



Pillar 3 aruanne
2020

Sisukord

Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine.....	3
Omavahendite kirjete bilansilise kooskõlastava võrdlemise teave	5
Riskipositsioonid ja regulatiivsed kapitalinõuded	6
Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused	7
Omavahendite kirjete laadi ja summa avalikustamine.....	8
Teave seoses üleminekukorraga, mis leevendab IFRS 9 kasutuselevõtu mõju omavahenditele.....	9
Kapitalinõuete määruse kohase finantsvõimenduse määra avalikustamine.....	10
Koormatud ja koormamata varade avalikustamine.....	12
Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine	13
Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine.....	14
Likviidsuskattekindaja avalikustamine ja teave likviidsusriski juhtimise kohta.....	17

Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine

Käesolevas dokumendis ja Coop Pank AS kontserni 2020. 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 2020. 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 2020. aasta majandusaasta aruande lisas 2 „Riskide juhtimine“.

Peamised suhtarvud ja riskipositsioonide näitajad

Tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019
Neto laenuportfell	670 593	460 460
Krediidikulu aastas keskmiselt laenuportfellilt	0.8%	0.5%
Likviidsete varade osakaal koguvaradest	20%	21%
Kapitali adekvaatsus	19.50%	24.35%
Kapitali adekvaatsus, kohandatud*	20,18%	n/a

* Kohandatud väärtus siin ja edaspidi sisaldab 2020. aasta kasumit, mis on sõltumatu audiitori poolt auditeeritud ja mis kaasatakse esimese taseme omavahendite koosseisu peale Finantsinspeksioonilt kasumi kaasamise loa saamist või aktsionäride poolt majandusaasta aruande kinnitamist. Finantsinspeksioon on andnud loa 2020.aasta 9 kuu vahelasumi kaasamiseks.

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

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

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

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

Kontsern rakendab Finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadusega kehtestatud kohustuslikke kriisiennetus- ja kriisilahendusmeetmeid eesmärgiga tagada konsolideerimisgrupi finantsstabiilsus, kriitiliste funktsioonide jätkuvus ning hoiustajate, investorite ja muude klientide vahendite piisav kaitse. Selleks on koostatud konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava ning kontsern jälgib ja täidab igal ajal seadusega sätestatud omavahendite ja kõlblike kohustuste minimaalse taseme nõuet. Kuivõrd kontserni finantseerimise korraldamine toimub Coop Pank AS kui emaettevõtte kaudu, siis ei kasuta Kontsern konsolideerimisgrupisest finantstoetuse õigust. Sellest tulenevalt ei ole ükski konsolideerimisgruppi kuuluv ettevõtja sõlminud finantstoetuse lepingut, mille kohaselt ta võib anda finantstoetust teisele konsolideerimisgruppi kuuluvale ettevõtjale.

Omavahendite kirjete bilansilise kooskõlastava võrdlemise teave

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2020

Omavahendid	Väärtus finants- seisundi aruandes	Regulatiivsed korrigeeri- mised	Regulatiivsed oma- vahendid	Kohandatud*	
				Regulatiivsed korrigeeri- mised	Regulatiivsed oma- vahendid
Sissemakstud aktsiakapital	61 756	0	61 756	0	61 756
Ülekurs	12 061	0	12 061	0	12 061
Reservkapital	2 802	0	2 802	0	2 802
Jaotamata kasum	20 824	-2 425	18 399	0	20 824
Muud reservid	124	-142	-18	-142	-18
Esimese taseme omavahendid enne korrigeerimisi	97 567	-2 567	95 000	-142	97 425
Korrigeerimised:					
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus	-6 757	0	-6 757	0	-6 757
Immateriaalne põhivara	-5 930	0	-5 930	0	-5 930
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine	0	-3	-3	-3	-3
Muud mahaarvamised esimese taseme omavahenditest	0	-715	-715	0	0
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	0	441	441	441	441
Esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-12 687	-277	-12 964	438	-12 249
Esimese taseme omavahendid kokku	84 880	-2 844	82 036	295	85 175
Allutatud kohustised	7 000	0	7 000	0	7 000
Teise taseme omavahendid kokku	7 000	0	7 000	0	7 000
Omavahendid kokku	91 880	-2 844	89 036	295	92 175

* Kohandatud veergude informatsioon sisaldab 2020. aasta kogu auditeeritud kasumit ning sellest lähtuvaid korrigeerimisi ja omavahendeid.

