



Pillar 3 aruanne

2022

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 leevendab IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele.....	11
Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine	12
Koormatud ja koormamata varade avalikustamine	14
Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine	15
Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine	16
Likviidsuskattekindaja avalikustamine ja teave likviidsusriski juhtimise kohta	20

Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine

Käesolevas dokumendis ja Coop Pank AS kontserni 2022. 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 2022. majandusaasta aruanne, mis on avaldatud panga koduleheküljel 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 2022. aasta majandusaasta aruande lisa 2 „Riskide juhtimine“.

Peamised suhtarvud ja riskipositsioonide näitajad

Tuhandetes eurodes	31.12.2022	31.12.2021
Neto laenuportfell	1 300 775	953 396
Krediidikulu aastas keskmiselt laenuportfellilt	0,5%	0,4%
Likviidsete varade osakaal koguvaradest	22,38%	20,80%
Kapitali adekvaatsus*	17,84%	16,69%

* Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum sisaldab 2022. 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.

Grupi riskiisu peamistes riski kategooriates		Krediidirisk	Tururisk	Likviidsus-risk	Operatsioonirisk	Kinnisvararisk	Strateegiline risk	Reputatsioonirisk
		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 kontserni strateegiliste eesmärkide täitmiseks võetavaid riske.

Kontsern rakendab Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadusega kehtestatud kohustuslikke kriisiennetus- ja kriisilahendusmeetmeid eesmärgiga tagada konsolideerimisgrupi finantsstabiilsus, kriitiliste funktsioonide jätkuvus ning hoiustajate, investorite ja muude 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 emaettevõtte kaudu, siis ei kasuta Kontsern konsolideerimisgrupisest finantstoetuse õigust. Sellest tulenevalt ei ole ükski konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja sõlminud finantstoetuse lepingut, mille kohaselt ta võib 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 63-64	lk 3-4
Art 436. Kohaldamisala	N/A	lk 5
Art 437. Omavahendid	lk 17	lk 5-11
Art 438. Omavahendite nõuded ja riskiga kaalutud varad	lk 17, 65-66	lk 5-11
Art 439. Vastaspoole krediidiriski positsioonid	N/A	lk 6
Art 440. Vastutsüklilise puhvri määrad	N/A	lk 15
Art 441. Globaalselt süsteemse olulisuse näitajad	N/A	N/A
Art 442. Krediidi- ja lahjendusrisi positsioonid	lk 67-73, 74-85	lk 16-18
Art 443. Koormatud- ja koormamata varad	N/A	lk 14
Art 444. Standardmeetodi kasutamine	lk 67	N/A
Art 445. Tururisk	lk 91	N/A
Art 446. Operatsiooniriski juhtimine	lk 94	N/A
Art 447. Põhinäitajad	lk 17	lk 7
Art 448. Kauplemiss portfelli väliste varade intressirisk	lk 92-94	N/A
Art 449. Väärtpaberistamise positsioonid	N/A	N/A
Art 449a. Keskkonna-, sotsiaalsed- ja juhtimisriskid	lk 25-33	N/A
Art 450. Tasustamise poliitika	lk 39-41	N/A
Art 451. Finantsvõimenduse määr	lk 18	lk 7, 12-13
Art 451a. Likviidsusnõuded	lk 18	lk 7, 20-21
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 48	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 peatükkis on avalikustatud CRR määruse (EL) nr 575/2013 artikli 436 punktis c ja artikli 438 osutatud teave. Tabelis on esitatud ainult need kirjed ja summad, mis on kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2022

Omavahendid	Väärtus finants-seisundi aruandes	Regulatiivsed korrigeerimised	Regulatiivsed omavahendid
Sissemakstud aktsiakapital	69 148	0	69 148
Ülekurs	25 435	0	25 435
Reservkapital	3 838	0	3 838
Jaotamata kasum*	50 863	-9 581	41 282
Muud reservid	-168	-715	-883
Esimese taseme omavahendid enne korrigeerimisi	149 116	-10 296	138 820
Korrigeerimised:			
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	-6 757	0	-6 757
Immateriaalne põhivara	-8 579	0	-8 579
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	0	-18	-18
Muud mahaarvamised esimese taseme omavahenditest	0	-1 898	-1 898
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	0	157	157
Esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-15 336	-1 759	-17 095
Täiendavad esimese taseme omavahendid	16 100	0	16 100
Esimese taseme omavahendid kokku	149 880	-12 055	137 825
Allutatud kohustised	22 000	0	22 000
Teise taseme omavahendid kokku	22 000	0	22 000
Omavahendid kokku	171 880	-12 055	159 825

