



Vahearuanne

3 kuud 2022

Sisukord

Tegevjuhi aruanne	3
Finantstulemuste kokkuvõte	4
Kapitaliseeritus	6
Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne	7
Konsolideeritud koondkasumi aruanne	7
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	11
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	11
Lisa 2 Tegevussegmentid	12
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

Tegevjuhi aruanne

Ärimahud ja finantstulemused I kvartal 2022

2022. aasta I kvartali lõpu seisuga oli Coop Pangal 122 400 klienti, klientide arv kasvas kvartaliga 7 800 kliendi võrra (+7%). Arveldavaid klientide oli pangal 54 200, kvartaliga kasvas arveldavate klientide arv 3 200 võrra (+6%).

Coop Panga hoiuste maht kasvas 2022. aasta I kvartalis 50 miljoni euro võrra (+5%), ulatudes 1,15 miljardi euroni. Kiireimat kasvu näitas äriklientide hoiuste portfell, mille maht kasvas 78 miljoni võrra, millest 42 miljonit olid nõudmiseni hoiused ja 36 miljonit tähtajalised hoiused. Eraklientide hoiuste maht kasvas 11 miljoni euro võrra, nõudmiseni hoiused kasvasid 15 miljoni euro võrra ja tähtajalised hoiused kahanesid 4 miljoni euro võrra. Rahvusvahelise hoiuste kaasamise platvormi Raisin hoiused ja muu finantseering vähenes 39 miljoni euro võrra. Võrreldes 2021. aasta I kvartaliga on Coop Panga hoiuste maht kasvanud 300 miljoni euro võrra (+35%). Aastases võrdluses on panga nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest tõusnud 39% pealt 50% peale. 2022. I kvartalis oli finantseerimiskulu 0,5%, eelmisel aastal samal ajal 0,8%.

2022. aasta I kvartalis kasvas Coop Panga neto laenuportfell 87 miljoni euro võrra (+9%), ulatudes 1,04 miljardi euroni. Kiireimat kasvu näitas äri-laenu portfelli, mille maht kasvas 45 miljoni euro võrra (+10%). Kodulaenu portfelli kasvas 32 miljoni euro võrra (+9%), liisinguportfell kasvas 7 miljoni euro võrra (+8%) ja tarbimisfinantseerimise portfelli kasvas 3 miljoni euro võrra (+4%). 2021. aasta I kvartaliga võrreldes on laenuportfell kasvanud 344 miljoni euro võrra (+50%).

2022. aasta I kvartalis püsis Coop Panga viivises olev laenuportfell kolmandat kvartalit järjest 2% tasemel. Aastases võrdluses on viivises oleva laenuportfelli maht langenud 3% tasemelt 2% tasemele.

Finantsvarade allahindluse kulu oli 2022. aasta I kvartalis 1,5 miljonit eurot, mida on 0,7 miljonit eurot (+94%) rohkem kui oli 2021 I kvartalis.

Coop Panga netotulud olid 2022. aasta I kvartalis 11,5 miljonit eurot, tõustes kvartaalses võrdluses 8% ja aastases võrdluses 29%. Tegevuskulud ulatusid I kvartalis 6,2 miljoni euroni – kvartaalses võrdluses tegevuskulud ei kasvanud, aastases võrdluses kasvasid tegevuskulud 21%.

Coop Pank teenis 2022. aasta I kvartalis 3,5 miljonit eurot puhaskasumit, mis on 6% suurem kui eelmises kvartalis ja 23% rohkem kui aasta tagasi. Panga kulude ja tulude suhe oli I kvartalis 54% ja omakapitali tootlus 12,3%.

Coop Pangal on 31.03.2022 seisuga 29 862 aktsionäri, kvartaliga lisandus 2 063 (+7%) aktsionäri.

Olulisemad sündmused ja tootearendused

Esimeses kvartalis tõi Coop Pank turule kaks uut toodet. Kvartali alguses soovis pank kiiresti reageerida ja pakkuda leevendust järsult kallinenud energiahindadele ning hakkas pakkuma oma klientidele 1-protsendilise aastaintressiga kommunaalmaksete tasumiseks mõeldud energialaenu. See toode tõi pangale uusi kliente ja andis laenuvõtjatele võimaluse hajutada kõrgete kütte- ja elektriarvete tasumine kuni kuuekuulisele perioodile. Lisaks tõi Coop Pank turule ka uudse liisingumakse kindlustuse, mis kaitseb eraisikust autoliisijat töötuks jäämise ja töövõime kaotamise korral makseraskuste eest.