Riskipositsioonid ja regulatiivsed kapitalinõuded

Kontsern arvutab krediidiriski riskipositsioonidest tuleneva kapitalinõude, kasutades standardmeetodit ja operatsiooniriski koguriskipositsiooni kapitalinõude, kasutades baasmeetodit. Kõik riskipositsioonid, riskiga kaalutud riskipositsioonid ja kapitalinõuded riskipositsioonide klasside lõikes seisuga 31.12.2020 on toodud allolevas tabelis.

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 438

Tuhandetes eurodes

Riskipositsiooni klass	Riskipositsioon	Riskiga kaalutud vara väärtus	Regulatiivne miinimumkapitali nõue
Bilansilised (standardmeetodil)			
Keskvalitsused ja keskpangad	138 504	624	50
Avaliku sektori asutused	181	36	3
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	2 256	451	36
Äriühingud	93 047	70 931	5 674
Jaenõuded	154 442	106 822	8 546
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	412 901	187 217	14 977
Makseviivituses nõuded	5 731	6 612	529
Eriti suure riskiga seotud kirjed	13 428	20 142	1 611
Omakapitali investeeringud	80	80	7
Muud varad	37 093	10 811	865
Bilansilised riskipositsioonid kokku	857 663	403 726	32 298
Bilansivälised (standardmeetodil)			
Äriühingud	6 784	2 031	163
Jaenõuded	38 359	3 838	307
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	27 806	8 405	672
Eriti suure riskiga seotud kirjed	3 287	2 276	182
Bilansivälised riskipositsioonid kokku	76 236	16 550	1 324
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku (standardmeetodil)	933 899	420 276	33 622
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	n/a	36 423	2 914
Kokku riskipositsioonid, riskiga kaalutud varad ja miinimumkapitali nõuded	933 899	456 699	36 536

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, 31.12.2020 seisuga)	74 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	74 mln, EUR	100,00%	100,00%
9b	Tagasivõtmise hind	N/A	100,00%	100,00%
10	Arvestusepõhine liigitus	aktsiakapital	kohustis amortiseeritud soetusmaksumuses	kohustis 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 ajendi olemasolu	N/A	Ei	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	kumuleeruv	kumuleeruv	kumuleeruv
23	Vahetatav või mitte	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav	ei ole vahetatav
30	Allahindamise tunnused	Ei	Ei	Ei
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

Omvahendite kirjete laadi ja summa avalikustamine

Avalikustatav teave vastavalt Euroopa Komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 1423/2013 artiklile 4.

Coop Pank kontserni omvahendite 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 omvahendite tabelites on esitatud ainult need kirjed ja summad, mis on kontserni puhul asjakohased.

