



Pillar 3 aruanne
2019

Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine

Käesolevas dokumendis ja Coop Pank AS kontserni 2019. majandusaasta aruandes kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise kohta avaldatud teave on koostatud kooskõlas Kapitalinõuete direktiiviga 2013/36/EL (CRD IV) ja Kapitalinõuete määrusega (EL) nr 575/2013(CRR).

Coop Pank AS kontserni 2019. majandusaasta aruanne, mis on avaldatud panga koduleheküljel www.coopbank.ee, sisaldab informatsiooni konsolideerimisgrupi riskiprofiili, kapitalinõuete kogusumma ja koosseisu ning omavahendite kogusumma ja koosseisu kohta, mis on aluseks kapitali adekvaatsuse määra arvutamisele. Kontsernile ei kohaldu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 439 toodud nõuded, kuivõrd kontsernil puuduvad vastavad riskipositsioonid. Kontserni riskide juhtimise põhimõtted on kirjeldatud 2019. aasta majandusaasta aruande lisas 2 „Riskide juhtimine“.

Peamised suhtarvud ja riskipositsioonide näitajad

tuhandetes eurodes	31.12.2019	31.12.2018
Neto laenuportfell	460 460	328 723
Krediidikulu aastas keskmiselt laenuportfellilt	0.5%	0.5%
Likviidsete varade osakaal koguvaradest	21%	22%
Kapitali adekvaatsus	24.35%	18.06%

Kontserni riskistrateegia toimib kooskõlas nõukogu poolt kinnitatud tegevusstrateegiaga. Kontsern keskendub ärimahtude kasvatamisele. Sellest tulenevalt on kontserni riskiisu keskmine krediidiriski-, tururiski- ning strateegilise riski kategooriates ning madal operatsiooniriski-, likviidsusriski-, reputatsiooniriski- ja kinnisvarariski kategooriates.

Grupi riskiisu peamistes riski kategooriates		Krediidirisk	Tururisk	Likviidsusrisk	Operatsioonirisk
		Keskmine	Keskmine	Madal	Madal
Riski kontrolli meetmed	Vältimine				
	Limiteerimine	x	x	x	x
	Maandamine	x	x		
	Hajutamine	x	x	x	
	Vähendamine	x			x
	Kindlustamine				x

Kontsernis toimib juhtkonnale regulaarne riskiraporteerimine. Riskide suuremahulisel realiseerumisel või üldistest riskijuhtimise põhimõtetest olulisel kõrvalekaldumisel teavitatakse panga juhatust ja nõukogu koheselt.

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub Grupi strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskiisu arvesse võtvate finantsprognooside alusel. Olemasolev kapitalipuhver on piisav, katmaks püsivalt kõiki kontserni strateegiliste eesmärkide täitmiseks võetavaid riske.

Omavahendite kirjete bilansilise kooskõlastava võrdlemise teave

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 2.

Seisuga 31.12.2019	Väärtus finants- seisundi aruandes	Regulatiivsed korrigeerimised	Regulatiivsed omavahendid
Sissemakstud aktsiakapital	60 960		60 960
Ülekurss	11 797		11 797
Reservkapital	2 526		2 526
Jaotamata kasum	13 841	-1 583	12 258
Muud reservid	227	-226	1
Esimese taseme omavahendid enne korrigeerimisi	89 351	-1 809	87 542
Korrigeerimised:			
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	-6 757		-6 757
immateriaalne põhivara	-3 712		-3 712
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine		-4	-4
Muud mahaarvamised esimese taseme omavahenditest		-538	-538
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised		535	535
Esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-10 469	-7	-10 476
Esimese taseme omavahendid kokku	78 882	-1 816	77 066
Allutatud kohustised	7 000		7 000
Teise taseme omavahendid kokku	7 000		7 000
Omavahendid	85 882	-1 816	84 066

