



Vahearuanne

9 kuud 2020

Sisukord

Sisukord	2
Tegevusaruanne	3
Finantstulemuste kokkuvõte	3
Kapitaliseeritus	5
Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne	6
Konsolideeritud koondkasumi aruanne	6
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	10
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	10
Lisa 2 Tegevussegmentid	11
Lisa 3 Neto intressitulu	14
Lisa 4 Neto teenustasutulu	14
Lisa 5 Raha ja raha ekvivalendid	14
Lisa 6 Võlainstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	15
Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele	15
Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus	15
Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine	15
Lisa 10 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes	16
Lisa 11 Klientide hoiused ja saadud laenud	17
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised	17
Lisa 13 Seotud osapooled	17
Lisa 14 Tava ja lahustatud kasum aktsia kohta	18
Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus	19
Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuannde	19

Tegevusaruanne

Kontserni struktuur	Riik	Tegevusala	Osaluse määr
Coop Pank AS	Eesti	pangandus	Emaettevõte
Coop Liising AS	Eesti	liisingtegevus	100%
Coop Finants AS	Eesti	muu laenuandmine	100%
Coop Kindlustusmaakler AS	Eesti	kindlustusvahendus	100%
AS Martinoza	Eesti	kinnisvaraalane tegevus	100%
SIA Prana Property	Läti	kinnisvaraalane tegevus	100%

Coop Panga oli kvartali lõpu seisuga 79 900 igapäevapanganduse klienti, kolme kuuga on panga kliendiportfell suurenenud 5 400 klienti ehk 7% võrra. Pangagrupi neto laenuportfell kasvas kvartaliga 40 miljoni euro võrra (7%) ja ulatus septembri lõpuks 599 miljoni euroni. Enim kasvas kodulaenu maht ehk 19 mln eurot, äri-laenu maht kasvas 14 mln eurot, liising 6 mln eurot ning tarbimisfinantseerimine 1 mln eurot. Panga hoiuste ja saadud laenu maht kasvas kvartaliga 73 miljoni euro võrra (12%) ja ulatus septembri lõpuks 688 miljoni euroni. Erasisikute nõudmiseni hoiuste kasv oli 8 mln eurot ning tähtajaliste hoiuste kasv 4 mln eurot. Äriühingute nõudmiseni hoiuste kasv oli 26 mln ning tähtajaliste hoiuste kasv 17 mln eurot. 18 mln eurot hoiuseid kaasati Raisin platvormi kaudu. Pangagrupp teenis III kvartalis 2 miljonit eurot kasumit, mis on 32% võrra rohkem, kui eelmisel aastal samal perioodil ning 48% enam, kui II kvartalis 2020. Netotulud kasvasid aastases võrdluses 30% ning kvartaalses võrdluses 7%. Tegevuskulud kasvasid aastases võrdluses 17% ning kvartaalses võrdluses 9%.

Coop Panga 2020. aasta III kvartali olulisematest sündmustest saab esile tuua selle, et augusti lõpus andis rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's pangale stabiilse väljavaatega investeerimisjärgu reitingu tasemel Baa2. Investeerimisjärgu reiting annab nüüd ka Eesti riigile ja kohalikele omavalitsustele võimaluse tulla Coop Panga klientideks ning hoida oma raha kodumaises finantsasutuses, kus maksame hoiustele turu parimat intressi.

III kvartalis arendati edasi uudset internetipõhist autokaubamaja: lisaks Škodadele täiendasime augustis autokaubamaja valikut uute KIA-dega. Samuti hakkasime kasutama uut liisingulepingute platvormi.

1. juulist alates võimaldab Coop Pank oma klientidel kuni 100 000 euro suuruseid välgmakseid teha ja septembris avaldatud Eesti Panga statistika näitab, et Coop Panga klientide algatatud riigisisestest pankadevahelistest maksetest liikus välgmaksetena augustis 96%. Sellega olime augustis suurima välgmaksete osakaaluga pank Eestis.

