



Pillar 3 aruanne
2021

Sisukord

Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine.....	3
Informatsiooni avalikustamine koos viitega vastavale CRR (Capital Requirements Regulation) artiklile	4
Omvahendite kirjete bilansilise kooskõlastava võrdlemise teave	5
Riskipositsioonid ja regulatiivsed kapitalinõuded	6
Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm	7
Vorm EU CCA. Regulatiivsetesse omvahenditesse kuuluvate instrumentide ja kõlblike kohustuste instrumentide põhitunnused	8
Vorm EU CC1. Regulatiivsete omvahendite koosseis	10
Teave seoses üleminekukorraga, mis leevendab IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omvahenditele	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	19

Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine

Käesolevas dokumendis ja Coop Pank AS kontserni 2021. 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 2021. 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 2021. aasta majandusaasta aruande lisas 2 „Riskide juhtimine“.

Peamised suhtarvud ja riskipositsioonide näitajad

Tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2020
Neto laenuportfell	953 396	670 593
Krediidikulu aastas keskmiselt laenuportfelliilt	0.4%	0.8%
Likviidsete varade osakaal koguvaradest	21%	20%
Kapitali adekvaatsus	16,69%	19.50%
Kapitali adekvaatsus, kohandatud*	17,26%	20,18%

* Kohandatud väärtus siin ja edaspidi sisaldab 2021. aasta kasumit, mis on sõltumatu audiitori poolt auditeeritud ja mis kaasatakse esimese taseme omavahendite koosseisu peale Finantsinspeksioonilt kasumi kaasamise loa saamist või aktsionäride poolt majandusaasta aruande kinnitamist ja millest on maha arvatud prognoositavad dividendide väljamaksed. Finantsinspeksioon on andnud loa 2021.aasta 9 kuu vahekasumi kaasamiseks.

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	Likviidsusrisk	Operatsioonirisk
		Keskmine	Keskmine	Madal	Madal
Riski kontrolli meetmed	Vältimine				
	Limiteerimine	x	x	x	x
	Maandamine	x	x		
	Hajutamine	x	x	x	
	Vähendamine	x			x
	Kindlustamine				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 finantsproгноoside 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 27-30, 60-63, 108	lk 3-4
Art 436. Kohaldamisala	lk 2	lk 5
Art 437. Omavahendid	lk 15	lk 5-10
Art 438. Omavahendite nõuded ja riskiga kaalutud varad	lk 15, 62-63	lk 5-10
Art 439. Vastaspoole krediidiriski positsioonid	N/A	N/A
Art 440. Vastutsüklilise puhvri määrad		lk 15
Art 441. Globaalselt süsteemse olulisuse näitajad	N/A	N/A
Art 442. Krediidi- ja lahjendusrisi positsioonid	lk 64-68, 71-82	lk 16-18
Art 443. Koormatud- ja koormamata varad		lk 14
Art 444. Standardmeetodi kasutamine	lk 70	
Art 445. Tururisk	lk 86	
Art 446. Operatsiooniriski juhtimine	lk 91	
Art 447. Põhinäitajad		lk 7
Art 448. Kauplemiss portfelli väliste varade intressirisk	lk 87-90	
Art 449. Väärtpaberistamise positsioonid	N/A	N/A
Art 449a. Keskkonna-, sotsiaalsed- ja juhtimisriskid	lk 31-35	
Art 450. Tasustamise poliitika	lk 25-28	
Art 451. Finantsvõimenduse määr	lk 16	lk 7, 12-13
Art 451a. Likviidsusnõuded	lk 16	lk 7, 19-20
Art 452. Sisereitingute meetodi kasutamine	N/A	N/A
Art 453. Krediidiriski maandamise tehnikad	N/A	N/A
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 45	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 31.12.2021