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	Coop Pank AS
2	Kordumatu tunnus (ISIN)	EE3100007857	EE3300111384	EE3300111699
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti	Eesti	Eesti
Regulatiivne käsitlemine				
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad üleminekuperioodil	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast üleminekuperioodi	esimese taseme põhiomavahendid	teise taseme omavahendid	teise taseme omavahendid
6	Võib konsolideerida individuaalselt / (all)konsolideerida / konsolideerida individuaalselt ja (all)konsolideerida	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud	individuaalselt ja allkonsolideeritud
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	Share /aktsia, vastab (EL) 575/2013 artiklile 28,29	Tier 2 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 63	Tier 2 allutatud võlakiri, vastab (EL) 575/2013 artiklile 63
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (mln EUR, 31.12.2019 seisuga)	73 mln, EUR	5 mln, EUR	2 mln, EUR
9	Instrumenti nimiväärtus	nimiväärtuseta, vastavalt Äriseadustiku §-le 222 ¹	5 mln, EUR	2 mln, EUR
9a	Emissioonihind	73 mln, EUR	100,00%	100,00%
9b	Tagasivõtmise hind	N/A	100,00%	100,00%
10	Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital	kohustus amortiseeritud soetusmaksumuses	kohustus amortiseeritud soetusmaksumuses
11	Esmase emissiooni kuupäev	19.07.1999	04.12.2017	29.03.2019
12	Tähtajatu või tähtajaline	tähtajatu	tähtajaline	tähtajaline
13	Esmane lõpptähtaeg	tähtaeg puudub	04.12.2027	29.03.2029
14	Järelevalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	Ei	Jah	Jah
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	N/A	Emitendi Call Option: 04.12.2022 100,00%	Emitendi Call Option: 29.03.2024 100,00%
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	N/A	Igal ajal pärast 04.12.2022	Igal ajal pärast 29.03.2024
Kupongid / dividendid				
17	Fikseeritud või ujuv dividend / kupong	fikseeritud	fikseeritud	fikseeritud
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	N/A	6,75% aastas	7,58% aastas
19	"Dividendide maksmise piirangu" olemasolu	Ei	N/A	N/A
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	täielik kaalutusõigus	kohustuslik	kohustuslik
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajandi olemasolu	N/A	Ei	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv
23	Vahetata või mitte	ei ole vahetata	ei ole vahetata	ei ole vahetata
24	Kui vahetata, vahetamise käiviti(d)	N/A	N/A	N/A
25	Kui vahetata, kas täielikult või osaliselt	N/A	N/A	N/A
26	Kui vahetata, vahetamise määr	N/A	N/A	N/A
27	Kui vahetata, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	N/A	N/A	N/A
28	Kui vahetata, täpsustada instrumenti liik, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A	N/A
29	Kui vahetata, täpsustada selle instrumenti emitent, mille vastu vahetatakse	N/A	N/A	N/A
30	Allahindamise tunnused	Ei	Ei	Ei
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	N/A	N/A	N/A
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	N/A	N/A	N/A
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	N/A	N/A	N/A
34	Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	N/A	N/A	N/A
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumenti liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	Tier 2	muu võlakohustus	muu võlakohustus
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	Ei	Ei	Ei
37	Nende esinemise korral nimetada need	N/A	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. Coop Pank kontserni omavahendite tabelites on esitatud ainult need kirjed ja summad, mis on kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes

Esimese taseme põhiomavahendid; instrumendid ja reservid		31.12.2019	31.12.2018
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	72 757	38 374
	millest: instrumendi liik 1	72 757	38 374
2	Jaotamata kasum	12 258	7 788
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	1	-154
3a	Üldine pangandusreserv	2 526	2 288
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	87 542	48 296

Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised		31.12.2019	31.12.2018
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-4	-10
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-10 469	-9 047
12	Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad	-538	-313
12a	IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised	535	598
28	Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-10 476	- 8 772
29	Esimese taseme põhiomavahendid	77 066	39 524
45	Esimese taseme omavahendid (esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	77 066	39 524

Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised		31.12.2019	31.12.2018
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	7 000	5 000
51	Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	7 000	5 000
57	Teise taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	0
58	Teise taseme omavahendid	7 000	5 000
59	Koguomavahendid (esimese taseme omavahendid + teise taseme omavahendid)	84 066	44 524
60	Riskiga kaalutud varad kokku	345 284	246 591

Kapitali suhtarvud ja puhvid		31.12.2019	31.12.2018
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	22,32%	16,03%
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	22,32%	16,03%
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	24,35%	18,06%
64	Krediitiasutuse- ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a, pluss kapitali säilitamise- ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtte puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	8,00%	7,96%
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	0,98%	0,94%
67a	millest: globaalse, süsteemselt olulise ettevõtte puhver või muu süsteemselt olulise ettevõtte puhver	0%	0%
68	Puhvrinõuete täitmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	17,82%	11,53%

Teave seoses üleminekukorraga, mis leevendab IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2019