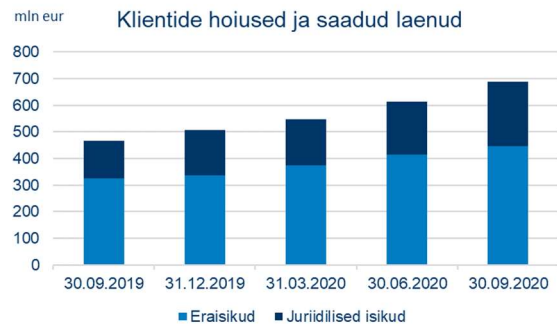
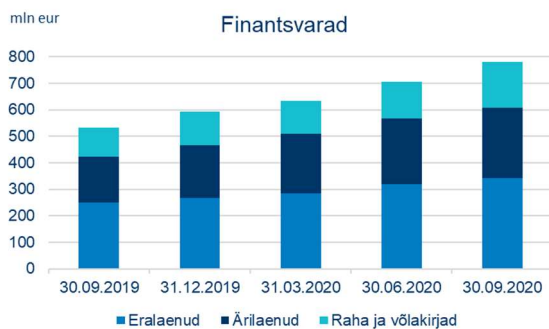
Juulis sai valmis ka meie uuenenud krediitkaart, millele lisandusid mitu head hüve, mis teevad sellest turu kõige paindlikuma krediitkaardi. III kvartalis tegime ka oma klientidele oluliselt mugavamaks lisakonto avamise: kui varem pidid kliendid selleks kontorit külastama, siis nüüd on võimalik endale lisakonto avada internetipangas kiiresti ja lihtsalt.

Juulis otsustas Coop Panga nõukogu täiendada panga juhatust ühe liikme võrra, kelle vastutusvaldkonnaks saab erakliendipangandus. Uus juhatuse esimehele kuuluvad sinna finantsjuht, riskijuht, äriklendipanganduse juht ja erakliendipanganduse juht. 31. oktoobril lõppevad senise äriklendipanganduse juhi Hans Pajoma volitused. Oktoobris valis panga nõukogu oma otsusega uued juhatuse liikmed – äriklendipanganduse eest vastutab alates 1. novembrist Arko Kurtmann ning erakliendipanganduse eest Rasmus Heinla.

Finantstulemuste kokkuvõte

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes	III kvartal 2020	II kvartal 2020	kvartaalne muutus	III kvartal 2019	aastane muutus
Neto intressitulu	7 353	6 852	7%	5 431	35%
Neto teenustasutulu	558	477	17%	540	3%
Muud tulud	77	135	43%	159	-52%
Neto tegevustulud kokku	7 988	7 464	7%	6 130	30%
Tegevuskulud	-4 726	-4 355	9%	-4 039	17%
Laenude allahindluse kulu	-1 139	-1 721	-34%	-572	99%
Tulumaksu kulu	-111	-26	327%	0	
Puhaskasum	2 012	1 362	48%	1 519	32%

Ärimahud, tuhandetes eurodes	III kvartal 2020	II kvartal 2020	kvartaalne muutus	III kvartal 2019	aastane muutus
Laenuportfell	599 213	559 295	7%	417 907	43%
Raha ja võlakirjad	172 068	137 587	25%	109 647	57%
Klientide hoiused ja saadud laenud	688 116	615 153	12%	477 826	44%
Omakapital	94 255	92 232	2%	57 346	64%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	III kvartal 2020	II kvartal 2020	kvartaalne muutus	III kvartal 2019	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuh eur	93 243	91 352	1 891	56 576	36 667
Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / keskmine omakapital)	8,6	6,0	2,6	10,7	-2,1
Koguvaram, keskmine, tuh eur	759 645	687 253	73 391	516 417	243 228
Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvaram, keskmine)	1,1	0,8	0,3	1,2	-0,1
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuh eur	744 024	671 003	73 022	499 985	244 039
Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine)	4,0	4,1	-0,1	4,3	-0,3
Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	59,2	58,3	0,9	65,9	-6,7

Kontserni likviidsuspositsioon on tugev. Likviidsuskatte kordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR) oli 30.09.2020 seisuga 417 % (31.12.2019 oli 682%), regulatiivne miinimumnõue on 100%.