Tuhandetes eurodes

Esimese taseme põhiomvahendid; instrumendid ja reservid		31.12.2020	31.12.2020 kohandatud*	31.12.2019
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	73 817	73 817	72 757
	millest: instrumendi liik 1	73 817	73 817	72 757
2	Jaotamata kasum	18 399	20 824	12 258
3	Muu akumuleeritud koondkasum (ja muud reservid, et hõlmata realiseerimata kasum ja kahjum kohaldatava raamatupidamistava alusel)	-18	-18	1
3a	Üldine pangandusreserv	2 802	2 802	2 526
6	Esimese taseme põhiomvahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	95 000	97 425	87 542
Esimese taseme põhiomvahendid: regulatiivsed korrigeerimised		31.12.2020	31.12.2020 kohandatud*	31.12.2019
7	Täiendavad väärtuse korrigeerimised (-)	-3	-3	-4
8	Immateriaalsed varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (-)	-12 687	-12 687	-10 469
12	Oodatava kahju arvutamisest tulenevad negatiivsed summad	-715	0	-538
12a	IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorrast tulenevad korrigeerimised	441	441	535
28	Esimese taseme põhiomvahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-12 964	-12 249	-10 476
29	Esimese taseme põhiomvahendid	82 036	85 175	77 066
45	Esimese taseme omvahendid (esimese taseme põhiomvahendid + täiendavad esimese taseme omvahendid)	82 036	85 175	77 066
Teise taseme omvahendid: instrumendid ja eraldised		31.12.2020	31.12.2020 kohandatud*	31.12.2019
46	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	7 000	7 000	7 000
51	Teise taseme omvahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	7 000	7 000	7 000
57	Teise taseme omvahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	0	0	0
58	Teise taseme omvahendid	7 000	7 000	7 000
59	Koguomvahendid (esimese taseme omvahendid + teise taseme omvahendid)	89 036	92 175	84 066
60	Riskiga kaalutud varad kokku	456 699	456 699	345 284
Kapitali suhtarvud ja puhvid		31.12.2020	31.12.2020 kohandatud*	31.12.2019
61	Esimese taseme põhiomvahendid (protsent riskipositsioonist)	17,96%	18,65%	22,32%
62	Esimese taseme omvahendid (protsent riskipositsioonist)	17,96%	18,65%	22,32%
63	Koguomvahendid (protsent riskipositsioonist)	19,50%	20,18%	24,35%
64	Krediitiasutuse- ja investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomvahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a, pluss kapitali säilitamise- ja vastutsükilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtte puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	7,00%	7,00%	8,00%
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,50%	2,50%	2,50%
66	millest: vastutsükilise puhvri nõue	0,00%	0,00%	0,02%
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	0,00%	0,00%	0,98%
68	Puhvrinõuete täitmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomvahendid (protsent riskipositsioonist)	13,46%	14,15%	17,82%

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		31.12.2020	31.12.2020 kohandatud*
1	Esimese taseme põhiomavahendid	82 036	85 175
	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju	81 595	84 734
2	üleminekukorda ei kohaldata		
3	Esimese taseme omavahendid	82 036	85 175
	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju	81 595	84 734
4	üleminekukorda ei kohaldata		
5	Koguumavahendid	89 036	92 175
	Koguumavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei	88 595	91 734
6	kohaldata		
Riskiga kaalutud varad			
7	Riskiga kaalutud varad kokku	456 699	456 699
	Riskiga kaalutud varad kokku, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju	456 258	456 258
8	üleminekukorda ei kohaldata		
Kapitali suhtarvud (protsent riskipositsioonist)			
9	Esimese taseme põhiomavahendid	17,96 %	18,65 %
	Esimese taseme põhiomavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju	17,88 %	18,57 %
10	üleminekukorda ei kohaldata		
11	Esimese taseme omavahendid	17,96 %	18,65 %
	Esimese taseme omavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju	17,88 %	18,57 %
12	üleminekukorda ei kohaldata		
13	Koguumavahendid	19,50 %	20,18 %
	Koguumavahendid, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda ei	19,42 %	20,11 %
14	kohaldata		
Finantsvõimenduse määr (protsent koguriskipositsioonist)			
15	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja, summa	933 181	933 869
16	Finantsvõimenduse määr	8,79 %	9,12 %
	Finantsvõimenduse määr, kui IFRS 9 eeldatava krediitkahju üleminekukorda	8,75 %	9,08 %
17	ei kohaldata		

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

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

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

ABsa - omavahenditele lisatud summa (maksude järgne)

RAsa - brutopositsioonidest maha arvatava spetsiifilise allahindluse kogusumma

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

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

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		31.12.2020	31.12.2020 kohandatud*	31.12.2019
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	869 909	869 909	611 302
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediidipõhisteks summadeks)	76 236	76 236	42 575
7	Muud korrigeerimised	-12 964	-12 249	-10 476
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	933 181	933 869	643 401
Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine		31.12.2020	31.12.2020 kohandatud*	31.12.2019
Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)				
1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	857 663	857 663	601 368
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-718	-3	-542
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	856 945	857 660	600 826
Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid				
11	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4–10 summa)	0	0	0
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid				
16	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12–15a summa)	0	0	0
Muud bilansivälised riskipositsioonid				
17	Bilansiväliste riskipositsioonide tinglik brutosumma	76 236	76 236	42 575
18	(Korrigeerimine seoses krediidipõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	0	0	0
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid kokku (ridade 17 ja 18 summa)	76 236	76 236	42 575
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 a jäetud grupisisesed bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)			
19	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud b bilansilised- ja bilansivälised riskipositsioonid)			
Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja				
20	Esimese taseme omavahendid	82 036	85 175	77 066
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	933 181	933 869	643 401
Finantsvõimenduse määr				
22	Finantsvõimenduse määr	8,79%	9,12%	11,98%
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	n/a

Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid

Tabel LRSpl: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus		
	31.12.2020	31.12.2019
1 Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumendid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	857 663	601 368
2 Kauplemissportfelli kuuluvad riskipositsioonid		
3 Kauplemissportfelli välised riskipositsioonid, millest:	857 663	601 368
4 Pandikirjad		
5 Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	138 504	99 802
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	2 256	2 864
8 Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	412 901	280 464
9 Jaenõuded	154 442	122 522
10 Nõuded äriühingute vastu	93 047	39 567
11 Makseviivituses olevad riskipositsioonid	5 731	5 636
12 Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	50 782	50 513

Tabel LRQua: kvalitatiivsete kirjete esitamine

- Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks kasutatavate protsesside kirjeldus:
Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimisel lähtub kontsern Krediidasutuste seaduse §-s 82² sätestatud nõuetest. Kontsern jälgib finantsvõimenduse riski dünaamikat kvantitatiivselt, kasutades selleks peamiselt määruse (EL) nr 575/2013 kohast finantsvõimenduse näitajat. Ülemäärase finantsvõimenduse riski juhtimiseks jälgivad panga juhatuse ning aktive ja passivate juhtimise komitee finantsvõimenduse suhtarvu, analüüsivad bilansistruktuuri muutusi ja prognoose ning vajaduse ilmnemisel kinnitavad tegevuskava finantsvõimenduse määra muutustele reageerimiseks. Strateegia ja finantsprognooside koostamisel arvestatakse, et finantsvõimenduse suhtarvu normatiiv oleks jätkusuutlikult täidetud.
- 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 31.12.2020: 8,79% (kohandatud: 9,12%) ja seisuga 31.12.2019: 11,98%. Eelmiste perioodidega võrreldes toimus finantsvõimenduse määra tuntav tõus 2019. aastal, kui detsembris 2019 toimunud aktsiate avalik emissioon tõi kaasa finantsvõimenduse arvutuste aluseks oleva esimese taseme põhiomavahendite olulise suurenemise. 2020. aasta jooksul on kontserni ärimahud oluliselt kasvanud, millest tulenevalt on suurenenud riskipositsioonid, mis omakorda on peamiseks põhjuseks 2020. aasta finantsvõimenduse määra alanemises.

Koormatud ja koormamata varade avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2020

Vorm A. Koormatud ja koormamata varad

	Koormatud varade bilansiline väärtus 010	Koormatud varade õiglane väärtus 040	Koormamata varade bilansiline väärtus 060	Koormamata varade õiglane väärtus 090
010 Aruandva krediidasutuse varad	500	500	869 409	872 609
030 Omakapitaliinstrumendid	0	0	80	80
040 Võlaväärtpaberid	0	0	3 011	3 011
050 millest: pandikirjad	0	0	0	0
060 millest: varaga tagatud väärtpaberid	0	0	0	0
070 millest: valitsemissektori emiteeritud	0	0	1 249	1 249
080 millest: finantssektori äriühingute emiteeritud	0	0	0	0
090 millest: finantssektoriväliste äriühingute emiteeritud	0	0	1 762	1 762
120 Muud varad	500	500	866 318	869 518
121 millest: nõudelaenud	200	200	144 351	144 351
122 millest: laenud ja ettemaksud	0	0	670 593	673 293

Vorm B. Saadud tagatis

	Saadud koormatud tagatise või emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus 010	Sellise saadud tagatise või selliste emiteeritud oma võlaväärtpaberite õiglane väärtus, mis on koormamiseks kättesaadavad 040
250 Koguvamad, saadud tagatis ja emiteeritud oma võlaväärtpaberid	500	676 304

Vorm C. Koormatise allikad

	Sobitatud kohustused, tingimuslikud kohustused või laenuks antud väärtpaberid 010	Koormatud varad, saadud tagatis ja muud emiteeritud oma võlaväärtpaberid kui pandikirjad või varaga tagatud väärtpaberid 030
010 Valitud finantskohustuste bilansiline väärtus	n/a	n/a

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).