Valmis sai pangasisene arendus, mis muutis kliendi jaoks oluliselt mugavamaks ja kiiremaks kontoväljavõtte esitamise väikelaenu taotlemisel. Ühtlasi võimaldame kodulaenu taotlejatele omafinantseeringu nõude täitmiseks KredExi käendust maapiirkonda eluaseme soetamiseks ja paljulapselise pere sihtrühmale.

Aasta esimeses kvartalis emiteeris Coop Pank 10 miljoni euro eest allutatud võlakirju kvartaalselt makstava fikseeritud intressimääraga 5% aastast. Õnnestunud emissioon kinnitab, et nii kliendid kui investorid usuvad Coop Panga kasvu ja soovivad sellesse panustada.

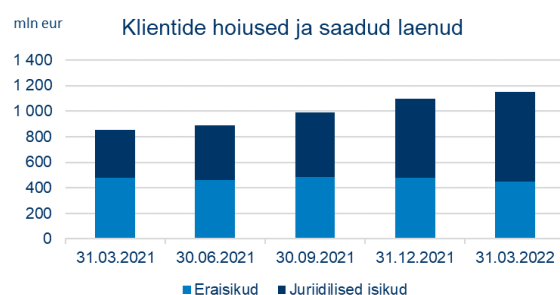
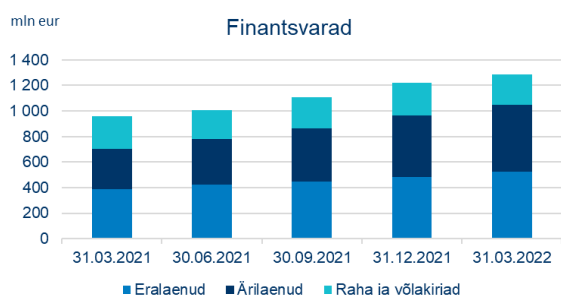
Coop Pank toetas koos Coop'i piirkondlike ühistutega miljoni euroga Punase Risti tegevusi Ukrainas, et aidata sõjas kannatavaid inimesi kõige hädavajalikuga.

Margus Rink
Juhatuse esimees

Finantstulemuste kokkuvõte

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes	I kvartal 2022	IV kvartal 2021	kvartaalne muutus	I kvartal 2021	aastane muutus
Neto intressitulu	10 595	9 824	8%	8 043	32%
Neto teenustasutulu	796	902	-12%	648	23%
Muud tulud	101	-50	-302%	202	-50%
Neto tegevustulud kokku	11 492	10 676	8%	8 893	29%
Tegevuskulud	-6 199	-6 205	0%	-5 123	21%
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 494	-963	55%	-771	94%
Tulumaksu kulu	-299	-213	40%	-164	82%
Puhaskasum	3 500	3 295	6%	2 835	23%

Ärimahud, tuhandetes eurodes	I kvartal 2022	IV kvartal 2021	kvartaalne muutus	I kvartal 2021	aastane muutus
Neto laenuportfell	1 040 209	953 396	9%	695 721	50%
Raha ja võlakirjad	235 902	258 731	-9%	252 490	-7%
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 148 536	1 098 746	5%	848 755	35%
Omakapital	115 261	111 743	3%	100 419	15%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	I kvartal 2022	IV kvartal 2021	kvartaalne muutus	I kvartal 2021	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuh eur	113 502	110 065	3 437	98 993	14 509
Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / keskmine omakapital)	12,3	12,0	0,3	11,5	0,8
Koguvaram, keskmine, tuh eur	1 273 830	1 186 242	87 588	922 410	351 420
Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvaram, keskmine)	1,1	1,1	0,0	1,2	-0,1
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuh eur	1 255 611	1 165 999	89 612	906 991	348 620
Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine)	3,4	3,4	0,0	3,5	-0,1
Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	53,9	58,1	-4,2	57,6	-3,7

Likviidsuskatte kordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR) oli 31.03.2022 seisuga 153% (31.12.2021 oli 202%), regulatiivne miinimumnõue on 100%.