Kapitaliseeritus

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	30.09.2020	30.09.2020 kohandatud*	31.12.2019
Esimese taseme omavahendid			
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	72 757	72 757	72 757
Reservkapital	2 802	2 802	2 526
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	13 564	13 564	8 314
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	0	4 835	3 944
Muu akumuleeritud koondkahjum	-34	-34	1
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-5 389	-5 389	-3 712
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-3	-3	-4
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-4 074	0	-538
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	441	441	535
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	73 307	82 216	77 066
Allutatud kohustised	7 000	7 000	7 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	7 000	7 000	7 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	80 307	89 216	84 066
Riskiga kaalutud varad (RWA)			
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	651	651	699
Krediidiasutused, investeerimisühingud standardmeetodil	615	615	570
Äriühingud standardmeetodil	42 472	42 472	39 450
Jaenõuded standardmeetodil	99 532	99 532	86 643
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	201 672	201 672	142 311
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	8 581	8 581	5 972
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	22 873	22 873	29 231
Muud varad standardmeetodil	11 605	11 605	11 994
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	388 001	388 001	316 870
Operatsioonirisk baasmeetodil	36 423	36 423	28 414
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	424 424	424 424	345 284
Kapitali adekvaatsus (%)	18,92%	21,02%	24,35%
Tier I kapitali suhtarv (%)	17,27%	19,37%	22,32%

*Sisaldab 2020a. I, II ja III kvartali auditeerimata kasumit, mis kaasatakse esimese taseme omavahendite koosseisus peale sõltumatu audiitori poolt vahekasumi kinnitamist ja Finantsinspeksioonilt loa saamist.

Nõuded omavahenditele:

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%	I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%	I taseme omavahendid/koguriskipositsioon
Koguomavahendite suhtarv (kapitali adekvaatsus)	8,00%	koguomavahendid/koguriskipositsioon
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	Koguriskipositsioonist
Süsteemse riski puhver	0,00%	Koguriskipositsioonist

Süsteemse riski puhvri nõue muudeti 1% tasemelt 0% tasemele 01.05.2020.

Kontsern on raporteerimisperioodi lõpu seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Kapitali adekvaatsuse langus tuleneb laenuportfelli suurenemisest tingitud riskiga kaalutud vara kasvust. Kuni vahekasumi auditeerimiseni arvatakse omavahenditest maha ka jooksvad laenukahjumid.



Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2020	9 kuud 2020	III kvartal 2019	9 kuud 2019
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil		8 130	22 725	5 950	16 295
Muud samalaadsed intressitulud		855	2 383	737	2 003
Intressikulud		-1 632	-4 545	-1 256	-3 428
Neto intressitulu	3	7 353	20 563	5 431	14 870
Teenustasutulud		961	2 698	928	2 686
Teenustasukulud		-403	-1 141	-388	-989
Neto teenustasutulu	4	558	1 557	540	1 697
Varade müük		0	146	40	140
Müüdnud varade kulu		0	-146	-41	-134
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt		3	13	5	27
Kinnisvara haldusega seotud kulud		-11	-39	-14	-67
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		0	0	0	-20
Netotulu/kulu mittefinantsvara realiseerimisest		0	39	0	0
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-136	-182	12	7
Nõuete menetlemine		138	391	139	391
Muud tulud		83	228	18	52
Muud tulud, neto		77	450	159	396
Tööjõukulud		-2 844	-8 109	-2 567	-7 169
Tegevuskulud		-1 200	-3 496	-1 025	-3 197
Põhivara kulum		-682	-1 919	-447	-1 260
Tegevuskulud kokku		-4 726	-13 524	-4 039	-11 626
Kasum enne allahindluse kulu		3 262	9 046	2 091	5 337
Finantsvarade allahindluse kulu		-1 139	-4 074	-572	-1 393
Kasum enne tulumaksu		2 123	4 972	1 519	3 944
Tulumaksu kulu		-111	-137	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum	2	2 012	4 835	1 519	3 944
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi		-26	-35	-11	121
Aruandeperioodi koondkasum		1 986	4 800	1 508	4 065
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		2 012	4 835	1 519	3 944
Aruandeperioodi puhaskasum		2 012	4 835	1 519	3 944
Koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		1 986	4 800	1 508	4 065
Aruandeperioodi koondkasum		1 986	4 800	1 508	4 065
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,02	0,05	0,02	0,07
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,02	0,05	0,02	0,06