Omavahendid	Väärtus finants- seisundi aruandes	Regulatiivsed korrigeeri- mised	Regulatiivsed oma- vahendid	Kohandatud*	
				Regulatiivsed korrigeeri- mised	Regulatiivsed oma- vahendid
Sissemakstud aktsiakapital	62 186	0	62 186	0	62 186
Ülekurs	12 230	0	12 230	0	12 230
Reservkapital	3 165	0	3 165	0	3 165
Jaotamata kasum	33 924	-5 451	28 473	-2 738	31 186
Muud reservid	238	-253	-15	-253	-15
Esimese taseme omavahendid enne korrigeerimisi	111 743	-5 704	106 039	-2 991	108 752
Korrigeerimised:					
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	-6 757	0	-6 757	0	-6 757
Immateriaalne põhivara	-7 457	0	-7 457	0	-7 457
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	0	-6	-6	-6	-6
Muud mahaarvamised esimese taseme omavahenditest	0	-963	-963	0	0
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	0	315	315	315	315
Esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-14 214	-654	-14 868	309	-13 905
Esimese taseme omavahendid kokku	97 529	-6 358	91 171	-3 300	94 847
Allutatud kohustised	17 000	0	17 000	0	17 000
Teise taseme omavahendid kokku	17 000	0	17 000	0	17 000
Omavahendid kokku	114 529	-6 358	108 171	-3 300	111 847

* Kohandatud veergude informatsioon sisaldab 2021. aasta kogu auditeeritud kasumit, millest on maha arvatud prognoositavad dividendide väljamaksed summas 2 738 tuhat eurot ning auditeeritud kasumist lähtuvad teised korrigeerimised ja omavahendid.

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 31.12.2021 on toodud allolevas tabelis.

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

Tuhandetes eurodes

Vorm EU OV1. Ülevaade koguriskipositsioonist	Riskipositsioon	Riskiga kaalutud vara väärtus	Regulatiivne miinimumkapitali nõue
1. Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)			
2. millest: standardmeetod			
Keskvalitsused ja keskpangad	211 727	638	51
Avaliku sektori asutused	102	20	2
Krediidasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	6 251	3 114	249
Äriühingud	87 145	63 099	5 048
Jaenõuded	178 543	123 389	9 871
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	673 965	311 922	24 954
Makseviivituses nõuded	2 768	3 033	242
Eriti suure riskiga seotud kirjed	26 733	40 100	3 208
Omakapitali investeringud	13	13	1
Muud varad	40 831	13 508	1 081
Bilansilised riskipositsioonid kokku	1 228 078	558 836	44 707
Bilansivälised (standardmeetodil)			
Äriühingud	6 649	2 074	166
Jaenõuded	57 715	7 193	575
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	50 354	13 807	1 105
Eriti suure riskiga seotud kirjed	26 673	19 195	1 536
Bilansivälised riskipositsioonid kokku	141 391	42 269	3 382
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku (standardmeetodil)	1 369 469	601 105	48 089
23. Operatsioonirisk			
EU 23a millest: baasmeetod	n/a	47 007	3 761
29. Kokku riskipositsioonid, riskiga kaalutud varad ja miinimumkapitali nõuded	1 369 469	648 112	51 850

Vorm EU KM1. Põhinäitajate vorm

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

		31.12.2021	31.12.2020
Olemasolevad omavahendid (summad)			
1	Esimese taseme põhiomavahendid	91 171	82 036
2	Esimese taseme omavahendid	91 171	82 036
3	Koguomavahendid	108 171	89 036
Riskiga kaalutud varad			
4	Riskiga kaalutud varad kokku	648 112	456 699
Omavahendite suhtarvud (protsendina riskiga kaalutud varast)			
5	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)	14,07%	17,96%
6	Esimese taseme omavahendite suhtarv (%)	14,07%	17,96%
7	Koguomavahendite suhtarv (%)	16,69%	19,50%
Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina riskiga kaalutud varast)			
	Täiendavate omavahendite nõuded muude riskide kui ülemäärase	3,99%	3,99%
EU 7a	finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)		
EU 7b	millest: esimese taseme põhiomavahendite vormis (protsendipunkti)	1,96%	1,96%
EU 7c	millest: esimese taseme omavahendite vormis (protsendipunkti)	2,16%	2,16%
EU 7d	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite nõuded kokku (%)	11,99%	11,99%
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	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhine vastutsükliiline kapitalipuhver (%)	0,00%	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 (%)	2,50%	2,50%
EU 11a	Üldine kapitalinõue (%)	14,49%	14,49%
12	Esimese taseme põhiomavahendid, mis on kättesaadavad pärast järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi omavahendite kogunõude täitmist (%)	7,61%	8,17%
Finantsvõimenduse määr			
13	Koguriskipositsiooni näitaja	1 368 815	933 181
14	Finantsvõimenduse määr (%)	6,66%	8,79%
Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (protsendina koguriskipositsiooni näitajast)			
EU 14a	Täiendavate omavahendite nõuded ülemäärase finantsvõimenduse riski käsitlemiseks (%)	0,00%	0,00%
	Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi finantsvõimenduse	0,00%	0,00%
EU 14c	määrana nõue kokku (%)		
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%
Likviidsuskattekindaja			
15	Kõrge krediidikvaliteediga likviidsed varad kokku (kaalutud väärtus – keskmine)	229 542	158 411
EU 16a	Raha väljavool – kaalutud väärtus kokku	128 358	67 252
EU 16b	Raha sissevool – kaalutud väärtus kokku	14 529	9 658
16	Raha netoväljavool kokku (korrigeeritud väärtus)	113 829	57 594
17	Likviidsuskattekindaja (%)	201,66%	275,05%
Stabiilse netorahastuse kindaja			
18	Kättesaadav stabiilne rahastus kokku	997 243	869 909
19	Nõutav stabiilne rahastus kokku	746 828	765 343
20	Stabiilse netorahastamise kindaja (%)	133,53%	113,66%