Olemasolev kapital		
1	Esimese taseme põhiomavahendid	77 066
2	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	76 531
3	Esimese taseme omavahendid	77 066
4	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	76 531
5	Koguomavahendid	84 066
6	Koguomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	83 531
Riskiga kaalutud varad		
7	Riskiga kaalutud varad kokku	345 284
8	Riskiga kaalutud varad kokku, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	344 749
Kapitali suhtarvud (protsent riskipositsioonist)		
9	Esimese taseme põhiomavahendid	22,32 %
10	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	22,20 %
11	Esimese taseme omavahendid	22,32 %
12	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	22,20 %
13	Koguomavahendid	24,35 %
14	Koguomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	24,23 %
Finantsvõimenduse määr (protsent koguriskipositsioonist)		
15	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja, summa	643 401
16	Finantsvõimenduse määr	11,98 %
17	Finantsvõimenduse määr, kui IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorda ei kohaldata	11,90 %

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

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

$sf = 1 - (ABsa / RAsa)$, kus:

ABsa - omavahenditele lisatud summa (maksude järgne)

RAsa - brutopositsioonidest maha arvatava spetsiifilise allahindluse kogusumma

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

Coop Panga usaldatavusnäitajate muutused, mis tulenevad IFRS 9 eeldatava krediidikahju üleminekukorra kohaldamisest, ei ole olulised.

Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 2016/200 artiklile 1. Coop Pank kontserni finantsvõimenduse tabelites on esitatud ainult need kirjed ja summad, mis on kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes

Tabel LRSum: raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte		31.12.2019	31.12.2018
1	Finantsaruannetes kajastatud koguarvad	611 302	446 278
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	42 575	37 103
7	Muud korrigeerimised	-10 476	-8 772
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	643 401	474 609
Kapitalinõude määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid		31.12.2019	31.12.2018
Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine		31.12.2019	31.12.2018
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)	601 368	437 828
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-542	-322
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	600 826	437 506
Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid			
11	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4–10 summa)	0	0
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid			
16	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12–15a summa)	0	0
Muud bilansivälised riskipositsioonid			
17	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	42 575	37 103
18	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0	0
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid kokku (ridade 17 ja 18 summa)	42 575	37 103
Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid			
19a	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud grupisisesed bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)		
19b	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)		
Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja			
20	Esimese taseme omavahendid	77 066	39 524
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	643 401	474 609
Finantsvõimenduse määr			
22	Finantsvõimenduse määr	11,98%	8,33%
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		31.12.2019	31.12.2018
1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	601 368	437 828
2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid		
3	Kauplemisportfelli välised riskipositsioonid, millest:	601 368	437 828
4	Pandikirjad		
5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	99 802	54 317
6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu		
7	Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	2 864	14 246
8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	280 464	209 703
9	Jaenõuded	122 522	87 128
10	Nõuded äriühingute vastu	39 567	27 884
11	Makseviivituses olevad riskipositsioonid	5 636	855
12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidid iseloomuga)	50 513	43 695

Tabel LRQua: kvalitatiivsete kirjete esitamine

- 1 Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus:
Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimisel lähtub kontsern Krediidiasutuste seaduse §-s 82² sätestatud nõuetest. Kontsern jälgib finantsvõimenduse riski dünaamikat kvantitatiivselt, kasutades selleks peamiselt määruse (EL) nr 575/2013 kohast finantsvõimenduse näitajat. Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks jälgivad panga juhatuse ning aktive ja passivate juhtimise komitee finantsvõimenduse suhtarvu, analüüsivad bilansistruktuuri muutusi ja prognoose ning vajaduse ilmnemisel kinnitavad tegevuskava finantsvõimenduse määra muutustele reageerimiseks. Strateegia ja finantsprognooside koostamisel arvestatakse, et finantsvõimenduse suhtarvu normatiiv oleks jätkusuutlikult täidetud.
- 2 Tegurite kirjeldus, millel oli mõju finantsvõimenduse suhtarvule aruandeperioodil:
Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/62 artikli 1 kohaselt arvatud Coop Panga kontserni finantsvõimenduse suhtarv on seisuga 31.12.2019: 11,98% ja seisuga 31.12.2018: 8,33%. Suhtarvu märkimisväärne kasv on tingitud aasta lõpus toimunud aktsiate avalikul emissioonil kaasatud esimese taseme põhiomavahendite suurenemisest, mis kompenseeris ärimahtude kasvamisest tulenevat riskipositsioonide suurenemist.

