

Coop Pank AS
Nõukogu tegevusaruanne
15.märts 2023

Nõukogu töö korraldus

Panga aktsionäride üldkoosoleku otsusega on valitud 6-liikmeline nõukogu. Nõukogu koosseisus eelmisel aastal muudatusi ei toimunud.

Panga nõukogu korraldab oma tööd korraliste ja erakorraliste koosolekute vormis. 2022. aastal toimus 10 nõukogu koosolekut ning 5 nõukogu otsuse vastuvõtmist ilma koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed võtsid osa kõikidest toimunud koosolekutest ja hääletustest, va Viljar Arakas, kes ei saanud osaleda detsembrikuu nõukogu koosolekul.

Tavapäraste tegevustena arutas nõukogu kord kuus pangagrupi eesmärkide täitmist ja majandustegevuse tulemusi, krediidasutustele kehtestatud usaldatavusnormatiividest kinnipidamist ja uuendas panga igapäevatööks vajalikke sisejuhendeid. Kvartaalselt vaadati üle panga riskiraportid ja siseaudiitori aruanded.

Nõukogu tegevust toetasid töötasukomitee ja auditikomitee.

Töötasu komitee ülesanne on hinnata panga tasustamispoliitilisi otsuseid ning nende kooskõla panga strateegia ning eesmärkidega. Aasta jooksul toimus 2 töötasu komitee koosolekut. Töötasu komitee liikmete hulgas möödunud aastal muudatusi ei toimunud.

Auditikomitee täidab pangas nii krediidasutuste seadusest ja audiitortevuse seadusest tulenevaid auditikomitee, kui ka krediidasutuste seadusest tulenevaid riskikomitee ülesandeid. 2022.aastal toimus 6 panga auditikomitee korralist koosolekut. Auditikomitee liikmete seas toimus eelmisel aastal kaks muudatust: veebruaris kutsuti komitee esimehe kohalt tagasi Paavo Truu ning uueks auditikomitee esimeheks valiti Veiko Haavapuu; mais kutsuti komitee liikme kohalt tagasi Urmas Kaarlep ning uueks auditikomitee liikmeks valiti Stan Nahkor.

Panga siseauditi üksuse töö

Panga siseauditi üksus on nõukogu alluvuses töötav organisatsiooni üksus, mille ülesandeks on panga tegevuste täiustamisse panustamine ja eesmärkide saavutamisele kaasa aitamine. Konkreetsemalt on siseauditi fookuses panga riskide juhtimise-, sisekontrolli- ja valitsemisprotsesside mõjususe ja tõhususe hindamine ning nimetatud protsesside parendamiseks ettepanekute tegemine.

Nõukogu koostöö panga siseauditi üksusega oli 2022.a. tulemuslik. Nõukogu volitusel kinnitas panga auditikomitee regulaarselt siseauditi üksuse tööplaanid ja auditite tulemused. Veebruaris kinnitas nõukogu ka siseauditi üksuse põhimääruse muudatused.

Nõukogu hindab, et 2022.a. lõpu seisuga on panga siseauditi üksus piisava mehitatusega ja tema tööväime ning kompetentsid vastavad tema mandaadile.

Panga äristrateegia ja finantsplaan

Panga nõukogu kinnitab iga-aastaselt panga äristrateegia, eesmärgid ning finantsplaani.

2022. aasta varasügisel sai nõukogu ülevaate Eesti makromajanduslikust seisust ja prognoosidest, panga konkurentsipositsioonist ning äriiliinide tulemustest. Aasta viimases kvartalis uuendati eelnevast lähtuvalt panga äristrateegiat, eesmärgid ning kinnitati finantsplaan aastateks 2023-2026. Samuti

toimus nõukogu ja juhatuse vahel dialoog panga toimimiseks vajalike tugifunktsioonide arendamise asjus. Arutati ja kinnitati sisendid panga riskiorganisatsiooni ja tehnoloogia funktsioonide tugevdamiseks. Uue valdkonnana arutas nõukogu pankadele lähematel aastatel Euroopa Liidu taksonoomia regulatsioonist tekkivaid nõudeid ning Coop Panga plaanitavaid tegevusi selles vallas.

Panga üldine riskiraamistik

Väliskeskonnast lähtuvalt pööras nõukogu möödunud aastal erilist tähelepanu krediidiportfelli kvaliteedile, klientide sanktsiooniriskide ning panga likviidsusriskide juhtimisele. Augustis uuendati panga üldise riskijuhtise põhimõtteid. Samuti anti juhatuse poolt nõukogule ülevaade Finantsinspektsiooni suunistest üld- ja riskijuhtimise valdkonna parendamiseks.

Kuna 2022.a. auditeerimisega täitub panga senise välisaudiitori, PricewaterhouseCoopersi, tegevusmandaat, siis korraldas panga auditikomitee sügisel juhatuse eestvõtmisel uue välisaudiitori konkurssi. Panga aktsionäride üldkoosoleku otsusega valiti parimaks pakkujaks senine panga audiitor PriceWaterhouse Coopers, kellega pikendati lepingut järgmiseks 5 aastaks.

