



Pillar 3 aruanne  
2018

## Üldine teave

Käesolevas dokumendis ja Coop Pank AS kontserni 2018. 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. Likviidsusrisi juhtimise ja likviidsuskattekindluse avalikustamine - EBA suunised EBA/GL/2017/01 kooskõlas delegeeritud määrusega (EL) 2015/61;
6. Teabe avalikustamine seoses üleminekukorraga, mis leevendab IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele - EBA suunised EBA/GL/2018/01 kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 473a.

Coop Pank AS kontserni 2018. 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 2018. aasta majandusaasta aruande lisas 2 „Riskide juhtimine“.

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-, likviidsusrisi-, reputatsiooniriski- ja kinnisvarariski kategooriates.

| Grupi riskiisu peamistes riski kategooriates |               | Krediidirisk | Tururisk | Likviidsusrisik | 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 kasumiproгноoside 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, 31.12.2018 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  | Aksiakapital  | 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                              | Vahetatav või mitte   | ei ole vahetatav  | ei ole vahetatav   |
| 24                              | Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)  | N/A   | N/A  |
| 25                              | Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt   | N/A   | N/A  |
| 26                              | Kui vahetatav, vahetamise määr  | N/A   | N/A  |
| 27                              | Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine   | N/A   | N/A  |
| 28                              | Kui vahetatav, täpsustada instrumenti liik, mille vastu vahetatakse   | N/A   | N/A  |
| 29                              | Kui vahetatav, 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 4

Coop Pank kontserni omavahendite kirjed ja summad on esitatud vastavalt CRR määrusele (EL) nr 575/2013, nagu sellele on osutatud rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 IV lisas

Tuhandetes eurodes

| Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid |  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|--|------------|------------|
| 1  | Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs   | 38 374     | 38 374     |
|  | millest: instrumendi liik 1  | 38 374     | 38 374     |
|  | millest: instrumendi liik 2  |            |            |
|  | millest: instrumendi liik 3  |            |            |
| 2  | Jaotamata kasum  | 7 788      | 2 319      |
| 3  | Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)       | -154       | 0          |
| 3a   | Üldine pangandusreserv   | 2 288      | 2 070      |
| 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  | 48 296     | 42 763     |

| Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised |  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|--|------------|------------|
| 7   | Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)  | -10        | -14        |
| 8   | Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)   | -9 047     | -7 923     |
| 9   | ELis: tühi   | N/A        | N/A        |
| 10  | Tulevasel kasumlikkusel põhinev edasilükkunud tulumaksu vara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutistest erinevustest (ilma seotud maksukohustusteta, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (-)  |            |            |
| 11  | Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga  |            |            |
| 12  | Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad   | -313       | -1 388     |
| 12a   | IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised  | 598        | 0          |
| 13  | Omakapitali mis tahes suurendamine, mis tuleneb väärtapaberistatud 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  | Osalusel finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtetel on krediidasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristsalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidasutuse- või investeerimisühingu omavahendeid (-)   |            |            |
| 18  | Otsesed- ja kaudsed osalusel, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist, maha arvatakse kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)             |            |            |
| 19  | Otsesed-, kaudsed- ja sünteetilised osalusel, 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 kirjete positsiooni summa, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250% kohaldamiseks, kui krediidasutus või investeerimisühing alternatiivina arwab kõnealuse riskipositsiooni summa esimese taseme põhiomavahendite summast maha   |            |            |