Koormatud ja koormamata varade avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2019

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
010 Aruandva krediitdiasutuse varad	714	714	610 588	611 581
030 Omakapitaliinstrumendid			13	13
040 Võlaväärtpaberid			4 061	4 061
050 millest: pandikirjad			0	0
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid			0	0
070 millest: valitsemissektori emiteeritud			1 398	1 398
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud			0	0
090 millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud			2 663	2 663
120 Muud varad	714	714	606 514	607 507
121 millest: nõudelaenu	400	400	100 364	100 364
122 millest: laenu ja ettemaksed			460 460	461 453

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	714	610 588

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	724	714
011 millest: hoiused	0	0
012 millest: emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0
013 millest: muud koormatise allikad	724	714

Vorm D. Selgitav lisateave

Kontserni äristrateegia keskendub peamiselt eraklientide ja väike- ning keskmise suurusega ettevõtete igapäevapangandusele (s.h. hoiused) ja finantseerimisele (s.h. laen kinnisvara tagatisel, tagatiseta laen ja liising).

Rahastamist vajavate investeeringute ressursideks on peamiselt nõudmiseni ja tähtajalised hoiused ning muud pikaajalised kohustused (nt emiteeritud võlaväärtpaberid).

Varasemalt on pank kasutanud Euroopa Keskpanga 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 714 tuhat eurot.

Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2019

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

	Üldised krediidiriski positsioonid	Kauplemissportelli kuuluvad riskipositsioonid			Väärtpaberistamise riskipositsioonid			Omahendite nõuded					
		Riski- positsiooni väärtus standard- meetodi puhul	Riski- positsiooni väärtus sisereitingute meetodi puhul	Kauplemissportelli kuuluvate riski- positsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemissportelli 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 löikes	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
	Eesti	494 765						24 383			24 383	0,966	0,00
	Läti	6 526						522			522	0,020	0,00
	Šveits	2 481						198			198	0,008	0,00
	USA	1 568						45			45	0,002	0,00
	Muud	1 563						96			96	0,004	0,00
020	Kokku	506 903	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	25 244	n/a	n/a	25 244	1	0,00

Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa 31.12.2019

Rida		Veerg 010
010	Koguriskipositsioon (tuh, eur)	345 284
020	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)	0,02
030	Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue (tuh, eur)	69

Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt EBA suunise EBA/GL/2018/10 lisadele

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2019

Vorm 1. Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete krediitkvaliteet								
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Nende nõuete bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise nõudeid				Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised		Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuetega seoses saadud tagatised ja finantsgarantiid	
	Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded	Makseraskuste tõttu restruktureeritud viivisnõuded		Millest: tagatised ja finantsgarantiid, mis saadi seoses viivisnõuetega, millele rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid
			millest: makseviivituses	millest: väärtuse langusega				
1	Laenud ja ettemaksed	3 790	0			-796	0	0
2	Keskpangad	0	0			0	0	0
3	Valitsussektor	0	0			0	0	0
4	Krediidiasutused	0	0			0	0	0
5	Muud finantsettevõtted	0	0			0	0	0
6	Mittefinantsettevõtted	2 668	0			-741	0	0
7	Kodumajapidamised	1 122	0			-54	0	0
8	Võlakirjad	0	0			0	0	0
9	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	0	0			0	0	0
10	Kokku	3 790	0			-796	0	0