Olulisemad finantsnäitajad viimasel kolmel aastal vahearuande kuupäeva seisuga

tuhandetes eurodes	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2020
Neto laenuportfell	1 040 209	695 721	504 119
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 148 536	848 755	547 398
Allutatud laenud	27 111	17 111	7 111
Omakapital	115 261	100 419	90 472
Neto intressitulu	10 595	8 043	6 358
Neto teenustasutulu	796	648	521
Muud tulud	101	202	238
Neto tegevustulud kokku	11 492	8 893	7 117
Tegevuskulud	-6 199	-5 123	-4 442
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 494	-771	-1 214
Tulumaksu kulu	-299	-164	0
Puhaskasum	3 500	2 835	1 461

Kapitaliseeritus

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	31.03.2022	31.03.2022 kohandatud*	31.12.2021
Esimese taseme omavahendid			
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	74 416	74 416	74 416
Reservkapital	3 838	3 838	3 165
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	30 513	30 513	20 461
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	0	2 741	8 012
Muu akumuleeritud koondkahjum	-39	-39	-15
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-7 707	-7 707	-7 457
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-5	-5	-6
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-1 494	0	-963
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	157	157	315
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	92 922	97 157	91 171
Allutatud kohustised	27 000	27 000	17 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	27 000	27 000	17 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	119 922	124 157	108 171
Riskiga kaalutud varad (RWA)			
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	0	638
Krediidiasutused, investeerimisühingud standardmeetodil	2 810	2 810	3 112
Äriühingud standardmeetodil	83 529	83 529	65 173
Jaenõuded standardmeetodil	139 183	139 183	130 582
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	351 632	351 632	325 729
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	2 713	2 713	3 033
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	64 534	64 534	59 295
Muud varad standardmeetodil	13 125	13 125	13 543
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	657 526	657 526	601 105
Operatsioonirisk baasmeetodil	59 360	59 360	47 007
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	716 886	716 886	648 112
Kapitali adekvaatsus (%)	16,73%	17,32%	16,69%
Tier I kapitali suhtarv (%)	12,96%	13,55%	14,07%

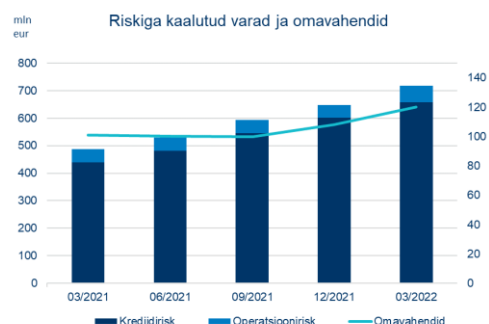
13. aprillil 2022 toimunud aktsionäride üldkoosoleku otsuse alusel on 2021. aasta auditeeritud kasum kaasatud esimese taseme omavahendite koosseisu.

* Sisaldab 2022.a. I kvartali auditeerimata kasumit, millest on maha arvatud prognoositavad dividendide väljamaksed ja mis kaasatakse esimese taseme omavahendite koosseisu peale sõltumatu audiitori poolt vahetasumi kinnitamist ning 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

Alates 01.05.2020 on süsteemse riski puhvri nõue 0% tasemel.

Kontsern on raporteerimisperioodi lõpu seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Pangagrupp kaasas I kvartalis teise taseme omavahendite koosseisu 10 miljonit eurot allutatud laenu, toetamaks ärimahtude kasvatamist.



Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	I kvartal 2022	3 kuud 2022	I kvartal 2021	3 kuud 2021
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil		11 242	11 242	8 840	8 840
Muud samalaadsed intressitulud		1 163	1 163	936	936
Intressikulud		-1 810	-1 810	-1 733	-1 733
Neto intressitulu	3	10 595	10 595	8 043	8 043
Teenustasutulud		1 336	1 336	1 095	1 095
Teenustasukulud		-540	-540	-447	-447
Neto teenustasutulu	4	796	796	648	648
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt		0	0	2	2
Kinnisvara haldusega seotud kulud		-1	-1	-9	-9
Netotulem õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-14	-14	-13	-13
Nõuete menetlemine		98	98	200	200
Muud tulud		18	18	22	22
Muud tulud, neto		101	101	202	202
Tööjõukulud		-3 449	-3 449	-2 879	-2 879
Tegevuskulud		-1 703	-1 703	-1 451	-1 451
Põhivara kulum		-1 047	-1 047	-793	-793
Tegevuskulud kokku		-6 199	-6 199	-5 123	-5 123
Kasum enne allahindluse kulu		5 293	5 293	3 770	3 770
Finantsvarade allahindluse kulu		-1 494	-1 494	-771	-771
Kasum enne tulumaksu		3 799	3 799	2 999	2 999
Tulumaksu kulu		-299	-299	-164	-164
Aruandeperioodi puhaskasum	2	3 500	3 500	2 835	2 835
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Finantsvarad õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi		-24	-24	-1	-1
Aruandeperioodi koondkasum		3 476	3 476	2 834	2 834
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		3 500	3 500	2 835	2 835
Aruandeperioodi puhaskasum		3 500	3 500	2 835	2 835
Koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		3 476	3 476	2 834	2 834
Aruandeperioodi koondkasum		3 476	3 476	2 834	2 834
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,04	0,04	0,03	0,03
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,04	0,04	0,03	0,03

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.03.2022	31.12.2021
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	5	230 938	252 799
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	6	4 964	5 932
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi		13	13
Laenud ja nõuded klientidele	7,8,9,10	1 040 209	953 396
Muud finantsvarad		604	1 311
Muud varad		1 507	927
Varad müügiks		3 726	3 725
Kasutamiseõiguse esemeks olev vara		6 411	6 625
Muud materiaalsed põhivarad		2 847	3 034
Immateriaalsed põhivarad		7 707	7 457
Firmaväärtus		6 757	6 757
Varad kokku		1 305 683	1 241 976
Kohustised			
Klientide hoiused ja saadud laenud	11	1 148 536	1 098 746
Rendikohustised		6 434	6 639
Muud finantskohustised		6 673	1 637
Muud kohustised		1 668	6 147
Allutatud kohustised		27 111	17 064
Kohustised kokku		1 190 422	1 130 233
Omakapital			
Aktsiakapital		62 186	62 186
Ülekurss		12 230	12 230
Kohustuslik reservkapital		3 165	3 165
Jaotamata kasum		37 424	33 924
Muud reservid		256	238
Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital		115 261	111 743
Omakapital kokku		115 261	111 743
Kohustised ja omakapital kokku		1 305 683	1 241 976

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	3 kuud 2022	3 kuud 2021
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressitulud ja muud samalaadsed tulud		12 402	9 790
Makstud intressid		-1 903	-1 497
Saadud teenustasud		1 336	1 095
Makstud teenustasud		-540	-447
Muud saadud tulud		115	213
Makstud tööjõukulud		-4 342	-3 813
Makstud muud tegevuskulud		-1 703	-1 451
Makstud tulumaks		-213	-108
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		5 152	3 782
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenuõuded klientidele		-86 309	-25 881
Keskpanngas hoitava kohustusliku reservi muutus		-1 184	-398
Muud varad		138	-754
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus		49 930	90 731
Muud kohustised		1 364	2 052
Neto rahavood äritegevusest		-30 909	69 532
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-894	-1 184
Soetatud võlakirjainvesteeringud		-500	0
Müüdüd ja lunastatud võlakirjainvesteeringud		1 465	40
Kokku rahavood investeerimistegevusest		71	-1 144
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		0	0
Allutatud võlakirjade emiteerimine		10 000	10 000
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed		-205	-122
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		9 795	9 878
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		-1	2
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-21 044	78 268
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		241 286	164 439
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	220 242	242 707
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:			
Sularaha		28 987	26 545
Nõudmiseni hoiused keskpangas		177 132	208 753
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediitiasutustes ja muudes finantsasutustes		14 123	7 409