|   |   |                   |                   |
|---|---|-------------------|-------------------|
| 20b   | millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (-)  |                   |                   |
| 20c   | millest: väärtpaperistamise positsioonid (-)  |                   |                   |
| 20d   | millest: reguleerimata väärtpaberiülekanded (-)   |                   |                   |
| 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 (-)  |                   |                   |
| 27  | Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavatest esimese taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu täiendavaid esimese taseme omavahendeid (-)   |                   |                   |
| 28  | Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku   | - 8 772           | - 9 325           |
| 29  | Esimese taseme põhiomavahendid  | 39 524            | 33 438            |
| <b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid</b>                  |   | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
| 30  | Kapitaliinstrumendid 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 kirjete summa ja seotud ülekurss, mis arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest<br>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  | <b>Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi</b>   |                   |                   |
| <b>Täiendavad esimese taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised</b> |   | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</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 investeerimisühingu 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  | ELis: tühi  | N/A               | N/A               |
| 42  | Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu teise taseme omavahendeid (-)   |                   |                   |
| 43  | Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku   |                   |                   |
| 44  | <b>Täiendavate esimese taseme omavahendid</b>   |                   |                   |
| 45  | Esimese taseme omavahendid (esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)   | 39 524            | 33 438            |

| Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised     |  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|--|------------|------------|
| 46  | Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs   | 5 000      | 5 000      |
| 47  | Artikli 484 lõikes 5 osutatud kvalifitseeruvate kirjete 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 tüarettevõtted ja mida hoiavad kolmandad isikud   |            |            |
| 49  | millest: tüarettevõtete emiteeritud instrumendid, mis arvatakse maha   |            |            |
| 50  | Krediidiriskiga korrigeerimised  |            |            |
| 51  | Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi  | 5 000      | 5 000      |
| Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised |  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| 52  | Krediidiasutuse 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 krediidi-asutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (-)  |            |            |
| 54  | Krediidiasutuse ja investeerimisühingu otsesed- ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtete teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-) |            |            |
| 55  | Krediidiasutuse ja investeerimisühingu otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtete teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on kõnealustes ettevõtetes oluline investeering (arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (-)  |            |            |
| 56  | ELis: tühi   | N/A        | N/A        |
| 57  | Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku  |            |            |
| 58  | Teise taseme omavahendid   | 5 000      | 5 000      |
| 59  | Koguomavahendid (esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)  | 44 524     | 38 438     |
| 60  | Riskiga kaalutud varad kokku   | 246 591    | 193 111    |
| Kapitali suhtarvud ja puhvrid                           |  |            |            |
| 61  | Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)   | 16,03%     | 17,32%     |
| 62  | Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)   | 16,03%     | 17,32%     |
| 63  | Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)  | 18,06%     | 19,90%     |
| 64  | Krediidiasutuse- 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)                                       | 7,96%      | 7,83%      |
| 65  | millest: kapitali säilitamise puhvri nõue  | 2,50%      | 2,50%      |
| 66  | millest: vastutsüklilise puhvri nõue   | 0,02%      | 0,02%      |
| 67  | millest: süsteemse riski puhvri nõue   | 0,94%      | 0,81%      |
| 67a   | millest: globaalse, süsteemselt olulise ettevõtte puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtte puhver  |            |            |
| 68  | Puhvrinõuete täitmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)   | 11,53%     | 12,82%     |
| 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        |

| Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)   |  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|--|------------|------------|
| 72  | Otsesed- ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtete kapitalis, kui krediidasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtetes (summa jääb alla 10% künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)  |            |            |
| 73  | Otsesed- ja kaudsed osalused, mis krediidasetusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtete esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel 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                                   |  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| 76  | Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimises 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 korrigeerimises 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 01.01.2014 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 |   | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|---|------------|------------|
| 1   | Finantsaruannetes kajastatud koguvad  | 446 278    | 371 378    |
| 2   | Korrigeerimine raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid regulatiivsest konsolideerimisest välja jäävate üksuste puhul<br>(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 väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul  |            |            |
| 5   | Korrigeerimine bilansiväliste kirjade puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediitpõhisteks summadeks)  | 37 103     | 31 406     |
| 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  | -8 772     | -9 325     |
| 7   | Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja  | 474 609    | 393 459    |
| 8   |   |            |            |

