



Pillar 3 aruanne  
2017

## Üldine teave

Käesolevas dokumendis ja Coop Pank AS kontserni 2017. 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).

Pillar 3 aruandes on avalikustatud kontserni teabe vormid vastavalt määrusele (EL) nr 575/2013 ning kooskõlas alljärgnevate regulatsioonidega:

1. Omavahendite avalikustamine - rakendusmäärus (EL) nr 1423/2013;
2. Finantsvõimenduse määra avalikustamine - rakendusmäärus (EL) nr 2016/200;
3. Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine - delegeeritud määrus (EL) nr 2015/1555;
4. Koormatud ja koormamata varade avalikustamine - delegeeritud määrus (EL) 2017/2295.
5. Likviidsusriski juhtimise ja likviidsuskattekindluse avalikustamine - EBA suunised EBA/GL/2017/01 kooskõlas delegeeritud määrusega (EL) 2015/61;

Coop Pank AS kontserni 2017. majandusaasta aruanne, mis on avaldatud panga koduleheküljel [www.coopbank.ee](http://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 2017. aasta majandusaasta aruande lisas 2 „Riskide juhtimine“.

Kontserni riskistrateegia toimib kooskõlas nõukogu poolt kinnitatava 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		
	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 bilansi- ja kasumiprognoside alusel. Olemasolev kapitalipuhver on piisav, katmaks püsivalt kõiki kontserni strateegiliste eesmärkide täitmiseks võetavaid riske.

## Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 3

1	Emitent	Coop Pank AS	Coop Pank AS
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100007857	EE3300111384
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti	Eesti
<b>Regulatiivne käsitlemine</b>			
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid
6	Võib konsolideerida individuaalselt/(all)konsolideerida/konsolideerida individuaalselt ja (all)konsolideerida	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	Share / <b>aktsia</b> , vastab (EL) 575/2013 artiklile 28,29	Tier 2 <b>allutatud võlakiri</b> , vastab (EL) 575/2013 artiklile 63
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (mln EUR, 31.12.2017 seisuga)	38 mln, EUR	5 mln, EUR
9	Instrumenti nimiväärtus	nimiväärtuseta, vastavalt Äriseadustiku §-le 222 <sup>1</sup>	5 mln, EUR
9a	Emissioonihind	38 mln, EUR	100,00%
9b	Tagasivõtmise hind	N/A	100,00%
10	Arvestusepõhine liigitus	Aktiakapital	kohustus – amortiseeritud soetusmaksumuses
11	Esmase emissiooni kuupäev	19.07.1999	04.12.2017
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu	tähtajaline
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub	04.12.2027
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	Ei	Jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A	Emitendi Call Option: 04.12.2019 100,00%
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	Igal ajal pärast 04.12.2019
<b>Kupongid / dividendid</b>			
17	Fikseeritud või ujuv dividend / kupong	fikseeritud	fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A	6,75% aastas
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei	N/A
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	N/A	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	kumuleeruv	kumuleeruv
23	Vahetata või mitte	ei ole vahetata	ei ole vahetata
24	Kui vahetata, vahetamise käiviti(d)	N/A	N/A
25	Kui vahetata, kas täielikult või osaliselt	N/A	N/A
26	Kui vahetata, vahetamise määr	N/A	N/A
27	Kui vahetata, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A	N/A
28	Kui vahetata, täpsustada instrumenti liik, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A
29	Kui vahetata, täpsustada selle instrumenti emitent, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A
30	Allahindamise tunnused	Ei	Ei
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A	N/A
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	N/A	N/A
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	N/A	N/A
34	Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A	N/A
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumenti liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	Tier 2	muu võlakohustus
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	Ei	Ei
37	Nende esinemise korral nimetada need	N/A	N/A

## Omavahendite kirjete laadi ja summa avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 5

Rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 VI lisas esitatud omavahendite avalikustamise vormi veerud ja nende avalikustamine Coop Pank kontserni vormis:

(A) summa, vastavalt CRR määrusele (EL) nr 575/2013

(B) viide määruse (EL) nr 575/2013 artiklile – ei ole esitatud. Rakendatud, nagu sellele on osutatud rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 VI lisas.