* Jaotamata kasum sisaldab finantsseisundi aruandes kajastatud eelnevate perioodide jaotamata kasumit ja 2022. aasta kasumit, millest on regulatiivsete korrigeerimistega maha arvatud 2022. aasta IV kvartali vahekasum summas 6 515 ja prognoositud dividendide väljamaksed summas 3 066 tuhat eurot.. Regulatiivsetes omavahendites sisaldub eelnevate perioodide jaotamata kasum ja 2022. aasta 9 kuu vahekasum, mis on sõltumatu audiitori poolt auditeeritud ning saanud Finantsinspeksioonilt loa kasumi kaasamiseks.

Riskipositsioonid ja regulatiivsed kapitalinõuded

Kontsern arvutab krediidiriski riskipositsioonidest tuleneva kapitalinõude, kasutades standardmeetodit ja operatsiooniriski koguriskipositsiooni kapitalinõude, kasutades baasmeetodit. Kõik riskipositsioonid, riskiga kaalutud riskipositsioonid ja kapitalinõuded riskipositsioonide klasside lõikes seisuga 31.12.2022 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	361 691	2 775	222
Avaliku sektori asutused ja kohalikud omavalitsused	37	7	1
Krediidiasutused, investeerimisühingud	4 034	1 833	146
Äriühingud	117 782	89 202	7 136
Jaenõuded	201 349	142 086	11 367
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	941 831	446 296	35 704
Makseviivitus nõuded	3 964	4 334	347
Eriti suure riskiga seotud kirjed	52 347	78 519	6 281
Omakapitali investeeringud	13	13	1
Muud varad	15 950	12 351	988
Bilansilised riskipositsioonid kokku	1 698 998	777 416	62 193
Bilansivälised (standardmeetodil)			
Äriühingud	4 534	3 655	292
Jaenõuded	9 491	5 798	464
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	26 527	17 244	1 379
Makseviivitus nõuded	20	20	2
Eriti suure riskiga seotud kirjed	21 692	32 537	2 603
Bilansivälised riskipositsioonid kokku	62 264	59 254	4 740
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku (standardmeetodil)	1 761 262	836 670	66 933
23. Operatsioonirisk			
EU 23a millest: baasmeetod	n/a	59 360	4 749
29. Kokku riskipositsioonid, riskiga kaalutud varad ja miinimumkapitali nõuded	1 761 262	896 030	71 682

Vorm EU CR5. Standardmeetodiga seotud teave	Riskikaal							
Riskipositsiooni klassid	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kokku
Keskvalitsused ja keskpangad	347 820	13 874	0	0	0	0	0	361 694
Kohalikud omavalitsused	0	6	0	0	0	0	0	6
Avaliku sektori asutused	0	31	0	0	0	0	0	31
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	0	1 860	0	1 426	0	748	0	4 034
Äriühingud	0	11 879	0	851	0	109 586	0	122 316
Jaenõuded	0	0	0	0	210 840	0	0	210 840
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	0	0	520 491	158 039	78 318	211 509	0	968 357
Makseviivitus riskipositsioonid	0	0	0	0	0	3 245	740	3 985
Eriti suure riskiga seotud riskipositsioonid	0	0	0	0	0	0	74 037	74 037
Omakapitali investeeringud	0	0	0	0	0	13	0	13
Muud varad	3 598	0	0	0	0	12 351	0	15 949
Kokku riskikaalude lõikes	351 418	27 650	520 491	160 316	289 158	227 452	74 777	1 761 262

Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm

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

Tuhandetes eurodes		31.12.2022	31.12.2021
Olemasolevad omavahendid (summad)			
1	Esimese taseme põhiomavahendid	121 725	91 171
2	Esimese taseme omavahendid	137 825	91 171
3	Koguomavahendid	159 825	108 171
Riskiga kaalutud varad			
4	Riskiga kaalutud varad kokku	896 030	648 112
Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)			
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)	13,58%	14,07%
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	15,38%	14,07%
7	Koguomavahendite suhtarv (%)	17,84%	16,69%
Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina riskiga kaalutud varast)			
	Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)	2,55%	3,99%
EU 7a	millist: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunkti)	1,43%	1,96%
EU 7b	millist: esimese taseme omavahendite vormis (protsendipunkti)	3,41%	2,16%
EU 7c	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded kokku (%)	10,55%	11,99%
EU 7d			
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	Krediitiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükiline kapitalipuhver (%)	1,00%	0,00%
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 (%)	3,50%	2,50%
EU 11a	Üldine kapitalinõue (%)	14,05%	14,49%
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist (%)	7,65%	7,61%
Finantsvõimenduse määr			
13	Koguriskipositsiooni näitaja	1 852 098	1 368 815
14	Finantsvõimenduse määr (%)	7,44%	6,66%
Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)			
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%
EU 14b			
Finantsvõimenduse määra puhvri nõue ja üldine finantsvõimenduse määra nõue (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)			
EU 14d	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)	3,00%	3,00%
EU 14e	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)	3,00%	3,00%
Likviidsuskattekindajad			
15	Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)	351 207	229 542
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku	212 661	128 358
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku	12 831	14 529
16	Raha netoväljavool kokku (korrigeeritud väärtus)	199 829	113 829
17	Likviidsuskattekindajad (%)	175,75%	201,66%
Stabiilse netorahastuse kindajad			
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku	1 483 282	997 243
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku	1 029 066	746 828
20	Stabiilse netorahastamise kindajad (%)	144,14%	133,53%

Vorm EU CCA. Regulatiivsetesse omavahenditesse kuuluvate instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide põhitunnused

Alavikustatav 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
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100007857	EE3300111699	EE3300002047	EE3300002542	EE3300002641 EE3300002658
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti
Regulatiivne käsitlemine						
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid	teise 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
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
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
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (mln EUR, 31.12.2022 seisuga)	95 mln, EUR	2 mln, EUR	10 mln, EUR	10 mln, EUR	16 mln, EUR
9	Instrumenti nimiväärtus	nimiväärtuseta, vastavalt Äriseadustiku §-le 222 ¹	2 mln, EUR	10 mln, EUR	10 mln, EUR	16 mln, EUR
9a	Emissioonihind	95 mln, EUR	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
9b	Tagasivõtmise hind	N/A	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
10	Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital	kohustus amortiseeritud soetusmaksumuses	kohustus amortiseeritud soetusmaksumuses	kohustus amortiseeritud soetusmaksumuses	kohustus amortiseeritud soetusmaksumuses
11	Esmase emissiooni kuupäev	19.07.1999	29.03.2019	31.03.2021	14.03.2022	27.06.2022
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu	tähtajaline	tähtajaline	Tähtajaline	Tähtajatu
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub	29.03.2029	31.03.2031	10.03.2032	tähtaeg puudub
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	Ei	Jah	Jah	Jah	Jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A	Emitendi Call Option: 29.03.2024 100,00%	N/A	N/A	Emitendi Call Option 30.06.2027 100,00%
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	Igal ajal pärast 29.03.2024	N/A	N/A	Igal ajal pärast 30.06.2027
Kupongid / dividendid						
17	Fikseeritud või ujuv dividend / kupong	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

19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei	N/A	N/A	N/A	N/A
20 a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik
20 b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	N/A	Ei	Ei	Ei	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv
23	Vahetav või mitte	ei ole vahetav	ei ole vahetav	ei ole vahetav	ei ole vahetav	ei ole vahetav
30	Allahindamise tunnused	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumendi liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	Tier 2	muu võlakohustus	muu võlakohustus	muu võlakohustus	muu võlakohustus
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	Ei	Ei	Ei	Ei	Ei