Vorm EU CCA. Regulatiivsetesse 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
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100007857	EE3300111384	EE3300111699	EE3300002047
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti	Eesti	Eesti	Eesti
Regulatiivne käsitlemine					
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise 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
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
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (mln EUR, 31.12.2021 seisuga)	74 mln, EUR	5 mln, EUR	2 mln, EUR	10 mln, EUR
9	Instrumenti nimiväärtus	nimiväärtuseta, vastavalt Äriseadustiku §-le 222 ¹	5 mln, EUR	2 mln, EUR	10 mln, EUR
9a	Emissioonihind	74 mln, EUR	100,00%	100,00%	100,00%
9b	Tagasivõtmise hind	N/A	100,00%	100,00%	100,00%
10	Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital	kohustis amortiseeritud soetusmaksumuses	kohustis amortiseeritud soetusmaksumuses	kohustis amortiseeritud soetusmaksumuses
11	Esmase emissiooni kuupäev	19.07.1999	04.12.2017	29.03.2019	31.03.2021
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu	tähtajaline	tähtajaline	tähtajaline
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub	04.12.2027	29.03.2029	31.03.2031
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	Ei	Jah	Jah	Jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A	Emitendi Call Option: 04.12.2022 100,00%	Emitendi Call Option: 29.03.2024 100,00%	N/A
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	Igal ajal pärast 04.12.2022	Igal ajal pärast 29.03.2024	N/A
Kupongid / dividendid					
17	Fikseeritud või ujuv dividend / kupong	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A	6,75% aastas	7,58% aastas	5,50% aastas
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei	N/A	N/A	N/A
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik	kohustuslik

21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	N/A	Ei	Ei	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv
23	Vahetatav või mitte	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav
30	Allahindamise tunnused	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
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	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		31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*	31.12.2020
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	74 416	74 416	73 817
	millest: instrumendi liik 1	74 416	74 416	73 817
2	Jaotamata kasum	28 473	31 186	18 399
3	Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	-15	-15	-18
3a	Üldine pangandusreserv	3 165	3 165	2 802
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	106 039	108 752	95 000
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*	31.12.2020
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-6	-6	-3
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-14 214	-14 214	-12 687
12	Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad	-963	0	-715
12a	IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised	315	315	441
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-14 868	-13 905	-12 964
29	Esimese taseme põhiomavahendid	91 171	94 847	82 036
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	91 171	94 847	82 036
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*	31.12.2020
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	17 000	17 000	7 000
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	17 000	17 000	7 000
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	0	0
58	Teise taseme omavahendid	17 000	17 000	7 000
59	Koguomavahendid (esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	108 171	111 847	89 036
60	Riskiga kaalutud varad kokku	648 112	648 112	456 699
Kapitali suhtarvud ja puhvid		31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*	31.12.2020
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	14,07%	14,63%	17,96%
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	14,07%	14,63%	17,96%
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	16,69%	17,26%	19,50%
64	Krediitiasutuse- ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a, pluss kapitali säilitamise- ja vastutsükilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtte puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	7,00%	7,00%	7,00%
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%	2,50%
66	millest: vastutsükilise puhvri nõue	0,00%	0,00%	0,00%
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,00%	0,00%	0,00%
68	Puhvrinõuete täitmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	9,57%	10,13%	13,46%