(C) summad, mille suhtes kohaldatakse enne määrust (EL) nr 575/2013 kehtinud käsitlust või määrusega (EL) nr 575/2013 ettenähtud jääksummad - Coop Pank kontsernil puuduvad summad, mille suhtes kohaldatakse nimetatud määrust, s.t. veerus C avalikustamisele kuuluvad summad ei ole kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes		(A)	(A)
Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid		31.12.2017	31.12.2016
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	38 374	25 175
	millest: instrumendi liik 1	38 347	25 175
	millest: instrumendi liik 2		
	millest: instrumendi liik 3		
2	Jaotamata kasum	2 706	617
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)		
3a	Üldine pangandusreserv	2 070	1 970
4	Artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest		
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. Jaanuarini 2018		
5	Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa)		
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid		
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	42 763	27 762
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		31.12.2017	31.12.2016
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-14	-21
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-7 923	-687
9	ELis: tühi	N/A	
10	Tulevasel kasumlikkusele põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutistest erinevustest (ilma seotud maksukohustusteta, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (-)	0	-1
11	Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga		
12	Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad	-1 388	-1 019
13	Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtpaperistatud varadest (-)		
14	Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb krediidasutuse või investeerimisühingu enda krediitkvaliteedi muutusest		
15	Kindlaksmääratud hüvitisega pensionifondi vara (-)		
16	Krediidasutuse või investeerimisühingu otsene ja kaudne osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (-)		
17	Osalused finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtetel on krediidasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse- või investeerimisühingu omavahendeid (-)		
18	Otsesed- ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist, maha arvatakse kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		

19	Otsesed-, kaudsed- ja sünteetilised osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist, maha arvatakse kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
20	ELis: tühi	N/A	N/A
20a	Järgmiste selliste kirjade positsiooni summa, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250% kohaldamiseks, kui krediidasutus või investeerimisühing alternatiivina arvab kõnealuse riskipositsiooni summa esimese taseme põhiomavahendite summast maha		
20b	millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (-)		
20c	millest: väärtpaberistamise positsioonid (-)		
20d	millest: reguleerimata väärtpaberülekaned (-)		
21	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa ületab 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (-)		
22	Summa, mis ületab 15% künnise (-)		
23	millest: otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtetes		
24	ELis: tühi	N/A	N/A
25	millest: edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest		
25a	Jooksva majandusaasta kahjum (-)		
25b	Prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud (-)		
26	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust		
26a	Regulatiivsed korrigeerimised seoses realiseerimata kasumi ja kahjumiga vastavalt artiklitele 467 ja 468		
	millest: ... filter realiseerimata kahjumi 1 jaoks		
	millest: ... filter realiseerimata kahjumi 2 jaoks		
	millest: ... filter realiseerimata kasumi 1 jaoks		
	millest: ... filter realiseerimata kasumi 2 jaoks		
26b	Summa, mis tuleb maha arvata esimese taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavaid esimese taseme omavahendeid (-)		
27	Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavatest esimese taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavaid esimese taseme omavahendeid (-)		
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-9 325	- 1 728
29	Esimese taseme põhiomavahendid	33 438	26 034
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid</b>		<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
30	Kapaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurss		
31	millest: liigitatud omakapitaliks kohandatavate raamatupidamisstandardite alusel		
32	millest: liigitatud kohustusteks kohandatavate raamatupidamisstandardite alusel		
33	Artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvate kirjade summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest		
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		
34	Kvalifitseeruvad esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud täiendavate esimese taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused, mida ei hõlma rida 5) ning mille on emiteerinud tütarettevõtjad ja mida hoiavad kolmandad isikud		
35	millest: tütarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja		
36	Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi		
<b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
37	Krediidasutuse või investeerimisühingu otsene- ja kaudne osalus enda täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides (-)		