Iga-aastase nõukogu süsteemse riskivaldkonna tegevuse hulka kuulub ka panga finantsseisundi taastamise kava uuendamine ja kinnitamine.

Panga likviidsus ja kapital

2022.a. valitseva majandusliku ebakindluse taustal, Ukraina sõjakriisi tekkel ning rahaturgude intressimäärade tõstmisega seoses, hoidis nõukogu tähelepanu panga likviidsuse juhtimisel. Aasta jooksul suurendati samm-sammult panga likviidsuspuhvreid, mitmekesistati panga rahastust instrumentide liigi, tähtaegade ja intressimäärade lõikes. Pank lõpetas majandusaasta likviidsuskordajaga, mis on märkimisväärselt üle regulatiivselt nõutud taseme.

Ärimahtude kasv tõi kaasa vajaduse Coop Panga kapitalibaasi tõstmiseks. Märtsis viidi läbi avalik panga teise taseme allutatud võlakirjade emiteerimine. Juunis viidi läbi kinnine suunatud emissioon esimese taseme täiendavatesse omavahenditesse (AT1) kuuluvatele võlakirjadele. Novembris viidi aktsionäride heakskiidul läbi aktsiakapitali suurendamine. Kokkuvõtlikult kaasas Coop Pank AS kolme kapitali kaasamise voo käigus panga arenguks lisakapitali 46,4 miljonit eurot. Nõukogu hinnangul on sellega tagatud Coop Panga piisavad kapitalipuhvrid makromajanduse suurenenud riskide katmiseks ning ka panga kasvuvajadusteks 2023.aastal.

Panga igapäevasest majandustegevusest väljuvad tehingud

2022.aastal oli Coop Pangas üks igapäevase majandustegevuse raamidest väljuv tehing. Augustis otsustas nõukogu ühendada Coop Pank AS-i ja panga 100%-lise tütarettevõtja CP Varad AS-i.

Panga juhtimine ja selle juhtimisstruktuur

2022. aastal ei tehtud nõukogu poolt panga juhtimisstruktuuris muudatusi. Nõukogu hinnangul vastab tänane panga juhtimise korraldus panga praegusele arengu- ja keerukusastmele. Panga juhatuse jätkas 5-liikmelisena. Juhatusest lahkus finantsjuht Kerli Lõhmus ning uueks juhatuse liikmeks/finantsjuhiks valiti Paavo Truu. Oktoobris pikendas nõukogu panga juhatuse liikme/riskijuhi Heikko Mäe volitusi järgnevaiks 3-aastaseks perioodiks.

Nõukogu jooksev koostöö juhatusega on olnud hea ning avatud diskussioonide käigus on käsitletud kõiki olulisemaid panga igapäevase tegevusega seotud teemasid.

Nõukogu töö aktsionäride suunas

Coop Pank AS aktsiad on olnud alates 2019.aasta sügisest noteeritud Tallinna börsil. Pank on olnud investorite suunal avatud, jaganud igakuiselt ülevaateid panga tulemustest ning viinud läbi kvartaalseid tulemuste esitlusi. Pank järgib Tallinna börsi hea ühingujuhtimise tava põhimõtteid.

2022. aastal toimus üks korraline aktsionäride koosolek ning üks erakorraline aktsionäride üldkoosolek, mille eelnõude ettevalmistamise juures oli ka nõukogu. Aprillis toimunud korralisel üldkoosolekul kiitsid aktsionärid heaks 2021. aasta majandusaasta aruande, juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepaneku ning uue optsooniprogrammi perioodiks 2023 – 2025 ning seoses optsooniprogrammiga välistati olemasolevate aktsionäride märkimise eesõigus. Novembris toimunud erakorralisel aktsionäride üldkoosolekul kinnitati Coop Panga aktsiakapitali tingimuslik suurendamine, aktsiate avalik pakkumine ning uute aktsiate noteerimine ja kauplemisele võtmine. Samuti valiti audiitor aastateks 2023 – 2027.

2022. aastal tegi nõukogu optsooniprogrammiga seoses kaks otsust. Märtsis 2022 otsustas nõukogu väljastada 76 pangagrupi töötajale kokku 698 300 optiooni, realiseerimise tähtajaga mai 2025 ning hinnaga 1,255 eurot aktsia kohta. Mais 2022 otsustas nõukogu töötajatele väljastatud optsoonide realiseerimiseks emiteerida 70 000 uut aktsiat.

Panga majandustulemus 2022.aastal

Coop Pank jätkas 2022. aastal edukalt kasvustrateegia elluviimist ning täitis ka sel aastal kõik seatud eesmärgid. Möödunud kuue aastaga on pank kasvatanud hoiuste ning laenude turuosa 1%-lt 5,5%-ni. Kasvust tulenev mastaabiefekt parandab aasta-aastalt panga tulemusnäitajaid (puhaskasum, kulu-tulu suhe, omakapitali tootlus).

Nõukogu vaatas 15. märtsil 2023 läbi juhatuse koostatud 2022. aasta majandusaasta aruande (mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest ning tasustamisaruandest), vandeaudiitori aruande ning kasumi jaotamise ettepaneku ning kiitis need heaks esitamiseks aktsionäride üldkoosolekule.