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Üle- kurs	Kohustusli- k reserv- kapital	Muud reservid	Ümber- hindlus- reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2020	61 756	12 061	2 802	142	-18	20 824	97 567
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	18	0	0	18
Puhaskasum 01.01. – 31.03.2021	0	0	0	0	0	2 835	2 835
Muu koondkasum 01.01. – 31.03.2021	0	0	0	0	-1	0	-1
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	-1	2 835	2 834
Omakapital seisuga 31.03.2021	61 756	12 061	2 802	160	-19	23 659	100 419
Aktsiakapitali sisseakse	430	169	0	-113	0	0	486
Muutus reservides	0	0	363	0	0	-363	0
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	206	0	0	206
Puhaskasum 01.04. – 31.12.2021	0	0	0	0	0	10 628	10 628
Muu koondkasum 01.04. – 31.12.2021	0	0	0	0	4	0	4
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	4	10 628	10 632
Omakapital seisuga 31.12.2021	62 186	12 230	3 165	253	-15	33 924	111 743
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	42	0	0	42
Puhaskasum 01.01. – 31.03.2022	0	0	0	0	0	3 500	3 500
Muu koondkasum 01.01. – 31.03.2022	0	0	0	0	-24	0	-24
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	-24	3 500	3 476
Omakapital seisuga 31.03.2022	62 186	12 230	3 165	295	-39	37 424	115 261

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 kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2021. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

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.

Konserni struktuur	Riik	Tegevusala	Osaluse määr
Coop Pank AS	Eesti	pangandus	Emaettevõte
Coop Liising AS	Eesti	liisingtegevus	100%
Coop Finants AS	Eesti	tarbimisfinantseerimine	100%
Coop Kindlustusmaakler AS	Eesti	kindlustusvahendus	100%
CP Varad AS	Eesti	kinnisvaraala tegevus	100%
SIA Prana Property	Läti	kinnisvaraala tegevus	100%

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 intressituluseid läenude väljastamiselt ning teenustasutulusid järelmaksukaartide väljastamiselt. Liisingu segment teenib intressituluseid läenude väljastamiselt. 2019. aasta lõpus lisandus uue segmentina kindlustusmaakler, mis teenib tuluseid kindlustuslepingute vahendamisel.

Panga kliendipõhisest jaotusest tulenevalt omab kontsern ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmenti. Mõlemad segmentid pakuvad klientidele arveldustooteid ja läenutooteid ning kaasavad hoiseid. Segmentid teenivad intressituluseid läenude 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 läenude ning igapäevapanganduse äriühimideks (hoised, arveldused). Kontsern kasutab äriühimide 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 läenamisel, 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. Intressitulud teenitakse Eestis. Teenustasutulude jaotus kliendi residentsuse alusel on toodud lisas 4.

Kasum segmentide lõikes, 3kuud 2022, tuhandetes eurodes	Ärikliendipangandus	Erakliendipangandus	Tarbimisfinantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	5 948	3 299	3 067	1 061	190	-1 160	12 405
sh välimine tulu	5 249	2 992	3 067	1 061	36	0	12 405
sh sisemine tulu	699	307	0	0	154	-1 160	0
Intressikulud	-1 258	-1 080	-202	-289	-141	1 160	-1 810
Neto intressitulud	4 690	2 219	2 865	772	49	0	10 595
Teenustasutulud	323	493	370	56	94	0	1 336
Teenustasukulud	-124	-340	-55	-2	-19	0	-540
Neto teenustasud	199	153	315	54	75	0	796
Muud tulud, neto	6	17	75	17	-14	0	101
Netotulud kokku	4 895	2 389	3 255	843	110	0	11 492
Tegevuskulud kokku	-1 744	-2 241	-1 274	-690	-250	0	-6 199
Kasum enne allahindlusi	3 151	148	1 981	153	-140	0	5 293
Allahindluskulud	-868	12	-576	-62	0	0	-1 494
Tulumaksukulu	-299	0	0	0	0	0	-299
Puhaskasum	1 984	160	1 405	91	-140	0	3 500

Varad ja kohustused seisuga 31.03.2022, miljonites eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	655	396	69	106	263	-449	1 040
Muud varad	109	94	27	25	11	0	266
Varad kokku	764	490	96	131	274	-449	1 306
Kohustused kokku	711	447	89	120	272	-449	1 190

*Muude all kajastuvad *Treasury* ning tütarettevõtted CP Varad, Prana Property, Coop Kindlustusmaakler.