Seega kontserni varad on valdavalt koormamata, välja arvatud mitmesuguste arvelduste tagamiseks seatud deposiidid kogusummas 500 tuhat eurot.

Vastutsüklilise kapitalipuhvri nõude avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2020

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 sisereitingu meetodi puhul	Kauplemisportfelli kuuluvate riski- positsioonide pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Kauplemis- portfelli kuuluvate riskipositsiooni de väärtus sise- mudelite puhul	Riskiposit- siooni väärtus standard- meetodi puhul	Riskiposit- siooni väärtus sisereitingu meetodi puhul	Millest: üldised krediidiriski positsiooni d	Millest: kauplemiss- portfelli kuuluvad riskiposit- sioonid	Millest: väärtpap e- ristamise posit- sioonid	Kokku	Oma- vahendit e 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	723 580						32 639			32 639	0,973	0,00
	Läti	6 576						526			526	0,016	0,00
	Saksamaa	5 595						90			90	0,003	0,00
	Šveits	2 475						157			157	0,005	0,00
	USA	1 037						53			53	0,002	0,00
	Muud	1 272						68			68	0,001	0,00
020	Kokku	740 535	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	33 533	n/a	n/a	33 533	1	0,00

Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa 31.12.2020

Rida		Veerg 010
010	Koguriskipositsioon (tuh, eur)	456 699
020	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr (%)	0,00
030	Krediidasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue (tuh, eur)	0

Viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamine

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

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2020

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	12 124	0			-1 094	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	6 696	0			-994	0	0	
7	Kodumajapidamised	5 428	0			-100	0	0	
8	Võlakirjad	0	0			0	0	0	
9	Võetud siduvad laenuandmiskohustused	0	0			0	0	0	
10	Kokku	12 124	0			-1 094	0	0	

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2020

Vorm 3. Nõuetekohaselt teenindatavate ja tähtaja ületanud viivisnõuete krediidikvaliteet													
		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		Ebatõenäoliselt 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	815 424	812 889	2 535	8 463	532	1 084	2 020	4 152	609	36	30	7 931
2	Keskpangad	136 700	136 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Valitsussektor	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Krediidiasutused	7 851	7 851	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Muud finantsettevõtted	26 065	26 065	0	71	0	0	0	0	71	0	0	71
6	Mittefinantsettevõtted	278 183	277 729	454	4 350	148	203	564	3 413	22	0	0	4 202
7	millest: VKE-d	278 171	277 717	454	4 350	148	203	564	3 413	22	0	0	4 202
8	Kodumajapidamised	366 607	364 526	2 081	4 042	384	881	1 456	739	516	36	30	3 658
9	Võlakirjad	3 011	3 011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Keskpangad	0	0										
11	Valitsussektor	1 249	1 249										
12	Krediidiasutused	0	0										
13	Muud finantsettevõtted	0	0										
14	Mittefinantsettevõtted	1 762	1 762										
15	Bilansivälised riskipositsioonid	76 236			0								0
16	Keskpangad	0											
17	Valitsussektor	0											
18	Krediidiasutused	0											
19	Muud finantsettevõtted	2 953											
20	Mittefinantsettevõtted	51 678											
21	Kodumajapidamised	21 605											
22	Kokku	894 671	815 900	2 535	8 463	532	1 084	2 020	4 152	609	36	30	7 931