Vorm EU CC1. Regulatiivsete omavahendite koosseis

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2021/637 Lisa 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 Lisa 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		31.12.2022	31.12.2021
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	94 583	74 416
	millest: instrumendi liik 1	94 583	74 416
2	Jaotamata kasum	41 282	28 473
3	Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	-883	-15
3a	Üldine pangandusreserv	3 838	3 165
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	138 820	106 039
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		31.12.2022	31.12.2021
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-18	-6
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-15 336	-14 214
12	Oodatava kahju arvutamises tulenevad negatiivsed summad	-1 898	-963
12a	IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised	157	315
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-17 095	-14 868
29	Esimese taseme põhiomavahendid	121 725	91 171
30	Täiendavad esimese taseme omavahendid	16 100	0
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	137 825	91 171
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		31.12.2022	31.12.2021
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	22 000	17 000
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	22 000	17 000
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	0
58	Teise taseme omavahendid	22 000	17 000
59	Koguomavahendid (esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	159 825	108 171
60	Riskiga kaalutud varad kokku	896 030	648 112
Kapitali suhtarvud ja puhvrid		31.12.2022	31.12.2021
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	13,58%	14,07%
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	15,38%	14,07%
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	17,84%	16,69%
64	Krediitiasutuse- ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a, pluss kapitali säilitamise- ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtte puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	10,93%	8,96%
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%
66	millest: vastutsüklilise puhvri nõue	1,00%	0,00%
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,00%	0,00%
68	Puhvrinõuete täitmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	9,08%	9,57%

Teave seoses üleminekukorraga, mis leevendab IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele

Avalikustatav teave vastavalt EBA suunise EBA/GL/2018/01 lisale 1.

Tuhandetes eurodes.

Olemasolev kapital		31.12.2022
1	Esimese taseme põhiomavahendid	121 725
	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju	121 568
2	üleminekukorda ei kohaldata	
3	Esimese taseme omavahendid	137 825
4	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata	137 668
5	Koguomavahendid	159 825
6	Koguomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata	159 668
Riskiga kaalutud varad		
7	Riskiga kaalutud varad kokku	896 030
8	Riskiga kaalutud varad kokku, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata	895 873
Kapitali suhtarvud (protsent riskipositsioonist)		
9	Esimese taseme põhiomavahendid	13,58 %
10	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata	13,57 %
11	Esimese taseme omavahendid	15,38 %
12	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata	15,37 %
13	Koguomavahendid	17,84 %
14	Koguomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata	17,82 %
Finantsvõimenduse määr (protsent koguriskipositsioonist)		
15	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja, summa	1 852 099
16	Finantsvõimenduse määr	7,44 %
17	Finantsvõimenduse määr, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata	7,43 %

Pank on otsustanud kohaldada IFRS 9 kasutuselevõtu üleminekuperioodil EL määrusega 2017/2395 kehtestatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 473a lõike 7 punkti b kohast staatilist lähenemist ning mitte kohaldada viidatud määruse artikli 473a lõiget 4.

Staatilise lähenemise korral korrigeeritakse riskipositsioone vastavalt viidatud määruse art 473a lõike 7 punktile b järgmiselt: riskipositsiooni väärtuse arvutamisel (CRR art 111) brutopositsioonist maha arvatava allahindluse summa korrutatakse läbi koefitsiendiga, mis arvutatakse valemiga $sf = 1 - (ABsa / RAsa)$, kus:

ABsa - omavahenditele lisatud summa (maksude järgne)

RAsa - brutopositsioonidest maha arvatava spetsiifilise allahindluse kogusumma

Spetsiifiline allahindlus korrigeeritakse omavahenditele lisatud summa ja spetsiifilise allahindluse esialgse summa suhtega.

Coop Panga usaldatavusnäitajate muutused, mis tulenevad IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorra kohaldamisest, ei ole olulised. Aasta 2022 oli viimane, kui kehtis kirjeldatud üleminekuperiood.

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		31.12.2022	31.12.2021
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	1 714 176	1 241 976
10	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediitipõhisteks summadeks)	154 749	141 391
12	Muud korrigeerimised	-16 826	-14 868
13	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	1 852 098	1 368 499
Vorm EU LR2 – LRCom. Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine		31.12.2022	31.12.2021
1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	1 698 998	1 228 078
6	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-1 648	-654
7	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku	1 697 350	1 227 424
13	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku	0	0
18	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku	0	0
19	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	154 749	141 391
20	(Korrigeerimine seoses krediitipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0	0
22	Muud bilansivälised riskipositsioonid kokku	154 749	141 391
EU-22k	(Väljajäetud riskipositsioonid kokku)	0	0
23	Esimese taseme omavahendid	137 825	91 171
24	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	1 852 098	1 368 815
25	Finantsvõimenduse määr	7,44%	6,66%
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		31.12.2022	31.12.2021
1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	1 698 998	1 228 078
2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	0	0
3	Kauplemisportfelli välised riskipositsioonid, millest:	1 698 998	1 228 078
4	Pandikirjad	0	0
5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	361 691	211 727
	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade,		
6	rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	37	110
7	Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	4 034	6 243
8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	941 831	673 965
9	Jaenõuded	201 349	178 543
10	Nõuded äriühingute vastu	117 782	87 145
11	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	3 964	2 768
12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	68 310	67 577