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		31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*
1	Esimese taseme põhiomavahendid	91 171	94 847
2	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	90 856	94 532
3	Esimese taseme omavahendid	91 171	94 847
4	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	90 856	94 532
5	Koguomavahendid	108 171	111 847
6	Koguomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	107 856	111 532
Riskiga kaalutud varad			
7	Riskiga kaalutud varad kokku	648 112	648 112
8	Riskiga kaalutud varad kokku, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	647 797	647 797
Kapitali suhtarvud (protsent riskipositsioonist)			
9	Esimese taseme põhiomavahendid	14,07 %	14,63 %
10	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	14,02 %	14,59 %
11	Esimese taseme omavahendid	14,07 %	14,63 %
12	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	14,02 %	14,59 %
13	Koguomavahendid	16,69 %	17,26 %
14	Koguomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	16,64 %	17,21 %
Finantsvõimenduse määr (protsent koguriskipositsioonist)			
15	Finantsvõimenduse määr koguriskipositsiooni näitaja, summa	1 368 815	1 369 463
16	Finantsvõimenduse määr	6,66 %	6,93 %
17	Finantsvõimenduse määr, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	6,64 %	6,90 %

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 krediidikahju üleminekukorra kohaldamisest, ei ole olulised.

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		31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*	31.12.2020
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	1 241 976	1 241 976	869 909
10	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	141 391	141 391	76 236
12	Muud korrigeerimised	-14 868	-13 905	-12 964
13	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	1 368 499	1 369 462	933 181

Vorm EU LR2 – LRCom. Finantsvõimenduse määra üldine avalikustamine		31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*	31.12.2020
Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)				
1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	1 228 078	1 228 078	857 663
6	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-654	-6	-718
7	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku	1 227 424	1 228 072	856 945
Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid				
13	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku	0	0	0
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid				
18	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku	0	0	0
Muud bilansivälised riskipositsioonid				
19	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	141 391	141 391	76 236
20	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0	0	0
22	Muud bilansivälised riskipositsioonid kokku	141 391	141 391	76 236
Väljajäetud riskipositsioonid				
EU-22k	(Väljajäetud riskipositsioonid kokku)	0	0	0
Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja				
23	Esimese taseme omavahendid	91 171	94 847	82 036
24	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	1 368 815	1 369 463	933 181
Finantsvõimenduse määr				
25	Finantsvõimenduse määr	6,66%	6,93%	8,79%
27	Finantsvõimenduse määra puhvri nõue (%)	3,00%	3,00%	0%
EU-27a	Üldine finantsvõimenduse määra nõue (%)	3,00%	3,00%	0%
Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa				
EU-27b	Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik			täielikult rakendatud

Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

Vorm EU LR3 – LRSpl. Bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja väljajäetud riskipositsioonid) jaotus	31.12.2021	31.12.2020
Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	1 228 078	857 663
1 Kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid		
2 Kauplemissportfelli välised riskipositsioonid, millest:	1 228 078	857 663
3 Pandikirjad		
4 Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	211 727	138 504
5 Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu	110	0
6 Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	6 243	2 256
7 Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	673 965	412 901
8 Jaenõuded	178 543	154 442
9 Nõuded äriühingute vastu	87 145	93 047
10 Makseviivituses olevad riskipositsioonid	2 768	5 731
11 Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	67 577	50 782

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 juhatuse 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 31.12.2021: 6,66% (kohandatud: 6,93%) ja seisuga 31.12.2020: 8,79%. Eelmiste perioodidega võrreldes on kontserni ärimahud oluliselt kasvanud, millest tulenevalt on suurenenud riskipositsioonid, mis omakorda on peamiseks põhjuseks 2021. aasta finantsvõimenduse määra alanemises.

Koormatud ja koormamata varade avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2021

Vorm EU AE1. Koormatud ja koormamata varad

	Koormatud varade bilansiline väärtus 010	Koormatud varade õiglane väärtus 040	Koormamata varade bilansiline väärtus 060	Koormamata varade õiglane väärtus 090
010 Aruandva krediitiasutuse varad	314	314	1 241 662	1 252 162
030 Omakapitaliinstrumendid	0	0	13	13
040 Võlaväärtpaberid	0	0	5 932	5 932
050 millest: pandikirjad	0	0	0	0
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid	0	0	0	0
070 millest: valitsemissektori emiteeritud	0	0	1 277	1 277
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	0	0	2 329	2 329
090 millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	0	0	2 326	2 326
120 Muud varad	314	314	1 235 717	1 246 217
121 millest: nõudelaenud	0	0	225 607	225 607
122 millest: laenud ja ettemaksud	0	0	953 396	963 896

Vorm EU AE2. Saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid

	Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus 010	Koormamata: Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad 040
250 Koguvamad, saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid	314	969 828

Vorm EU AE3. Koormatise allikad

	Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid 010	Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid 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 tähtajalised hoiused ning muud pikaajalised kohustised (nt emiteeritud võlaväärtpaberid).

