2024	31.12.2023
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	2 188 614	1 986 212
10	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediitipõhisteks summadeks)	149 713	144 782
12	Muud korrigeerimised	-21 570	-18 779
13	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	2 316 757	2 112 215
Vorm EU LR2 – LRCom. Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine		31.12.2024	31.12.2023
1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	2 168 902	1 968 617
6	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-1 858	-1 184
7	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku	2 167 044	1 967 433
13	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku	0	0
18	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku	0	0
19	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	149 713	144 782
20	(Korrigeerimine seoses krediitipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0	0
22	Muud bilansivälised riskipositsioonid kokku	149 713	144 782
EU-22k	(Väljajäetud riskipositsioonid kokku)	0	0
23	Esimese taseme omavahendid	203 758	178 206
24	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	2 316 757	2 112 215
25	Finantsvõimenduse määra	8,79%	8,44%
27	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)	3,00%	3,00%

Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid
Vorm EU LR3 – LRSpl. Bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja väljajäetud riskipositsioonid) jaotus

	31.12.2024	31.12.2023
1 Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	2 168 902	1 968 617
2 Kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid	0	0
3 Kauplemissportfelli välised riskipositsioonid, millest:	2 168 902	1 968 617
4 Pandikirjad	0	
5 Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	349 312	441 551
6 Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	22	4
7 Nõuded krediidasutuste vastu	7 733	6 689
8 Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	1 293 884	1 078 325
9 Jaenõuded	259 597	225 750
10 Nõuded äriühingute vastu	158 752	142 983
11 Makseviivituses olevad riskipositsioonid	9 792	8 286
12 Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	89 810	65 029

Tabel EU LRA. Finantsvõimenduse määra käsitleva kvalitatiivse teabe avalikustamine

- a) Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus:
 Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimisel lähtub Kontsern Krediidasutuste seaduse §-s 82² 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 aktiivade ja passiivade 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 31.12.2024: 8,79% ja seisuga 31.12.2023: 8,44%. Eelmiste perioodidega võrreldes on Kontserni ärimahud kasvanud, millest tulenevalt on suurenenud riskipositsioonid, mis on omakorda peamiseks põhjuseks 2024. 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 31.12.2024

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 krediitiasutuse varad	334	334	2 188 280	2 188 280
030 Omakapitaliinstrumendid	0	0	13	13
040 Võlaväärtpaberid	0	0	37 751	37 751
050 millest: pandikirjad	0	0	0	0
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid	0	0	0	0
070 millest: valitsemissektori emiteeritud	0	0	30 912	30 912
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	0	0	3 489	3 489
090 millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	0	0	3 350	3 350
120 Muud varad	334	334	2 150 516	2 150 516

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	334	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 334 tuhat eurot.

Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2024

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

		Üldised krediidiriski positsioonid		Asjakohased krediidiriskipositsioonid – tururisk		Väärtpaperistamise 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: 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	1 833 436						87 359			87 359	0,986	0,00
	Šveits	12 179						798			798	0,009	0,00
	Prantsusmaa	19 639						314			314	0,004	0,00
	Läti	1 599						111			111	0,001	0,00
	Soome	999						31			31	0,000	0,00
	Muud	1 195						31			31	0,000	0,00
020	Kokku	1 869 047	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	88 644	n/a	n/a	88 644	1,000	0,00

Vorm EU CCyB2. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa		31.12.2024
Rida		Veerg 010
010	Koguriskipositsioon (tuh, eur)	1 229 961
020	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)	1,50
030	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue (tuh, eur)	18 449

Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2024

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 nõuete 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	25 087	5 034	5 034	0	-2 128	-1 057	25 859	3 966
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	8 726	3 071	3 071	0	-1 248	-768	9 781	2 302
7	Kodumajapidamised	16 361	1 963	1 963	0	-880	-289	16 078	1 664
8	Võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Kokku	25 087	5 034	5 034	0	-2 128	-1 057	25 859	3 966

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2024

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	321 940	321 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Laenud ja ettemaksud	1 797 819	1 790 383	7 436	14 822	8 352	2 312	1 446	1 853	751	46	62	14 822
2	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Valitsussektor	1	1	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	86 119	86 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Mittefinantsettevõtted	772 057	770 363	1 694	8 684	5 914	1 510	354	745	152	9	0	8 684
7	millest: VKE-d	772 024	770 330	1 694	8 684	5 914	1 510	354	745	152	9	0	8 684
8	Kodumajapidamised	939 642	933 900	5 742	6 138	2 438	802	1 092	1 108	599	37	62	6 138
9	Võlakirjad	37 751	37 751	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Keskpangad	0	0										
11	Valitsussektor	30 912	30 912										
12	Krediidiasutused	3 489	3 489										
13	Muud finantsettevõtted	0	0										
14	Mittefinantsettevõtted	3 350	3 350										
15	Bilansivälised riskipositsioonid	149 663			50								0
16	Keskpangad	0			0								
17	Valitsussektor	5			0								
18	Krediidiasutused	0			0								
19	Muud finantsettevõtted	5 331			0								
20	Mittefinantsettevõtted	114 753			46								
21	Kodumajapidamised	29 574			4								
22	Kokku	2 307 173	2 150 074	7 436	14 872	8 352	2 312	1 446	1 853	751	46	62	14 822