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2019

Vorm 3. Nõuetekohaselt teenindatavate ja tähtaja ületanud viivisnõuete krediitkvaliteet													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus											
		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded								
		Tähtaeg saabumata või tähtajaks tasumata ≤ 30 päeva	Tähtajaks tasumata > 30 päeva ≤ 90 päeva		Ebatöenäoliselt tasutavad nõuded, mille puhul ei ole tasumise tähtaega ületatud või on seda ületatud ≤ 90 päeva	Tähtajaks tasumata > 90 päeva ≤ 180 päeva	Tähtajaks tasumata > 180 päeva ≤ 1 aasta	Tähtajaks tasumata > 1 aasta ≤ 2 aastat	Tähtajaks tasumata > 2 aastat ≤ 5 aastat	Tähtajaks tasumata > 5 aastat ≤ 7 aastat	Tähtajaks tasumata üle 7 aasta	millest: makseviivituses	
1	Laenud ja ettemaksud	559 893	556 292	3 601	6 671		2 369	3 028	945	263	28	38	6 671
2	Keskpangad	97 912	97 912		0								
3	Valitsussektor	22	22		0								
4	Krediidiasutused	2 852	2 852		0								
5	Muud finantsettevõtted	17 030	17 030		0								
6	Mittefinantsettevõtted	173 039	171 745	1 294	5 138	1 837	2 628	673					5 138
7	millest: VKE-d	69 854	68 561	1 294	834	39	122	673					834
8	Kodumajapidamised	269 037	266 730	2 307	1 533	532	400	272	2623	28	38		1 533
9	Võlakirjad	4 061	4 061		0								
10	Keskpangad	0	0		0								
11	Valitsussektor	1 398	1 398		0								
12	Krediidiasutused	0	0		0								
13	Muud finantsettevõtted	0	0		0								
14	Mittefinantsettevõtted	2 663	2 663		0								
15	Bilansivalised riskipositsioonid	42 575			0								
16	Keskpangad	0			0								
17	Valitsussektor	0			0								
18	Krediidiasutused	0			0								
19	Muud finantsettevõtted	2 815			0								
20	Mittefinantsettevõtted	18 444			0								
21	Kodumajapidamised	21 316			0								
22	Kokku	606 529	560 353	3 601	6 671	2 369	3 028	945	263	28	38		6 671

Vorm 4. Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded ja viivisnõuded ning nendega seotud eraldised

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Bilansiline brutoväärtus/nimiväärtus					Varade väärtuse akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised						Akumuleeritud osaline maha-kandmine	Saadud tagatised ja finantsgarantiid			
		Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded			Viivisnõuded			Nõuetekohaselt teenindatavad nõuded: väärtuse akumuleeritud langus ja eraldised			Viivisnõuded: akumuleeritud langus, krediidiriskist tulenevad õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised			Nõuetekohaselt teenindatavate nõuetelt	Viivisnõuetelt		
		millest: 1. faas		millest: 2. faas	millest: 2. faas		millest: 3. faas	millest: 1. faas		millest: 2. faas	millest: 2. faas					millest: 3. faas	
1	Laenud ja ettemaksud	559 893	542 372	17 133	6 671		6 671	-4 189	-2 294	-1 684	-1 151		-1 151				
2	Keskpangad	97 912	97 912		0			0			0						
3	Valitsussektor	22	22		0			0			0						
4	Krediidiasutused	2 852	2 852		0			0			0						
5	Muud finantsettevõtted	17 030	17 030		0			-24	-24		0						
6	Mittefinantsettevõtted	173 039	162 293	10 681	5 138		5 138	-1 738	-682	-1 051	-231		-231				
7	millest: VKE-d	69 854	61 465	8 325	834		834	-510	-211	-296	-48		-48				
8	Kodumajapidamised	269 037	262 262	6 452	1 533		1 533	-2 426	-1 587	-633	-920		-920				
9	Võlakirjad	4 061	4 061		0			0			0						
10	Keskpangad	0	0		0			0			0						
11	Valitsussektor	1 398	1 398		0			0			0						
12	Krediidiasutused	0	0		0			0			0						
13	Muud finantsettevõtted	0	0		0			0			0						
14	Mittefinantsettevõtted	2 663	2 663		0			0			0						
15	Bilansivälised riskipositsioonid	42 575	42 575		0			0			0						
16	Keskpangad	0	0		0			0			0						
17	Valitsussektor	0	0		0			0			0						
18	Krediidiasutused	0	0		0			0			0						
19	Muud finantsettevõtted	2 815	2 815		0			0			0						
20	Mittefinantsettevõtted	18 444	18 444		0			0			0						
21	Kodumajapidamised	21 316	21 316		0			0			0						
22	Kokku	606 529	589 008	17 133	6 671	0	6 671	-4 189	-2 294	-1 684	-1 151	0	-1 151				

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2019

Vorm 9: Valdusse võtmise ja realiseerimisprotsesside teel saadud tagatised			
		a	b
		Valdusse võtmise teel saadud tagatis	
		Väärtuse esmasel kajastamisel	Akumuleeritud negatiivsed muutused
1	Materiaalsed põhivarad	0	0
2	Muud varad peale materiaalsete põhivarade	0	0
3	<i>Elamukinnisvara</i>		
4	<i>Ärikinnisvara</i>		
5	<i>Vallasvara (autod, laevad jne)</i>		
6	<i>Omakapitali- ja võlainstrumendid</i>		
7	<i>Muud varad</i>		
8	Kokku	0	0