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 8² 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 vajaduse ilmnemisel 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 31.12.2022: 7,44% ja seisuga 31.12.2021: 6,66%. Eelmiste perioodidega võrreldes on kontserni ärimahud oluliselt kasvanud, millest tulenevalt on suurenenud riskipositsioonid, mis omakorda on peamiseks põhjuseks 2022. aasta finantsvõimendusemäära alanemises.

Koormatud ja koormamata varade avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2022

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 krediitdialustuse varad	323	323	1 713 853	1 706 199
030 Omakapitaliinstrumendid	0	0	13	13
040 Võlaväärtpaberid	0	0	18 747	18 747
050 millest: pandikirjad	0	0	0	0
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid	0	0	0	0
070 millest: valitsemissektori emiteeritud	0	0	13 874	13 874
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	0	0	2 173	2 173
090 millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	0	0	2 700	2 700
120 Muud varad	323	323	1 695 093	1 687 439
121 millest: nõudelaenu	0	0	360 957	360 957
122 millest: laenu ja ettemaksed	0	0	1 300 775	1 293 121

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 Koguvard, saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid	n/a	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. hoised) ja finantseerimisele (s.h. laen kinnisvara tagatisel, tagatiseta laen ja liising).

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

Kontserni varad on valdavalt koormamata, välja arvatud mitmesuguste arvelduste tagamiseks seatud deposiit kogusummas 323 tuhat eurot.

Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2022

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	1 361 651						65 023			65 023	0,977	0,00
	Šveits	12 046						796			796	0,012	0,00
	Prantsusmaa	11 556						185			185	0,003	0,00
	Läti	7 871						484			484	0,007	0,00
	USA	852						34			34	0,000	0,00
	Muud	1 522						42			42	0,001	0,00
020	Kokku	1 395 498	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	66 564	n/a	n/a	66 564	1	0,00

Vorm EU CCyB2. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa		31.12.2022
Rida		Veerg 010
010	Koguriskipositsioon (tuh, eur)	896 030
020	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)	1,00
030	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue (tuh, eur)	8 960

Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2022

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 viivisnõuete, millele rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid		
			millest: makseviivituses	millest: väärtuse langusega					
1	Laenud ja ettemaksed	13 416	31	0	0	-301	-16	12 119	0
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	3 727	0	0	0	-39	0	3 681	0
7	Kodumajapidamised	9 689	31	0	0	-262	-16	8 438	0
8	Võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Kokku	13 416	31	0	0	-301	-16	12 119	0

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2022

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		
1	Laenud ja ettemaksud	1 667 290	1 664 592	2 698	6 629	4 844	455	495	340	416	49	29	1 785	
2	Keskpangad	347 541	347 541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Valitsussektor	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Krediidiasutused	1 860	1 860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Muud finantsettevõtted	58 668	58 668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Mittefinantsettevõtted	592 171	590 842	1 330	4 799	4 637	0	75	49	37	0	0	162	
7	millest: VKE-d	592 154	590 825	1 330	4 799	4 637	0	75	49	37	0	0	162	
8	Kodumajapidamised	667 040	665 671	1 368	1 830	207	455	420	291	379	49	29	1 623	
9	Võlakirjad	18 747	18 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Keskpangad	0	0											
11	Valitsussektor	13 874	13 874											
12	Krediidiasutused	2 173	2 173											
13	Muud finantsettevõtted	0	0											
14	Mittefinantsettevõtted	2 700	2 700											
15	Bilansivälised riskipositsioonid	154 651			97								0	
16	Keskpangad	0			0									
17	Valitsussektor	0			0									
18	Krediidiasutused	0			0									
19	Muud finantsettevõtted	10 602			0									
20	Mittefinantsettevõtted	108 063			97									
21	Kodumajapidamised	35 981			0									
22	Kokku	1 840 688	1 683 339	2 698	6 726	4 844	455	495	340	416	49	29	1 785	