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2024

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 õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Nõuetekohaselt teenindatavate 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	321 940	321 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Laenu ja ettemaksed	1 797 819	1 739 788	52 015	14 822	0	14 526	-13 520	-9 570	-3 951	-5 031	0	-5 031	0	0	0
2	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3	Valitsussektor	1	1	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	86 119	86 119	0	0	0	0	-374	-374	0	0	0	0			
6	Mittefinantsettevõtted	772 057	748 173	23 884	8 684	0	8 684	-8 718	-6 689	-2 029	-2 432	0	-2 432			
7	millest: VKE-d	772 024	748 139	23 884	8 684	0	8 684	-8 718	-6 689	-2 029	-2 432	0	-2 432			
8	Kodumajapidamised	939 642	905 495	28 131	6 138	0	5 842	-4 428	-2 507	-1 922	-2 599	0	-2 599			
9	Võlakirjad	37 751	37 751	0	0			0	0	0	0			0		
10	Keskpangad	0	0		0			0			0					
11	Valitsussektor	30 912	30 912		0			0			0					
12	Krediidiasutused	3 489	3 489		0			0			0					
13	Muud finantsettevõtted	0	0		0			0			0					
14	Mittefinantsettevõtted	3 350	3 350		0			0			0					
15	Bilansivälised riskipositsioonid	149 663	148 173	1 490	50	0	50	-483	-483	0	0					
16	Keskpangad	0	0	0	0		0	0			0					
17	Valitsussektor	5	5	0	0		0	0			0					
18	Krediidiasutused	0	0	0	0		0	0			0					
19	Muud finantsettevõtted	5 331	5 331	0	0		0	0			0					
20	Mittefinantsettevõtted	114 753	113 370	1 382	46		46	-483	-483		0					
21	Kodumajapidamised	29 574	29 467	108	4		4	0			0					
22	Kokku	2 307 173	2 247 652	53 505	14 872	0	14 576	-14 003	-10 053	-3 951	-5 031	0	-5 031		0	

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

Kontsernil ei ole aruandluskuupäeva 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 krediituletisinstrumentidega
		a	b	c	d	e
1	Laenuid ja ettemaksed	452 173	1 663 858	1 656 678	7 180	0
2	Võlaväärtpaberid	37 751	0	0	0	0
3	Kokku	489 924	1 663 858	1 656 678	7 180	0
4	<i>millest viivisnõuded</i>	371	9 421	9 135	286	0

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 Kontsernis on aktive ja passivate juhtimise komitee (APJK), mille funktsioonid ja vastutusvaldkonnad likviidsuse juhtimisel on: <ul style="list-style-type: none"> • Kontserni lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ja kasutatavate meetmete kavandamine ning elluviimine; • Kontserni varasid ja kohustusi, intressitulused ja -kulused, likviidsuse ja investeeringute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ning vajadusel likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatusele; • Kontserni varade ja kohustuste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine Kontserni strateegiliste eesmärkide saavutamiseks; • Kontserni nõutava likviidsustaseme, aktsepteeritava intressimäära riski ja aktsepteeritava varade ja kohustuste väärtuse muutuse riski tasemete reguleerimine.
Likviidsusrisi aruandluse ja mõõtmisüsteemide kohaldamisala ja laad	Kontserni likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse varade ja kohustuste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Mudeli raames fikseeritakse peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustuste tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressiteste. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Likviidsusrisi mõõtmiseks on kasutusel järgmised näitajad: <ul style="list-style-type: none"> • likviidsuskatte kordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR); • toimetuleku periood likviidsuskriisi olukorras; • finantseerimise kontsentratsioon; • likviidsuse varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv; • pikaajaliste kohustuste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeeringute suhtarv.
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. Likviidsuskriisi olukorras käitumiseks on Kontsernis kehtestatud talitluspidevuse- ja taasteplaan, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks erakorralistes olukordades. Likviidsuspositsiooni juhtimiseks on Kontserni juhatuse kehtestanud sisemise investeerimisressursi mudeli, mis arvestab väljastatud laenude ja kaasatud ressursside suhet. Mudelis on ressurssidele määratud erinevad koefitsiendid, millises ulatuses on võimalik vastavat ressurssi laenuetevõtteks 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 koguvaredest seisuga 31.12.2024 on 17% (2023: 23%); likviidsete varade osakaal klientide nõudmiseni hoiustest seisuga 31.12.2024 on 63% (2023: 71%) ja nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest kokku 30% (2023: 29%). Juhatuse on kehtestanud varajase hoiatuse indikaatorite süsteemi, mis aitavad tuvastada riskide või rahastamisvajaduse suurenemise.

Tuhandetes eurodes

		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Vorm EU LIQ1. Kvantitatiivne teave likviidsuskattekindaja kohta (Konsolideerimise ulatus (individuaalne/konsolideeritud))					
EU-21	Likviidsuspuhver	379 331	325 197	395 668	332 059
22	Raha netoväljavool kokku	127 557	155 350	193 427	160 615
23	Likviidsuskattekindaja	297%	209%	205%	207%

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopbank.ee

www.coopbank.ee

coop | Pank