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	30.09.2020	31.12.2019
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	5	168 984	122 295
Võlainstrumendid õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi	6	3 084	4 061
Omakapitaliinstrumendid õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande		68	0
Omakapitaliinstrumendid õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi		13	13
Laenud ja nõuded klientidele	7,8,9,10	599 213	460 460
Muud finantsvarad		1 154	1 263
Varad müügiks		6 462	6 756
Firmaväärtus		6 757	6 757
Kasutamiseõiguse esemeks olev vara		1 232	1 722
Muud materiaalsed põhivarad		2 446	2 504
Immateriaalsed põhivarad		5 389	3 712
Kinnisvarainvesteeringud		594	594
Muud varad		2 064	1 165
Varad kokku		797 460	611 302
Kohustised			
Klientide hoiused ja saadud laenud	11	688 116	506 531
Rendivaraga seotud finantskohustised		1 235	1 725
Muud finantskohustised		3 652	3 462
Muud kohustised		3 091	3 169
Allutatud kohustised		7 111	7 064
Kohustised kokku		703 205	521 951
Omakapital			
Aktsiakapital		60 960	60 960
Ülekurss		11 797	11 797
Kohustuslik reservkapital		2 802	2 526
Jaotamata kasum		18 400	13 841
Muud reservid		296	227
Omakapital kokku		94 255	89 351
Kohustised ja omakapital kokku		797 460	611 302

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	9 kuud 2020	9 kuud 2019
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid		24 645	18 097
Makstud intressid		-4 226	-2 916
Saadud teenustasud		2 698	2 686
Makstud teenustasud		-1 141	-989
Muud saadud tulud		638	414
Makstud tööjõukulud		-8 361	-7 265
Makstud muud tegevuskulud		-3 496	-3 197
Makstud tulumaks		-26	0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		10 731	6 830
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenuõuded klientidele		-142 326	-90 289
Keskpangas hoitava kohustusliku reservi muutus		-1 646	-609
Muud varad		-284	-1 149
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus		181 313	92 281
Muud kohustused		-388	365
Neto rahavood äritegevusest		47 400	7 429
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-3 129	-1 707
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud		52	226
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud		749	4 930
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-2 328	3 449
Rahavood finantseerimistegevusest			
Allutatud võlakirjade emiteerimine		0	2 000
Aktsiakapitali sissemakse		0	4 026
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		0	6 026
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		-6	-5
Raha ja raha ekvivalentide muutus		45 066	16 899
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		118 002	84 797
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	163 068	101 696
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:			
Sularaha		26 748	22 154
Nõudmiseni hoiused keskpankades		128 035	76 916
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidasutustes ja muudes finantsasutustes		8 285	2 626

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktia- kapital	Üle- kurs	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Ümber- hindlus- reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2018	38 199	175	2 288	103	-154	8 552	49 163
Aktiakapitali suurenda- mine ülekursi arvelt	175	-175	0	0	0	0	0
Aktiakapitali sissemakse	4 026	0	0	0	0	0	4 026
Muutus reservides	0	0	238	0	0	-238	0
Aktiaoptsioonid	0	0	0	92	0	0	92
Puhaskasum 01.01. – 30.09.2019	0	0	0	0	0	3 944	3 944
Muu koondkasum 01.01. – 30.09.2019	0	0	0	0	121	0	121
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	121	3 944	4 065
Omakapital seisuga 30.09.2019	42 400	0	2 526	195	-33	12 258	57 346
Aktiakapitali sissemakse	18 560	11 797	0	0	0	0	30 357
Aktiaoptsioonid	0	0	0	31	0	0	31
Puhaskasum 01.10. – 31.12.2019	0	0	0	0	0	1 583	1 583
Muu koondkasum 01.10. – 31.12.2019	0	0	0	0	34	0	34
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	34	1 583	1 617
Omakapital seisuga 31.12.2019	60 960	11 797	2 526	226	1	13 841	89 351
Muutus reservides	0	0	276	0	0	-276	0
Aktiaoptsioonid	0	0	0	104	0	0	104
Puhaskasum 01.01. – 30.09.2020	0	0	0	0	0	4 835	4 835
Muu koondkasum 01.01. – 30.09.2020	0	0	0	0	-35	0	-35
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	-35	4 835	4 800
Omakapital seisuga 30.09.2020	60 960	11 797	2 802	330	-34	18 400	94 255

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2019 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Tütarettevõtted on konsolideeritud täielikult „rida-realt“ meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik kontserni sisesed tehingud, nõuded, kohustised, tulud ja kulud. Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern, konsolideerimisel vastavalt IFRS-le, kattuvad.

Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Kontserni 2020. aasta 9 kuu vahearuanne kasutatud arvestuspõhimõtted on üldjoontes kooskõlas 31. detsembril 2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Koroonaviirusega seoses ja kooskõlas Euroopa pangandusjärelvalve juhenditega, ei käsitle pank laenusid, millele on vormistatud põhiosa maksepuhkus, restruktureeritud laenudena. Maksepuhkust ei ole käsitletud olulise krediidiriski suurenemisena ning laene ei ole seetõttu kajastatud IFRS9 mõistes faasis 2. Lisaks eeltoodule hindab pank juriidilistest isikutest klientide maksepuhkuseid ning võimalikku krediidiriski olulist suurenemist individuaalselt, sõltuvalt vastaspoolte finantstugevusest, tegevuse iseloomust ning võimalikust pikemaajalisest mõjust krediidiriskile.

Panga võlakirjaportfelli hinnatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi aruande. Ühele võlakirjale tehti II kvartalis restruktureerimine ning pank kajastas kasumiaruandes finantsvara allahindluse vastavalt IFRS9 faas 2 põhimõtetele.

Lisa 2 Tegevussegmentid

Tegevussegmentide aruanne vastab sisemisele, peamisele otsustajale esitatavale raporteerimise vormile. Peamiseks otsustajaks, kes on vastutav ressursside jaotuse ja segmentide tegevuse hindamise üle, on panga juhatus.

Kontsern jagab oma äritegevust segmentideks, lähtudes nii juriidilisest struktuurist kui ka panga sees täiendavast kliendipõhisest jaotusest. Juriidilise struktuuri järgi omab kontsern tarbimisläenude ning liisingu segmenti, mis pakuvad vastavalt tarbimisläene eraklientidele ning liisingutooteid nii eraklientidele kui ka ettevõtetele. Tarbimisläenude segment teenib intressitulust laenude väljastamiselt ning teenustasutulusid järelmaksukaartide väljastamiselt. Liisingu segment teenib intressitulust laenude väljastamiselt. 2019. aasta lõpus lisandus uue segmentina kindlustusmaakler, mis teenib tulust kindlustuslepingute vahendamisel.

Panga kliendipõhisest jaotusest tulenevalt omab kontsern ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmenti. Mõlemad segmentid pakuvad klientidele arveldustooteid ja laenuvõtteid ning kaasavad hoivuseid. Segmentid teenivad intressitulust laenude väljastamiselt ning teenustasutulusid maksete ja pangakaartide tehingute vahendamisel.

Segmentid on aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel kontserni juhatuse ja nõukogu poolt ning segmentide kohta on kättesaadavad eraldiseisvad finantsandmed. Vastavalt kontserni struktuurile jaotab grupp ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmentid veel detailsemalt ka laenude ning igapäevapanganduse äriühinikeks (hoivused, arveldused). Kontsern kasutab äriühinike jaotust ka planeerimisel ja eelarvestamisel. Kontserni juhatus on määratud otsustajaks rahaliste eraldiste ja äritegevuse kasumlikkuse hindamise eest.

Segmenti poolt raporteeritud tulud koosnevad tuludest välistelt klientidelt ning täiendavalt intressitulust või intressikulust segmentide vaheliselt laenamiselt, mis toimub kontsernis kehtestatud sisemise raha hinna mudeli alusel ja mis on allpool olevates tabelites näidatud kui elimineerimine. Kontsernil ei ole ühtegi klienti, kelle tulu moodustaks rohkem kui 10% vastavast tululiigist. Intressitulust teenitakse Eestis. Teenustasutulude jaotus kliendi residentsuse alusel on toodud lisa 4.

Kasum segmentide lõikes, III kv 2020, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	3 198	2 274	3 084	855	590	-1 016	8 985
Intressikulud	-756	-827	-244	-284	-537	1 016	-1 632
Neto intressitulud	2 442	1 447	2 840	571	53	0	7 353
Teenustasutulud	155	364	389	42	11	0	961
Teenustasukulud	-96	-241	-62	-4	0	0	-403
Neto teenustasud	59	123	327	38	11	0	558
Muud tulud, neto	11	36	97	57	-124	0	77
Netotulud kokku	2 512	1 606	3 264	666	-60	0	7 988
Tegevuskulud kokku	-1 126	-1 821	-1 054	-542	-183	0	-4 726
Kasum enne allahindlusi	1 386	-215	2 210	124	-243	0	3 262
Allahindluskulud	-199	-2	-878	-60	0	0	-1 139
Tulumaksukulu	-111	0	0	0	0	0	-111
Puhaskasum	1 076	-217	1 332	64	-243	0	2 012