Kapitalinõude määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

| Tabel LRCor: finantsvõimenduse määra üldine esitamine  |  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|--|------------|------------|
| 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)  | 437 828    | 363 454    |
| 2  | (Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)   | -322       | -1 401     |
| 3  | Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)                              | 437 506    | 362 053    |
| 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          |
| Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid                              |  |            |            |
| 12   | Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (ilma tasaarvestuse kajastamiseta) pärast müügitehingute raamatupidamislikku korrigeerimist                           |            |            |
| 13   | (Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovaradega seotud tasaarvestatud rahaliste nõuete- ja kohustuste summa)  |            |            |
| 14   | Vastaspoole krediitiriski positsioon väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul   |            |            |
| 14a  | Väärtpaberite 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 kliendipõhistest kliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul)                       |            |            |
| 16   | Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12–15a summa)  |            |            |



| Muud bilansivälised riskipositsioonid  |   |                       |               |
|--|---|-----------------------|---------------|
| 17   | Bilansivälise riskipositsioonide tinglik brutosumma                                     | 37 103                | 31 406        |
| 18   | (Korrigeerimine seoses krediitpõhisteks summadeks ümberarvestamisega)                   | 0                     | 0             |
| 19   | <b>Muud bilansivälised riskipositsioonid kokku (ridade 17 ja 18 summa)</b>              | <b>37 103</b>         | <b>31 406</b> |
| Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid |   |                       |               |
| (Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud  |   |                       |               |
| 19a  | grupisesed bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)                           |                       |               |
| (Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud bilansilised- ja  |   |                       |               |
| 19b  | bilansivälised riskipositsioonid)   |                       |               |
| Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja  |   |                       |               |
| 20   | Esimese taseme omavahendid  | 39 524                | 33 438        |
| Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-                                    |   |                       |               |
| 21   | 19b summa)  | 474 609               | 393 459       |
| Finantsvõimenduse määr   |   |                       |               |
| 22   | <b>Finantsvõimenduse määr</b>   | <b>8,33%</b>          | <b>8,47%</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

| Tabel LRSpt: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus |  |            |            |
|---|--|------------|------------|
|   |  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise  |  |            |            |
| 1   | tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest                                   | 437 828    | 363 454    |
| 2   | Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid  |            |            |
| 3   | Kauplemisportfelli välised riskipositsioonid, millest:                                       | 437 828    | 363 454    |
| 4   | Pandikirjad  |            |            |
| 5   | Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu  | 54 317     | 48 927     |
| Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste  |  |            |            |
| 6   | organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse |            |            |
| 7   | vastu  |            |            |
| 7   | Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu  | 14 246     | 31 359     |
| 8   | Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid                                    | 209 703    | 161 379    |
| 9   | Jaenõuded  | 87 128     | 56 619     |
| 10  | Nõuded äriühingute vastu   | 27 884     | 23 792     |
| 11  | Makseviivuses olevad riskipositsioonid   | 855        | 3 923      |
| Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeeringud, väärtpaberistamised ja muud varad,   |  |            |            |
| 12  | mis ei ole krediidi iseloomuga)  | 43 695     | 37 455     |

#### 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 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 jätku-suutlikult täidetud.
- Tegurite kirjeldus, millel oli mõju finantsvõimenduse suhtarvule aruandeperioodil:  
Komisjoni delegeritud määruse (EL) 2015/62 artikli 1 kohaselt arvatud Coop Panga kontserni finantsvõimenduse suhtarv oli seisuga 31.12.2018: 8,33% ja seisuga 31.12.2017: 8,47%. Suhtarvu mõningane langus on tingitud ärimahtude kasvatamisest tulenevast riskipositsioonide suurenemisest, mida kompenseeriti esimese taseme omavahendite kasvuga.