Tuhandetes eurodes, seisuga 31.12.2020

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 õiglase väärtuse akumuleeritud negatiivsed muutused ja eraldised				Nõuetekohaselt teenindatavate nõuetelt	Viivisnõuetelt	
		millest: 1.faaas		millest: 2.faaas		millest: 2.faaas		millest: 1.faaas		millest: 2.faaas		millest: 2.faaas					millest: 3.faaas
1	Laenud ja ettemaksud	815 424	784 723	30 701	8 463	0	8 463	-5 864	-3 351	-2 513	-2 879	-1	-2 878				
2	Keskpangad	136 700	136 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Valitsussektor	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Krediidiasutused	7 851	7 851	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	Muud finantsettevõtted	26 065	26 065	0	71	71	71	-137	-137	0	-26	0	-26				
6	Mittefinantsettevõtted	278 183	258 531	19 652	4 350	4 350	4 350	-3 275	-1 677	-1 598	-288	0	-288				
7	millest: VKE-d	278 171	258 519	19 652	4 350	4 350	4 350	-3 275	-1 677	-1 598	-288	0	-288				
8	Kodumajapidamised	366 607	355 558	11 049	4 042	4 042	4 042	-2 452	-1 537	-915	-2 565	-1	-2 564				
9	Võlakirjad	3 011	3 011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
11	Valitsussektor	1 249	1 249	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
12	Krediidiasutused	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
13	Muud finantsettevõtted	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
14	Mittefinantsettevõtted	1 762	1 762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
15	Bilansivälised riskipositsioonid	76 236	74 977	1 259	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
16	Keskpangad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
17	Valitsussektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
18	Krediidiasutused	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
19	Muud finantsettevõtted	2 953	2 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
20	Mittefinantsettevõtted	51 678	50 425	1 253	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
21	Kodumajapidamised	21 605	21 599	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
22	Kokku	894 671	862 711	31 960	8 463	0	8 463	-5 864	-3 351	-2 513	-2 879	-1	-2 878				

Vorm 9: Valdusse võtmise ja realiseerimisprotsesside teel saadud tagatised

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

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 selliselt, et saavutatakse erineva kestvusega investeringutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus. Põhjalikum ülevaade likviidsuse juhtimisest on esitatud grupi majandusaasta aruandes „Lisa 2 Riskide juhtimine” ja selle alapeatükis „Likviidsusrisi juhtimine”.
Likviidsusrisi juhtimisfunktsioonide struktuur ja korraldus (organ, statuut, muud meetmed)	Peamine likviidsuse juhtimise organ on aktivate ja passivate juhtimise komitee (APJK), kelle funktsioonid ja vastutusvaldkonnad likviidsuse juhtimisel on: <ul style="list-style-type: none"> • kontserni lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ja kasutatavate meetmete kavandamine ning elluviimine; • kontserni varasid ja kohustusi, intressitulused ja -kulusid, likviidsuse ja investeringute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ning vajadusel likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatusele; • kontserni varade ja kohustiste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine panga strateegiliste eesmärkide saavutamiseks; • kontserni nõutava likviidsustaseme, aktsepteeritava intressimäära riski ja aktsepteeritava varade ja kohustuste väärtuse muutuse riski taseme reguleerimine.
Likviidsusrisi aruandluse ja mõtmissüsteemide 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 investeringute 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 taasteplaani likviidsuskriisi olukorras käitumiseks, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks erakorralistes olukordades. Kontserni juhatusele on likviidsuspositsiooni juhtimiseks kehtestanud sisemise investeerimisressursi mudeli, mis arvestab väljastatud laenu ja kaasatud ressursside suhet. Ressurssidele on mudelis määratud erinevad koefitsiendid, millises ulatuses on võimalik vastavat ressursi 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 monitooringut. Kontserni likviidsete varade osakaal koguvaradest seisuga 31.12.2020 oli 20% (2019: 21%); likviidsete varade osakaal klientide nõudmiseni hoiustest 58% (2019: 83%) ja nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest kokku 40% (2019: 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			
	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
21	115 015	127 351	156 457	157 411
22	16 139	32 679	37 538	57 594
23	716%	392%	412%	275%

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

Kerli Lõhmus

Juhatuse liige

Heikko Mäe

Juhatuse liige

Arko Kurtmann

Juhatuse liige

Rasmus Heinla

Juhatuse liige

Allkirjastatud digitaalselt

30.03.2021

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopbank.ee

www.coopbank.ee

coop | Pank