Kasum segmentide lõikes, 9k 2020, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	8 569	6 279	9 049	2 383	1 575	-2 747	25 108
Intressikulud	-2 067	-2 299	-716	-802	-1 408	-2 747	-4 545
Neto intressitulud	6 502	3 980	8 333	1 581	167	0	20 563
Teenustasutulud	390	1 007	1 179	98	24	0	2 698
Teenustasukulud	-284	-665	-183	-9	0	0	-1 141
Neto teenustasud	106	342	996	89	24	0	1 557
Muud tulud, neto	67	116	281	148	-162	0	450
Netotulud kokku	6 675	4 438	9 610	1 818	29	0	22 570
Tegevuskulud kokku	-3 154	-5 269	-3 014	-1 511	-576	0	-13 524
Kasum enne allahindlusi	3 521	-831	6 596	307	-547	0	9 046
Allahindluskulud	-710	-217	-2 838	-209	-100	0	-4 074
Tulumaksukulu	-137	0	0	0	0	0	-137
Puhaskasum	2 674	-1 048	3 758	98	-647	0	4 835

Varad ja kohustused seisuga 30.09.2020, miljonites eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	279	308	95	106	217	-207	798
Kohustused kokku	244	273	84	93	216	-207	703

*Muude all kajastuvad *Treasury* ning tüdarettevõtted Martinoza, Prana Property, Coop Kindlustusmaakler.

Kasum segmentide lõikes, III kv 2019 tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	2 026	1 683	2 620	617	460	-719	6 687
Intressikulud	-517	-637	-222	-221	-378	719	-1 256
Neto intressitulud	1 509	1 046	2 398	396	82	0	5 431
Teenustasutulud	148	303	413	40	24	0	928
Teenustasukulud	-118	-195	-72	-3	0	0	-388
Neto teenustasud	30	108	341	37	24	0	540
Muud tulud, neto	12	21	84	42	0	0	159
Netotulud kokku	1 551	1 175	2 823	475	106	0	6 130
Tegevuskulud kokku	-941	-1 534	-1 004	-405	-155	0	-4 039
Kasum enne allahindlusi	610	-359	1 819	70	-49	0	2 091
Allahindluskulud	-67	73	-499	-79	0	0	-572
Tulumaksukulu	0	0	0	0	0	0	0
Puhaskasum	543	-286	1 320	-9	-49	0	1 519

Kasum segmentide lõikes, 9k 2019, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	5 486	4 677	7 183	1 609	1 210	-1 867	18 298
Intressikulud	-1 386	-1 772	-615	-584	-938	1 867	-3 428
Neto intressitulud	4 100	2 905	6 568	1 025	272	0	14 870
Teenustasutulud	504	840	1 206	71	65	0	2 686
Teenustasukulud	-302	-484	-195	-8	0	0	-989
Neto teenustasud	202	356	1 011	63	65	0	1 697
Muud tulud, neto	62	77	230	82	-55	0	396
Netotulud kokku	4 364	3 338	7 809	1 170	282	0	16 963
Tegevuskulud kokku	-2 672	-4 483	-2 897	-1 147	-427	0	-11 626
Kasum enne allahindlusi	1 692	-1 145	4 912	23	-145	0	5 337
Allahindluskulud	-422	417	-1 155	-233	0	0	-1 393
Tulumaksukulu	5	-5	0	0	0	0	0
Puhaskasum	1 275	-733	3 757	-210	-145	0	3 944

Varad ja kohustused seisuga 30.09.2019 miljonites eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	174	234	81	72	183	-193	551
Kohustused kokku	154	212	73	64	184	-193	494

*Muude all kajastuvad *Treasury* ning tütarettevõtted *Martinoza* ja *Prana Property*.

Lisa 3 Neto intressitulu

	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil:				
Tarbimisaenuid ja järelmaks	3 084	9 049	2 620	7 183
Laenuid ettevõtetele	2 929	7 893	1 884	5 053
Laenuid eraisikutele	2 090	5 700	1 394	3 835
Võlakirjad	24	77	50	186
Intressitulu kohustistelt	2	4	2	36
Muud varad	1	2	0	2
Muud samalaadsed intressitulud:				
Liising	855	2 383	737	2 003
Intressitulud kokku	8 985	25 108	6 687	18 298
Klientide hoiused ja saadud laenuid	-1 371	-3 869	-1 064	-2 899
Allutatud võlakohustus	-125	-372	-124	-333
Intressikulu varadelt	-132	-290	-63	-180
Rendikohustised	-4	-14	-5	-16
Intressikulud kokku	-1 632	-4 545	-1 256	-3 428
Neto intressitulu	7 353	20 563	5 431	14 870