Likviidsuskattekordaja avalikustamine ja teave likviidsusrisi juhtimise kohta

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

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

Likviidsusrisi juhtimise strateegiad ja protsessid	Kontserni likviidsuse juhtimise strateegia eesmärgiks on tagada igal ajahetkel kontserni poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusrisi sellisel, et saavutatakse erineva kestvusega investeeringutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus. Põhjalikum ülevaade likviidsuse juhtimisest on esitatud grupi majandusaasta aruandes „Lisa 2 Riskide juhtimine” ja selle alapeatükis „Likviidsusrisi juhtimine”.
Likviidsusrisi juhtimisfunktsioonide struktuur ja korraldus (organ, statuut, muud meetmed)	Peamine likviidsuse juhtimise organ on aktive ja passivate juhtimise komitee (APJK), kelle funktsioonid ja vastutusvaldkonnad likviidsuse juhtimisel on: <ul style="list-style-type: none"> • kontserni lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ja kasutatavate meetmete kavandamine ning elluviimine; • kontserni varasid ja kohustusi, intressitulud ja -kulusid, likviidsuse ja investeeringute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ning vajadusel likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatusele; • kontserni varade ja kohustiste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine panga strateegiliste eesmärkide saavutamiseks; • kontserni nõutava likviidsustaseme, aksepteeritava intressimäära riski ja aksepteeritava varade ja kohustuste väärtuse muutuse riski taseme reguleerimine.
Likviidsusrisi aruandluse ja mõõtmisüsteemide kohaldamisala ja laad	Kontserni likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse varade ja kohustiste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressiteste. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Likviidsusrisi mõõtmiseks on kasutusel järgmised näitajad: <ul style="list-style-type: none"> • likviidsuskatte kordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR); • toimetuleku periood likviidsuskriisi olukorras; • finantseerimise kontsentratsioon; • likviidsete varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv; • pikaajaliste kohustiste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeeringute suhtarv.
Likviidsusrisi maandamise põhimõtted ning maanduste ja maandavate tegurite jätkuva tulemuslikkuse jälgimise strateegiad ja protsessid	Kontserni likviidsuspoliitika lähtub konservatiivsuse printsiibist ning moodustatud likviidsuspuhvrud on piisavad, katmaks ka hoiuste suuremahulist väljavoolu. Kontsernis on kehtestatud talitluspidevuse- ja 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.
Juhtorgani kinnitatud kokkuvõtlik likviidsusrisi aruanne, milles lühidalt ja konkreetselt kirjeldatakse krediidasutuse või investeerimisühingu äristrateegiaga seotud üldist riskiprofiili. Aruanne sisaldab peamisi suhtarve ja näitajaid, millega antakse välistele sidusrühmadele terviklik ülevaade sellest, milline on krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsusrisi riskijuhtimine (sh sellest, milline on krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili ja juhtorgani määratud riskitaluvuse suhe)	Likviidsusrisi juhtimine on oluline osa kontserni üldisest riskide juhtimisest ja planeerimise protsessist. Kontserni riskiisu likviidsusrisi osas on madal, kuid tulenevalt kasvustrateegiast, on kontserni tegelik likviidsusrisi profiil soovitud kõrgem. Seetõttu teostab juhtkond aktiivselt ja pidevalt sisemisel investeerimisressursi mudelil põhineva vaba ressursi monitoringut. Kontserni likviidsete varade osakaal koguvaredest seisuga 31.12.2019 oli 21%; likviidsete varade osakaal klientide nõudmiseni hoiustest 83% ja nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest kokku 30%. Juhatus on kehtestanud varajase hoiatuse indikaatorite süsteemi, mis aitavad tuvastada riskide või rahastamisvajaduse suurenemise.

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

Tuhandetes eurodes

Vorm Eli LIQ1

Rida		Kohandatud koguväärtus			
		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
21	Likviidsuspuhver	84 016	73 829	101 593	111 064
22	Vahendite netoväljavool kokku	5 836	10 697	10 877	16 281
23	Likviidsuskattekindaja (%)	1440%	690%	934%	682%

Coop Pank AS juhatus kinnitab, et kontserni likviidsusriski 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

Heikko Mäe

Juhatuse liige

Allkirjastatud digitaalselt

31.03.2020

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopbank.ee

www.coopbank.ee

coop | Pank