38	Osalused finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtetel on krediidasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse või investeerimis-ühingu omavahendeid (-)		
39	Otsesed- ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
40	Otsesed- ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
41	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust ja üleminekusätteid, mille kohaldamine lõpetatakse, nagu on kirjeldatud määruses (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)		
41a	Jääksumma, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamise esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472		
41b	Jääksummad, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamise teise taseme omavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475		
41c	Summa, mis tuleb maha arvata täiendavatest esimese taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltri ja mahaarvamise, mida nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist		
	millest: ... võimalik filter realiseerimata kahjumi jaoks		
	millest: ... võimalik filter realiseerimata kasumi jaoks		
2	Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahendeid (-)		
43	Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku		
44	Täiendavate esimese taseme omavahendid		
45	<b>Esimese taseme omavahendid (esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)</b>	<b>33 438</b>	<b>26 034</b>
<b>Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised</b>		<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	5 000	3 299
47	Artikli 484 lõikes 5 osutatud kvalifitseeruvate kirjade summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse maha teise taseme põhiomavahenditest		
	Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018		
48	Kvalifitseeruvad omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemosalused ja täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei hõlma read 5 või 34) ning mille on emiteerinud tütarettevõtted ja mida hoiavad kolmandad isikud		
49	millest: tütarettevõtete emiteeritud instrumendid, mis arvatakse maha		
50	Krediidiriskiga korrigeerimised		
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	5 000	3 299
<b>Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b>		<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
52	Krediidasutuse või investeerimisühingu otsene- ja kaudne osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes (-)		
53	Osalused finantssektori ettevõtete teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui kõnealustel ettevõtetel on krediidasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (-)		
54	Krediidasutuse ja investeerimisühingu otsesed- ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtete teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		
54a	millest uued osalused, mille suhtes ei kohaldata üleminekukorda		
54b	millest enne 1. jaanuarit 2013. olemas olnud osalused ja mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda		
55	Krediidasutuse ja investeerimisühingu otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtete teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on kõnealustes ettevõtetes oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		

56	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust ja üleminekusätteid, mille kohaldamine lõpetatakse, nagu kirjeldatud määruses (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)		
56a	Jääksumma, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamisega esimese taseme põhiomavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472		
56b	Jääksummad, mis on maha arvatud teise taseme omavahenditest seoses mahaarvamisega täiendavatest esimese taseme omavahenditest üleminekuperioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 475		
56c	Summa, mis tuleb maha arvata teise taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja mahaarvamisega, mida nõuti enne kapitalinõuete määruse kohaldamist millest: ... võimalik filter realiseerimata kahjumi jaoks millest: ... võimalik filter realiseerimata kasumi jaoks		
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku		
58	Teise taseme omavahendid	5 000	3 299
59	Koguomavahendid (esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	38 438	29 333

		31.12.2017	31.12.2016
59a	Riskiga kaalutud varad seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust ja üleminekusätteid, mille kohaldamine lõpetatakse, nagu on kirjeldatud määruses (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)	N/A	N/A
	millest: ... kirjed, mis ei ole maha arvatud esimese taseme põhiomavahenditest (määruse (EL) nr 575/2013 kohased jääksummad) (kirjed, mis tuleb esitada ridade kaupa, nt. tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara (seotud maksukohustused maha arvatud), kaused osalused enda esimese taseme põhiomavahendites jne)	N/A	N/A
	millest: ... kirjed, mis ei ole maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest (määruse (EL) nr 575/2013 kohased jääksummad) (kirjed, mis tuleb esitada ridade kaupa, nt. ristosalused teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, otsesed osalused väheolulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis jne)	N/A	N/A
	millest: ... kirjed, mis ei ole maha arvatud teise taseme omavahenditest (määruse (EL) nr 575/2013 kohased jääksummad) (kirjed, mis tuleb esitada ridade kaupa, nt. kaused osalused enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kaused osalused väheolulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis, kaused osalused olulistest investeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis jne)	N/A	N/A
60	Riskiga kaalutud varad kokku	193 111	138 221

#### Kapitali suhtarvud ja puhvrid

61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	17,32%	18,84%
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	17,32%	18,84%
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	19,90%	21,22%
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)	7,83%	8,00%
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,5%
66	millest: vastutsükli puhvri nõue	0,02%	0,00%
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,81%	1,00%
67a	millest: globaalse, süsteemselt olulise ettevõtte puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtte puhver	N/A	N/A
68	Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	12,82%	14,34%
69	(ELi õiguses ei ole asjakohane)	N/A	N/A
70	(ELi õiguses ei ole asjakohane)	N/A	N/A
71	(ELi õiguses ei ole asjakohane)	N/A	N/A
72	Otsesed- ja kaused osalused finantssektori ettevõtete kapitalis, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa jääb alla 10% künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)		
73	Otsesed- ja kaused osalused, mis krediitiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul on oluline investering kõnealustes ettevõtetes (summa jääb alla 10 % künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)		