Lisa 4 Neto teenustasutulu

	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Kaarditehingute tasud	365	1 006	350	977
Kaartide kuutasud	221	672	214	645
Kontode avamise ja haldamise tasud	186	548	144	438
Ülekandetasud	65	188	84	275
Tulu valuutatehingutelt	22	47	47	128
Muud teenustasutulud	102	237	89	223
Teenustasutulud kokku	961	2 698	928	2 686
Kaarditehingute tasud	-278	-791	-241	-638
Ülekandetasud	-61	-166	-88	-181
Muud teenustasukulud	-64	-184	-59	-170
Teenustasukulud kokku	-403	-1 141	-388	-989
Neto teenustasutulu	558	1 557	540	1 697

2020. aasta kolmandas kvartalis teenis kontsern 89% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 11% muude riikide residentidelt (valdavalt EL riikide residentidelt). 2020. aasta teise kvartaliga võrreldes ei ole residentide ja mitteresidentide osakaalud muutunud. Kõik teenustasutulud on kajastatud nende tekkimise hetkel.

Lisa 5 Raha ja raha ekvivalendid

	30.09.2020	31.12.2019
Sularaha	26 748	21 531
Kohustuslik reserv keskpangas *	5 539	3 893
Nõudmiseni hoiused keskpangas	128 014	94 019
Nõudmiseni hoiused krediidasutustes ja muudes finantsasutustes	8 285	2 452
Tähtajalised hoiused krediidasutustes *	398	400
Kokku**	168 984	122 295

* Ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

** Kogusummas sisalduvad negatiivsed intressid 21 tuhat eurot ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Lisa 6 Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi

	30.09.2020	31.12.2019
Valitsuste võlakirjad	1 301	1 398
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	1 783	2 663
Kokku	3 084	4 061

Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele

	30.09.2020	31.12.2019
Nõuded eraisikutele kokku	342 199	268 329
sh tarbimisaenud	69 113	62 218
sh liisingfinantseerimine	34 335	26 424
sh eluasemelaen ja muud laenud	238 751	179 687
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	265 421	197 471
sh liisingfinantseerimine	47 178	38 127
sh muud laenud	218 243	159 344
Kokku nõuded	607 620	465 800
Laenude ja nõuete allahindlus	-8 407	-5 340
Kokku	599 213	460 460

Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus

	30.09.2020	31.12.2019
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-5 340	-3 838
Aruandeperioodi allahindlused	-4 184	-2 460
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	1 117	958
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-8 407	-5 340

Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine

	30.09.2020			31.12.2019		
	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud
1-30 päeva	4 035	6 441	12 958	3 796	4 993	6 328
31-60 päeva	1 093	645	1 300	918	568	961
61-90 päeva	488	255	450	516	305	333
üle 90 päeva	2 747	443	6 280	1 133	400	5 138
Kokku	8 363	7 784	20 988	6 363	6 266	12 760

Lisa 10 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Diskonteerimata rahavood järelejäänud tähtaegade lõikes

30.09.2020	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	168 984	0	0	0	168 984
Võlainstrumendid õiglasel väärtuses	0	0	3 084	0	3 084
Omakapitaliinstrumendid	68	0	0	13	81
Laenu ja nõuded klientidele	54 380	86 732	367 679	257 141	765 932
Muud finantsvarad	846	0	0	308	1 154
Finantsvarad kokku	224 278	86 732	370 763	257 462	939 235
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenu	355 568	231 373	93 049	15 171	695 161
Rendikohustised	161	445	647	0	1 253
Muud finantskohustised	3 407	245	0	0	3 652
Allutatud kohustised	125	371	1 985	8 282	10 763
Finantskohustised kokku	359 261	232 434	95 681	23 453	710 829
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	71 912	0	0	0	71 912
Finantsgarantiid	10 447	0	0	0	10 447
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	441 620	232 434	95 681	23 453	793 188
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-217 342	-145 702	275 082	234 009	146 047