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2022

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						Akumu-	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			leeritud osaline mahakandmine	Nõuetekohaselt teenindatavalt nõuetelt	Viivisnõuetelt
		millest:		millest:	millest:		millest:		millest:		millest:					
		1.faaas		2.faaas	2.faaas		3.faaas		1.faaas		2.faaas		3.faaas			
1	Laenu ja ettemaksed	1 667 290	1 613 805	45 548	6 629	0	6 604	-9 285	-5 805	-3 480	-2 578	0	-2 578	0	1 207 101	3 802
2	Keskpangad	347 541	347 541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Valitsussektor	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Krediidiasutused	1 860	1 860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Muud finantsettevõtted	58 668	58 645	23	0	0	0	-190	-190	0	0	0	0	0	46 598	0
6	Mittefinantsettevõtted	592 171	560 784	31 387	4 799	4 799	4 799	-6 241	-3 556	-2 685	-1 260	0	-1 260	0	585 814	3 538
7	millest: VKE-d	592 154	560 767	31 387	4 799	4 799	4 799	-6 241	-3 556	-2 685	-1 260	0	-1 260	0	585 814	3 538
8	Kodumajapidamised	667 040	644 965	14 138	1 830	1 805	1 805	-2 854	-2 059	-795	-1 318	0	-1 318	0	574 689	574 689
9	Võlakirjad	18 747	18 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Keskpangad	0	0													
11	Valitsussektor	13 874	13 874													
12	Krediidiasutused	2 173	2 173													
13	Muud finantsettevõtted	0	0													
14	Mittefinantsettevõtted	2 700	2 700													
15	Bilansivälised riskipositsioonid	154 651	148 179	6 473	97	0	3	-578	-578	0	0	0	0		0	0
16	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0							
17	Valitsussektor	5	5	0	0	0	0	0	0							
18	Krediidiasutused	0	0	0	0	0	0	0	0							
19	Muud finantsettevõtted	10 602	10 596	6	0	0	0	0	0							
20	Mittefinantsettevõtted	108 063	101 610	6 454	97	3	3	-578	-578							
21	Kodumajapidamised	35 981	35 968	13	0	0	0	0	0							
22	Kokku	1 840 688	1 780 731	52 021	6 726	0	6 607	-6 383	-6 383	-3 480	-2 578	0	-2 578	0	1 207 101	3 802

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 tagatisega		
					millest tagatud finantsgarantiiga	millest tagatud krediituletisinstrumentid ega
		a	b	c	d	e
1	Laenuid ja ettemaksed	451 152	1 210 903	1 206 031	4 872	0
2	Võlaväärtpaberid	18 747	0	0	0	0
3	Kokku	469 899	1 210 903	1 206 031	4 872	0
4	<i>millest viivisnõuded</i>	249	3 802	3 676	126	0
EU-5	<i>millest makseviivitused</i>	249	3 802	-	-	-

Likviidsuskattekordaja avalikustamine ja teave likviidsusrisi juhtimise kohta

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeritud 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 grupi 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), kelle 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 kohustiste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine panga strateegiliste eesmärkide saavutamiseks; • kontserni nõutava likviidsustaseme, aktsepteeritava intressimäära riski ja aktsepteeritava varade ja kohustuste väärtuse muutuse riski taseme reguleerimine.
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"> • likviidsuskatte kordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR); • toimetuleku periood likviidsuskriisi olukorras; • finantseerimise kontsentratsioon; • likviidsuse varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv; • pikaajaliste kohustiste 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. 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 31.12.2022 on 22% (2021: 21%); likviidsete varade osakaal klientide nõudmiseni hoiustest 53% (2021: 50%) ja nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest kokku 48% (2021: 45%). Juhatuse on kehtestanud varajase hoiatuse indikaatorite süsteemi, mis aitavad tuvastada riskide või rahastamisvajaduse suurenemise.

Tuhandetes eurodes

Rida		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
EU-21 Likviidsuspuhver		206 531	235 653	271 404	351 207
22	Raha netoväljavool kokku	135 033	147 530	172 881	199 829
23	Likviidsuskattekindaja	153%	160%	157%	176%

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopbank.ee

www.coopbank.ee

coop | Pank