74	ELis: tühi	N/A	N/A
75	Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa jääb alla 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud)		

Teise taseme omavahendites eraldiste arvesse võtmisel kohaldatavad ülempiirid		31.12.2017	31.12.2016
---	--	------------	------------

76	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsiooniga, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri kohaldamist)		
77	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel		
78	Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsiooniga, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri kohaldamist)		
79	Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel		

Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda (kohaldatakse ainult 01.01.2013 kuni 01.01.2022)			
---	--	--	--

80	Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A
81	Ülempiiri tõttu esimese taseme põhiomavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	N/A
82	Praegune ülempiir täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A
83	Ülempiiri tõttu täiendavatest esimese taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	N/A
84	Praegune ülempiir teise taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda	N/A	N/A
85	Ülempiiri tõttu teise taseme omavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)	N/A	N/A



## Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 2016/200 artiklile 1

Tuhandetes eurodes

Tabel LRSum: raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte		31.12.2017	31.12.2016
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	371 378	290 170
2	Korrigeerimine raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid regulatiivsest konsolideerimisest välja jäävate üksuste puhul (Korrigeerimine usaldusvara puhul, mis vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale kajastatakse bilansis, kuid jäetakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 13 kohaselt välja finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
3	Korrigeerimine tuletisinstrumentide puhul		
4	Korrigeerimine väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute puhul		
5	Korrigeerimine bilansiväliste kirjade puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediitpõhisteks summadeks)	31 406	5 062
6	(Korrigeerimine konsolideerimisgrupi siseste riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
6a	(Korrigeerimine riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
6b	Muud korrigeerimised	-9 325	-1 728
7	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	393 459	293 504
8			

Kapitalinõude määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine		31.12.2017	31.12.2016
---	--	------------	------------

Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid ja väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud)

1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	363 454	289 482
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-1 401	-1 040
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	362 053	288 442

Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid

4	Kõigi tuletistehingutega seotud asenduskulu (st ilma aktsepteeritud rahalise variatsioonitagatiseta)		
5	Kõigi tuletistehingutega seotud potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni lisandi summa (turuväärtuse meetodil)		
5a	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt kindlaks määratud riskipositsioon		
6	Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja, kui kõnealused tagatised on kohaldatava raamatupidamistava kohaselt bilansilistest varadest maha arvatud		
7	Seoses tuletistehingutega antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuete mahaarvamine(-)		
8	Välja jäetud keske vastaspoole osa kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriski positsioonide puhul(-)		
9	Väljakirjutatud krediitituletisinstrumentide korrigeeritud tegelik tinglik väärtus		
10	Korrigeeritud tegeliku tingliku väärtuse tasaarvestamine ja lisandi mahaarvamine väljakirjutatud krediitituletisinstrumentide puhul(-)		
11	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4–10 summa)	0	0

Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid

12	Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (ilma tasaarvestuse kajastamiseta) pärast müügittehingute raamatupidamislikku korrigeerimist		
13	(Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute brutovaradega seotud tasaarvestatud rahaliste nõuete- ja kohustuste summa)		
14	Vastaspoole krediitiriski positsioon väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute puhul		
14a	Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingute suhtes kohaldatav erand: vastaspoole krediitiriski positsioon vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 art. 429b lõikele 4 ja art. 222		
15	Vahendatud tehingutest tulenevad riskipositsioonid		
15a	(Välja jäetud keske vastaspoole osa kliendipõhiste kliiritavatest väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul)		
16	Väärtpaperite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12–15a summa)		

Muud bilansivälised riskipositsioonid			
17	Bilansivälise riskipositsioonide tinglik brutosumma	31 406	5 062
18	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0	0
19	<b>Muud bilansivälised riskipositsioonid kokku (ridade 17 ja 18 summa)</b>	<b>31 406</b>	<b>5 062</b>
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid			
19	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud grupisisesed bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)		
19	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)		
Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja			
20	Esimese taseme omavahendid	33 438	26 034
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	393 459	293 504
Finantsvõimenduse määr			
22	<b>Finantsvõimenduse määr</b>	<b>8,5%</b>	<b>8,9%</b>
Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa			
23	Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik	täielikult rakendatud	
24	Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 11 kohaselt välja jäetud usaldusvarade summa	N/A	N/A

Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

<b>Tabel LRSpl: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus</b>			
		31.12.2017	31.12.2016
1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	363 454	289 482
2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid		
3	Kauplemisportfelli välised riskipositsioonid, millest:	363 454	289 482
4	Pandikirjad		
5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	48 927	46 926
6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu		
7	Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	31 359	42 482
8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	161 379	122 180
9	Jaenõuded	56 619	22 474
10	Nõuded äriühingute vastu	23 792	8 450
11	Makseviivuses olevad riskipositsioonid	3 923	2 163
12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	37 455	44 806

#### Tabel LRQua: kvalitatiivsete kirjete esitamine

- Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus:**  
 Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimisel lähtub kontsern Krediidasutuste seaduse §-s 82<sup>2</sup> sätestatud nõuetest. Kontsern jälgib finantsvõimenduse riski dünaamikat kvantitatiivselt, kasutades selleks peamiselt määruse (EL) nr 575/2013 kohast finantsvõimenduse näitajat. Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks jälgivad panga 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 jätkuvalt täidetud.
- Tegurite kirjeldus, millel oli mõju finantsvõimenduse suhtarvule aruandeperioodil:**  
 Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/62 artikli 1 kohaselt arvatud Coop Panga kontserni finantsvõimenduse suhtarv oli seisuga 31.12.2017: 8,47% ja seisuga 31.12.2016: 8,84%. Suhtarvu mõningane langus on tingitud ärimahtude kasvatamisest tulenevast riskipositsioonide suurenemisest, mida kompenseeriti esimese ja teise taseme omavahendite kasvuga.

## Koormatud ja koormamata varade avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2017/2295 artiklile 1

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2017

### Vorm A. Koormatud ja koormamata varad

	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormatud varade õiglase väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	Koormamata varade õiglase väärtus
	010	040	060	090
<b>010 Aruandva krediitiasutuse varad</b>	<b>668</b>	<b>668</b>	<b>370 710</b>	<b>370 730</b>
030 Omakapitaliinstrumendid			13	13
040 Võlaväärtpaberid			11 563	11 583
050 millest: pandikirjad				
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid				
070 millest: valitsemissektori emiteeritud			2 848	2 848
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud				
090 millest: finantssektorivälise äriühingute emiteeritud			8 715	8 735
120 Muud varad	668	668	359 134	359 134
121 millest: nõudelaenu	500	500	75 434	75 434
122 millest: laenu ja ettemaksud			238 282	238 282

### Vorm B. Saadud tagatis

	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	668	370 710

### Vorm C. 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	320 990	0
011 Millest hoised	315 964	0
012 Millest emiteeritud võlaväärtpaberid	5 026	0
013 Millest muud koormatise allikad	1 555	668

### Vorm D. 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 investeringute ressursideks on peamiselt nõudmiseni- ja tähtajalised hoised ning muud pikaajalised kohustused (nt emiteeritud võlaväärtpaberid). Varasemalt on pank kasutanud Euroopa Keskpanga hulgrahastamise võimalust ning laenu tagatisena on pank pantinud keskpangale võlakirju (*collateral pool*). Aruandeperioodi jooksul on võlakirjad jätkuvalt olnud panditud, kuid pangal puuduvad panditud varaga seoses kohustused keskpanga ees, mistõttu on nimetatud vara igal hetkel vabalt tagasivõetav. Panditud vara väärtus on 2 miljonit eurot.

Seega kontserni varad on valdavalt koormamata, välja arvatud mitmesuguste arvelduste tagamiseks seatud deposiidid kogusummas 668 tuhat eurot.

## Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/1555 artiklile 2

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2017

Selliste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus, mis on asjakohased vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast

	Üldised krediidiriski positsioonid	Kauplemiss portfelli kuuluvad riskipositsioonid		Väärtpaperistamise positsioonid		Omavahendite nõuded							
		Riski- positsiooni väärtus standard-meetodi puhul	Riski- positsiooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Kauplemiss portfelli kuuluvate riskipositsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemiss portfelli 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 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	275 693						12 607			12 607	0,929	0,00
	Läti	6 547						423			423	0,031	0,00
	Soome	1 636						107			107	0,008	0,00
	Rootsi	1 447						137			137	0,010	2,00
	Kanada	1 327						106			106	0,008	0,00
	Muud	2 422						184			184	0,014	0,00
<b>020</b>	<b>Kokku</b>	<b>289 072</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>13 564</b>	<b>n/a</b>	<b>n/a</b>	<b>13 564</b>	<b>1</b>	<b>0,02</b>

Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

		Veerg 010
010	Koguriskipositsioon (tuh, eur)	193 111
020	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)	0,02
030	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue (tuh, eur)	38,6

## Likviidsuskattekordaja avalikustamine ja teave likviidsusriski juhtimise kohta

Avalikustatav teave vastavalt EBA suunise EBA/GL/2017/01 lisale 2

Tuhandetes eurodes

### Vorm Eli LIQ1

Rida		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
21	Likviidsuspuhver	69 950	62 893	75 654	73 592
22	Vahendite netoväljavool kokku	7 158	7 407	9 306	10 111
23	Likviidsuskattekordaja (%)	977%	849%	813%	728%

Avalikustatav teave vastavalt EBA suunise EBA/GL/2017/01 lisale 1; tabel Eli LIQA

### Likviidsusriski kvalitatiivse/kvantitatiivse teabe tabel vastavalt määruse (EL) 575/2013 artikli 435 lõikele 1.

Likviidsusriski juhtimise strateegiad ja protsessid	Kontserni likviidsuse juhtimise strateegia eesmärgiks on tagada igal ajahetkel kontserni poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusriski 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 „Likviidsusriski juhtimine“.
Likviidsusriski 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"> <li>• kontserni lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ja kasutatavate meetmete kavandamine ning elluviimine;</li> <li>• kontserni varasid ja kohustusi, intressitulused ja -kulusid, likviidsuse ja investeeringute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ja resümeerimine ning vajadusel likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatusele;</li> <li>• kontserni varade ja kohustiste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine panga strateegiliste eesmärkide saavutamiseks;</li> <li>• kontserni nõutava likviidsustaseme, aktsepteeritava intressimäära riski ja aktsepteeritava varade ja kohustuste väärtuse muutuse riski taseme reguleerimine.</li> </ul>
Likviidsusriski 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 stressiteste. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Likviidsusriski mõõtmiseks on kasutusel järgmised näitajad: <ul style="list-style-type: none"> <li>• likviidsuse kattekordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR);</li> <li>• toimetulekuperiood likviidsuskriisi olukorras;</li> <li>• finantseerimise kontsentratsioon;</li> <li>• likviidsete varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv;</li> <li>• pikaajaliste kohustiste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeeringute suhtarv.</li> </ul>

<p>Likviidsusrisi maandamise põhimõtted ning maanduste ja maandavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiad ja protsessid</p>	<p>Kontserni likviidsuspoliitika lähtub konservatiivsuse printsiibist ning moodustatud likviidsuspuhvril on piisavad, katmaks ka hoiuste suuremahulist väljavoolu. Kontsernis on kehtestatud talitluspidevuse- ja taasteplaan 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 ressursi laenutegevuseks kasutada. Kontsern hajutab ressursside lõpptähtaegu ning hoidub suurtest ühe vastaspoole kontsentratsioonidest.</p>
<p>Juhtorgani kinnitatud kokkuvõtlik likviidsusrisi aruanne, milles lühidalt ja konkreetselt kirjeldatakse krediidasutuse või investeerimisühingu äristrateegiaga seotud üldist riskiprofiili. Aruanne sisaldab peamiseid 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)</p>	<p>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 koguvaradest seisuga 31.12.2017 oli 30%; likviidsete varade osakaal klientide nõudmiseni hoiustest 73% ja nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest kokku 48%. Juhatus on kehtestanud varajase hoiatuse indikaatorite süsteemi, mis aitavad tuvastada riskide või rahastamisvajaduse suurenemise.</p>

Coop Pank AS juhatus kinnitab, et kontserni likviidsusrisi juhtimise korraldus ja kehtestatud riskijuhtimise süsteemid on piisavad arvestades kontserni profiili ja strateegiat.

**Margus Rink**

Juhatuse esimees

**Hans Pajoma**

Juhatuse liige

**Kerli Lõhmus**

Juhatuse liige

**Janek Uiboupin**

Juhatuse liige

Allkirjastatud digitaalselt

29.03.2018

Panga kontaktid

669 0966

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

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

**coop** | Pank