## Koormatud ja koormamata varade avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2018

### Vorm A. Koormatud ja koormamata varad

|   | Koormatud<br>varade<br>bilansiline<br>väärtus | Koormatud<br>varade<br>õiglane<br>väärtus | Koormamata<br>varade<br>bilansiline<br>väärtus | Koormamata<br>varade<br>õiglane<br>väärtus |
|---|---|---|--|--|
|   | 010   | 040                                       | 060  | 090  |
| <b>010 Aruandva krediitiasutuse varad</b>                 | <b>678</b>                                    | <b>678</b>                                | <b>445 600</b>                                 | <b>443 076</b>                             |
| 030 Omakapitaliinstrumendid                               |   |   | 13   | 13   |
| 040 Võlaväärtpaberid                                      |   |   | 9 130  | 9 130                                      |
| 050 millest: pandikirjad                                  |   |   |  |  |
| 060 millest: varaga tagatud väärtpaberid                  |   |   |  |  |
| 070 millest: valitsemissektori emiteeritud                |   |   | 1 929  | 1 929                                      |
| 080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud       |   |   |  |  |
| 090 millest: finantssektorivälise äriühingute emiteeritud |   |   | 7 201  | 7 201                                      |
| 120 Muud varad  | 678   | 678                                       | 436 457  | 433 933                                    |
| 121 millest: nõudelaenu                                   | 500   | 500                                       | 65 809   | 65 809                                     |
| 122 millest: laenu ja ettemaksud                          |   |   | 328 723  | 326 199                                    |

### Vorm B. Saadud tagatis

|   | Saadud koormatud<br>tagatise või emiteeritud<br>oma võlaväärtpaberite<br>õiglane väärtus | Koormamata<br>Sellise saadud tagatise või selliste<br>emiteeritud oma võlaväärtpaberite<br>õiglane väärtus, mis on<br>Koormamiseks kättesaadavad |
|---|--|--|
|   | 010  | 040  |
| 250 Koguvard, saadud tagatis ja emiteeritud oma<br>võlaväärtpaberid | 678  | 445 600  |

### Vorm C. Koormatise allikad

|   | Sobitatud kohustused,<br>tingimuslikud<br>kohustused või laenuks<br>antud väärtpaberid | Koormatud varad, saadud tagatis ja<br>muud emiteeritud oma<br>võlaväärtpaberid kui pandikirjad või<br>varaga tagatud väärtpaberid |
|---|--|---|
|   | 010  | 030   |
| 010 Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus | 569  | 0   |
| 011 Millest hoised                                | 0  | 0   |
| 012 Millest emiteeritud võlaväärtpaberid          | 0  | 0   |
| 013 Millest muud koormatise allikad               | 569  | 678   |

### 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 Keskpannga hulgirahastamise võimalust ning laenu tagatisena oli pank pantinud keskpangale võlakirju (*collateral pool*). Aruandeperioodi lõpu seisuga ei ole pangal panditud võlakirju.

Seega kontserni varad on valdavalt koormamata, välja arvatud mitmesuguste arvelduste tagamiseks seatud deposiidid kogusummas 678 tuhat eurot.

## Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2018

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

|     | Üldised krediidiriski positsioonid                                |  | Kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid   |  | Väärtpaberistamise positsioonid                                |  |  | Omavahendite nõuded  |   |       |  |   |      |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|--|---|-------|--|---|------|
|     | Riski-<br>positsiooni<br>väärtus<br>standard-<br>meetodi<br>puhul | Riski-<br>positsiooni<br>väärtus<br>sisereitingute<br>meetodi<br>puhul | Kauplemissportfelli<br>kuuluvate riski-<br>positsioonide<br>pikkade ja lühikeste<br>positsioonide<br>summa | Kauplemiss-<br>portfelli<br>kuuluvate<br>riskipositsioonide<br>väärtus sise-<br>mudelite puhul | Riskiposit-<br>siooni väärtus<br>standard-<br>meetodi<br>puhul | Riskiposit-<br>siooni<br>väärtus<br>sisereitingute<br>meetodi<br>puhul | Millest:<br>üldised<br>krediidiriski<br>positsioonid | Millest:<br>kauplemiss-<br>portfelli<br>kuuluvad<br>riskiposit-<br>sioonid | Millest:<br>väärtpabe-<br>-ristamise<br>posit-<br>sioonid | Kokku | Oma-<br>vahendite<br>nõuete<br>kaalud<br>(1/100) | Vastu-<br>tsüklilise<br>kapitali-<br>puhvri<br>määr (%) |      |
| 010 | Riikide lõikes  | 010  | 020  | 030  | 040  | 050  | 060  | 070  | 080   | 090   | 100  | 110   | 120  |
|     | Eesti   | 363 772  |  |  |  |  |  | 17 069   |   |       | 17 069   | 0,947   | 0,00 |
|     | Läti  | 6 462  |  |  |  |  |  | 420  |   |       | 420  | 0,023   | 0,00 |
|     | USA   | 1 432  |  |  |  |  |  | 35   |   |       | 35   | 0,002   | 0,00 |
|     | Rootsi  | 1 390  |  |  |  |  |  | 132  |   |       | 132  | 0,007   | 2,00 |
|     | Kanada  | 1 329  |  |  |  |  |  | 124  |   |       | 124  | 0,007   | 0,00 |
|     | Muud  | 3 406  |  |  |  |  |  | 247  |   |       | 247  | 0,014   | 0,00 |
| 020 | Kokku   | 377 791  | n/a  | n/a  | n/a  | n/a  | n/a  | 18 027   | n/a   | n/a   | 18 027   | 1   | 0,02 |

Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

|     |  | Veerg 010 |
|-----|--|-----------|
| 010 | Koguriskipositsioon (tuh, eur)   | 246 591   |
| 020 | Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)        | 0,02      |
| 030 | Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue (tuh, eur) | 49,3      |

## 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 |            |            |            |
|------|-------------------------------|------------------------|------------|------------|------------|
|      |                               | 31.03.2018             | 30.06.2018 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |
| 21   | Likviidsuspuhver              | 72 190                 | 78 657     | 76 617     | 77 885     |
| 22   | Vahendite netoväljavool kokku | 9 208                  | 10 406     | 7 418      | 5 663      |
| 23   | Likviidsuskattekordaja (%)    | 784%                   | 756%       | 1033%      | 1375%      |

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, intressituluseid 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 likviidsuspuhvrid 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 ressurssi 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 koguvaredest seisuga 31.12.2018 oli 22%; likviidsete varade osakaal klientide nõudmiseni hoiustest 80% ja nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest kokku 33%. 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.**

## 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                                       |   | 31.12.2018 |
|--|---|------------|
| 1  | Esimese tasme põhiomavahendid   | 39 524     |
| 2  | Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata | 38 926     |
| 3  | Esimese taseme omavahendid  | 39 524     |
| 4  | Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata     | 38 926     |
| 5  | Koguomavahendid   | 44 524     |
| 6  | Koguomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata                | 43 926     |
| Riskiga kaalutud varad                                   |   |            |
| 7  | Riskiga kaalutud varad kokku  | 246 591    |
| 8  | Riskiga kaalutud varad kokku, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata   | 245 993    |
| Kapitali suhtarvud (protsent riskipositsioonist)         |   |            |
| 9  | Esimese taseme põhiomavahendid  | 16,03 %    |
| 10   | Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata | 15,82 %    |
| 11   | Esimese taseme omavahendid  | 16,03 %    |
| 12   | Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata     | 15,82 %    |
| 13   | Koguomavahendid   | 18,06 %    |
| 14   | Koguomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata                | 17,86 %    |
| Finantsvõimenduse määr (protsent koguriskipositsioonist) |   |            |
| 15   | Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja, summa                                   | 474 609    |
| 16   | Finantsvõimenduse määr  | 8,33 %     |
| 17   | Finantsvõimenduse määr, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei kohaldata         | 8,21 %     |

Pank on otsustanud kohaldada üleminekuperioodi IFRS 9 kasutuselevõtul, kasutades 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.

**Margus Rink**

Juhatuse esimees

**Hans Pajoma**

Juhatuse liige

**Kerli Lõhmus**

Juhatuse liige

**Janek Uiboupin**

Juhatuse liige

Allkirjastatud digitaalselt

27.03.2019



Panga kontaktid

669 0966

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

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

**coop** | Pank