31.12.2019	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	121 893	400	0	0	122 293
Võlainstrumendid õiglasel väärtuses	0	0	4 061	0	4 061
Omakapitaliinstrumendid	0	0	0	13	13
Laenu ja nõuded klientidele	39 180	85 284	272 935	193 242	590 641
Muud finantsvarad	1 263	0	0	314	1 577
Finantsvarad kokku	162 336	85 684	276 996	193 569	718 585
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenu	220 608	184 616	91 986	16 786	513 996
Rendikohustised	157	472	1 090	41	1 760
Muud finantskohustised	3 658	24	0	0	3 682
Allutatud kohustised	149	374	1 985	8 653	11 161
Finantskohustised kokku	224 572	185 486	95 061	25 480	530 599
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	38 414	0	0	0	38 414
Finantsgarantiid	4 161	0	0	0	4 161
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	267 037	185 486	95 061	25 480	573 064
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-104 811	-99 802	181 935	168 089	145 411

Lisa 11 Klientide hoised ja saadud laenud

Võlgnevused klientidele	30.09.2020	31.12.2019
Eraisikud	445 307	338 137
Juriidilised isikud	240 108	165 693
Krediitiasutused	2 701	2 701
Kokku	688 116	506 531
Nõudmiseni hoised	232 700	152 189
Tähtajalised hoised	435 059	327 431
Emiteeritud võlainstrumendid	9 687	14 103
Sihtotstarbelised laenud	10 670	12 808
Kokku	688 116	506 531

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised

	30.09.2020	31.12.2019
Finantsgarantiid	10 447	4 161
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	71 912	38 414
Kokku	82 359	42 575

Lisa 13 Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema gruppi kuuluvad ettevõtted;
- kontserni juhtkond, so emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi üksuse juht ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- kontserni juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses. Juhatuse liikmetele tingimuslikult makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon on 175 tuhat eurot (31.12.2019: sama).

Saldod	30.09.2020	31.12.2019
Aktsionärid:		
Laenud	4	58
Hoiused	9 079	275
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	459	167
Hoiused	603	2 736

Tehingud	30.09.2020	31.12.2019
Aktsionärid:		
Aruandeperioodi intressikulu	12	1
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulu	17	3
Aruandeperioodi intressikulu	17	10
Muud müüdud kaubad ja teenused	3	2
Muud ostetud kaubad ja teenused	0	23
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	449	537

Lisa 14 Tava ja lahustatud kasum aktsia kohta

Leidmaks tava kasumit aktsia kohta, on emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum jagatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga. Lahustatud kasum aktsia kohta tuleneb võtmetöötajatele antud aktsioptsioonidest.

	III kv 2020	9 kuud 2020	III kv 2019	9 kuud 2019
Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuh. eurodes)	2 012	4 835	1 519	3 944
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuh. aktsiates)	89 456	89 456	62 220	59 663
Tava kasum aktsia kohta (eurodes)	0,02	0,05	0,02	0,07
Korrigeerimised lahustatud kasumi aktsiate kohta arvutamisel – aktsioptsioonid (tuh. aktsiates)	2 763	2 360	2 015	2 015
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamisel (tuh. aktsiates)	92 219	91 816	64 235	61 678
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	0,02	0,05	0,02	0,06

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Seisuga 30.09.2020 omavad üle 5% panga aktsiatest:

Coop Investeeringud OÜ	25,31%
Andres Sonn	9,43%
CM Capital OÜ	6,89%

Lisaks omavad Coop Eesti Keskühistu Tarbijate Ühistute liikmed kokku 18,29% panga aktsiatest, kuid eraldiseisvalt ei oma neist ükski üle 5%.

Nõukogu liikmete omanduses on 69 tuhat Coop Panga aktsiat ning juhatuse liikmete omanduses on 55 tuhat Coop Panga aktsiat, mis moodustavad kokku 0,14% panga aktsiatest.

Nõukogu esimees: Alo Ivask

Nõukogu liikmed: Ardo Hillar Hansson, Jaan Marjundi, Roman Provotorov, Raul Parusk, Silver Kuus

Juhatusesimees: Margus Rink

Juhatuses liikmed: Hans Pajoma, Kerli Lõhmus, Heikko Mäe

Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuandele

Coop Panga juhatus on seisukohal, et käesolev vahearuanne, mis koosneb tegevusaruandest ning raamatupidamise aruannetest, sisaldab kogu vahearuannete nõuetele vastavat informatsiooni ja kajastab Coop Panga kontserni finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt, kõik esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud.

20.10.2020

Margus Rink
juhatuse esimees

Hans Pajoma
juhatuse liige

Kerli Lõhmus
juhatuse liige

Heikko Mäe
juhatuse liige

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopank.ee

www.coopank.ee

coop | Pank