Seega kontserni varad on valdavalt koormamata, välja arvatud mitmesuguste arvelduste tagamiseks seatud deposiit kogusummas 314 tuhat eurot.

Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2021

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

	Üldised krediidiriski positsioonid		Asjakohased krediidiriskipositsioonid – tururisk Kauplemissportfelli		Väärtpaperistamise positsioonid		Omavahendite nõuded					
	Riski- positsiooni väärtus standard-meetodi puhul	Riski- positsiooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	kuuluvate riski- positsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemissportfelli kuuluvate riskipositsioonide väärtus sise-mudelite puhul	Riskiposit- siooni väärtus standard-meetodi puhul	Riskiposit- siooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemis- portfelli riskiposit- sioonid	Millest: väärtpap- e- ristamise posit- sioonid	Kokku	Oma- vahendite nõuete kaalud (1/100)	Vastu- tsüklilise kapitali- puhvri määr (%)
010	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Eesti	1 034 414						46 706			46 706	0,977	0,00
Prantsusmaa	11 511						184			184	0,004	0,00
Läti	7 369						455			455	0,010	0,00
Šveits	5 497						356			356	0,007	0,00
USA	1 111						57			57	0,001	0,00
Muud	879						29			29	0,001	0,00
020 Kokku	1 060 781	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	47 787	n/a	n/a	47 787	1	0,00

Vorm EU CCyB2. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa 31.12.2021

Rida	Veerg 010
010 Koguriskipositsioon (tuh, eur)	648 112
020 Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)	0,00
030 Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue (tuh, eur)	0

Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2021

Vorm EU CQ1. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet

		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	12 599	2 294	3	2 291	-491	-693	2 294	3
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	5 700	2 291	0	2 291	-345	-692	2 291	0
7	Kodumajapidamised	6 899	3	3	0	-146	-1	3	3
8	Võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Kokku	12 599	2 294	3	2 291	-491	-693	2 294	3

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2021

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		Ebatöenäoliselt 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: makse- viivituses		
1	Laenud ja ettemaksud	1 182 597	1 180 496	2 102	5 233	2 909	363	398	856	578	95	33	2 324	
2	Keskpangad	212 095	212 095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Valitsussektor	13	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Krediidiasutused	2 001	2 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Muud finantsettevõtted	42 648	42 648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Mittefinantsettevõtted	438 253	437 933	320	2 637	2 515	0	49	31	41	0	0	122	
7	millest: VKE-d	438 241	437 921	320	2 637	2 515	0	49	31	41	0	0	122	
8	Kodumajapidamised	487 587	485 806	1 781	2 596	394	363	349	825	537	95	33	2 202	
9	Võlakirjad	5 932	5 932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Keskpangad	0	0											
11	Valitsussektor	1 277	1 277											
12	Krediidiasutused	2 329	2 329											
13	Muud finantsettevõtted	0	0											
14	Mittefinantsettevõtted	2 326	2 326											
15	Bilansivalised riskipositsioonid	141 391			0								0	
16	Keskpangad	0												
17	Valitsussektor	0												
18	Krediidiasutused	0												
19	Muud finantsettevõtted	2 009												
20	Mittefinantsettevõtted	105 462												
21	Kodumajapidamised	33920												
22	Kokku	1 329 920	1 186 428	2 102	5 233	2 909	363	398	856	578	95	33	2 324	

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2021

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 akumulieeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumulieeritud negatiivsed muutused ja eraldised						Akumu- leeritud osaline maha- kandmin e	Saadud tagatised ja finantsgarantiid	
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded: väärtuse akumulieeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded: akumulieeritud õiglase väärtuse akumulieeritud negatiivsed muutused ja eraldised				Nõuetek o- haselt tee- nindatav atelt nõuetelt	Viivisnõu etelt
		millest: 1.faaas	millest: 2.faaas		millest: 2.faaas	millest: 3.faaas		millest: 1.faaas	millest: 2.faaas		millest: 2.faaas	millest: 3.faaas			
1 Laenud ja ettemaksed	1 182 597	1 147 412	26 078	5 233	0	5 233	-6 271	-4 563	-1 708	-2 556	0	-2 556	0	881 953	2 320
2 Keskpangad	212 095	212 095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Valitsussektor	13	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Krediidiasutused	2 001	2 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Muud finantsettevõtted	42 648	42 648	0	0	0	0	-189	-189	0	0	0	0	0	30 949	0
6 Mittefinantsettevõtted	438 253	424 543	13 710	2 637	0	2 637	-3 946	-2 990	-956	-823	0	-823	0	434 196	1 813
7 millest: VKE-d	438 241	424 531	13 710	2 637	0	2 637	-3 946	-2 990	-956	-823	0	-823	0	434 196	1 813
8 Kodumajapidamised	487 587	466 112	12 368	2 596	0	2 596	-2 136	-1 384	-752	-1 733	0	-1 733	0	416 808	507
9 Völakirjad	5 932	5 932	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	1 277	1 277	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Krediidiasutused	2 329	2 329	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	2 326	2 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Bilansivalised riskipositsioonid	141 391	136 152	5 239	0	0	0	0	0	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	0	0	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	2 009	2 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Mittefinantsettevõtted	105 462	100 229	5 233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Kodumajapidamised	33 920	33 914	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Kokku	1 329 920	1 289 496	31 317	5 233	0	5 233	-6 271	-4 563	-1 708	-2 556	0	-2 556	0	881 953	2 320

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

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

Likviidsuskattekordaja avalikustamine ja teave likviidsusrisi juhtimise kohta

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

Tabel EU LIOA. 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 investeringutelt 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, intressitulusid ja -kulusid, likviidsuse ja investeringute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ning vajadusel likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatusele; • kontserni varade ja kohustuste 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 kohustuste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustuste 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; • likviidsete varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv; • pikaajaliste kohustuste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeringute suhtarv.
Likviidsusrisi maandamise põhimõtted ning maanduste ja maandavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiad ja protsessid	Kontserni likviidsuspoliitika lähtub konservatiivsuse printsiibist ning moodustatud likviidsuspuhvid on piisavad, katmaks ka hoiuste suuremahulist väljavoolu. Kontsernis on kehtestatud talitluspidevuse- ja taasteplaani likviidsuskriisi olukorras käitumiseks, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks erakorralistes olukordades. Kontserni juhatuse on likviidsuspositsiooni juhtimiseks kehtestanud sisemise investeerimisressursi mudeli, mis arvestab väljastatud laenu ja kaasatud ressursside suhet. Ressurssidele on mudelis määratud erinevad koefitsiendid, millises ulatuses on võimalik vastavat ressursi laenu tegevuseks kasutada. Kontsern hajutab ressursside lõpptähtaegu ning hoidub suurtest ühe vastaspoole kontsentratsioonidest.

Juhtorgani kinnitatud kokkuvõtlik likviidsusrisi 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 likviidsusrisi riskijuhtimine (sh sellest, milline on krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili ja juhtorgani määratud riskitaluvuse suhe)

Likviidsusrisi juhtimine on oluline osa kontserni üldisest riskide juhtimisest ja planeerimise protsessist. Kontserni riskiisu likviidsusrisi osas on madal, kuid tulenevalt kasvustrateegiast, on kontserni tegelik likviidsusrisi profiil soovitud kõrgem. Seetõttu teostab juhtkond aktiivselt ja pidevalt sisemisel investeerimisressursi mudelil põhineva vaba ressursi monitooringut. Kontserni likviidsete varade osakaal koguvardadest seisuga 31.12.2021 oli 21% (2020: 20%); likviidsete varade osakaal klientide nõudmiseni hoiustest 50% (2020: 58%) ja nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest kokku 45% (2020: 40%). Juhatuse on kehtestanud varajase hoiatuse indikaatorite süsteemi, mis aitavad tuvastada riskide või rahastamisvajaduse suurenemise.

Tuhandetes eurodes

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

Rida		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
EU-21	LIKVIIDSUSPUHVER	236 958	194 784	210 693	229 542
22	RAHA NETOVÄLJAVOOL KOKKU	69 150	108 337	106 996	113 829
23	LIKVIIDSUSKATTEKORDAJA	343%	180%	197%	202%

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopbank.ee

www.coopbank.ee

coop | Pank