Kasum segmentide lõikes, 3 kuud 2021, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	3 901	2 452	3 085	906	418	-986	9 776
sh välimine tulu	3 451	2 312	3 085	906	22	0	9 766
sh sisemine tulu	449	140	0	0	396	-986	0
Intressikulud	-903	-914	-236	-285	-381	986	-1 733
Neto intressitulud	2 998	1 538	2 849	621	37	0	8 043
Teenustasutulud	268	394	362	33	38	0	1 095
Teenustasukulud	-97	-285	-62	-3	0	0	-447
Neto teenustasud	171	109	300	30	38	0	648
Muud tulud, neto	49	51	93	28	-19	0	202
Netotulud kokku	3 218	1 698	3 242	679	56	0	8 893
Tegevuskulud kokku	-1 260	-1 951	-1 117	-568	-227	0	-5 123
Kasum enne allahindlusi	1 958	-253	2 125	111	-171	0	3 770
Allahindluskulud	-397	-17	-428	71	0	0	-771
Tulumaksukulu	-164	0	0	0	0	0	-164
Puhaskasum	1 397	-270	1 697	182	-171	0	2 835

Varad ja kohustused seisuga 31.03.2021, miljonites eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	294	278	66	85	219	-246	696
Muud varad	96	104	36	32	11	0	279
Varad kokku	390	382	102	117	230	-246	975
Kohustused kokku	352	343	92	104	229	-246	874

*Muude all kajastuvad *Treasury* ning tütarettevõtted CP Varad, Prana Property, Coop Kindlustusmaakler.

Lisa 3 Neto intressitulu

	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil:				
Laenud ettevõtetele	5 124	5 124	3 085	3 085
Tarbimislaenud ja järelmaks	3 067	3 067	3 420	3 420
Laenud eraisikutele	2 992	2 992	2 312	2 312
Võlakirjad	59	59	22	22
Intressitulu kohustistelt	0	0	1	1
	11 242	11 242	8 840	8 840
Muud samalaadsed intressitulud:				
Liising	1 163	1 163	936	936
Intressitulud kokku	12 405	12 405	9 776	9 776
Klientide hoiused ja saadud laenud	-1 295	-1 295	-1 442	-1 442
Allutatud kohustused	-287	-287	-122	-122
Intressikulu varadelt	-208	-208	-166	-166
Intressikulu rendikohustistelt	-20	-20	-3	-3
Intressikulud kokku	-1 810	-1 810	-1 733	-1 733
Neto intressitulu	10 595	10 595	8 043	8 043

Lisa 4 Neto teenustasutulu

	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Tarbimislaenude teenustasud	380	380	362	362
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekandetasud	323	323	276	276
Kaarditehingute tasud	274	274	186	186
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	77	77	0	0
Valuutavahetus	15	15	8	8
Muud teenustasutulud	267	267	263	263
Teenustasutulud kokku	1 336	1 336	1 095	1 095
Kaarditehingute tasud	-396	-396	-319	-319
Ülekandetasud	-53	-53	-46	-46
Muud teenustasukulud	-91	-91	-82	-82
Teenustasukulud kokku	-540	-540	-447	-447
Neto teenustasutulu	796	796	648	648

2022. aasta esimeses kvartalis teenis kontsern 86% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 14% muude riikide residentidelt (valdav osa klientidest on EL riikide residentid). 2021. aasta esimeses kvartalis teeniti 88% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 12% muude riikide residentidelt. Kõik teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel.

Lisa 5 Raha ja raha ekvivalendid

	31.03.2022	31.12.2021
Sularaha	28 987	27 192
Kohustuslik reserv keskpangas *	10 696	9 512
Nõudmiseni hoiused keskpangas	177 132	200 670
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes ja muudes finantsasutustes	14 123	13 424
Tähtajalised hoiused krediidiasutustes *	0	2 001
Kokku	230 938	252 799

* Ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Lisa 6 Finantsinvesteeringud

	31.03.2022	31.12.2021
Valitsuste võlakirjad	0	1 277
Krediidiasutused	2 338	2 329
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	2 626	2 326
Võlainstrumendid kokku	4 964	5 932
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	13
Omakapitaliinstrumendid kokku	13	13
Finantsinvesteeringud kokku	4 977	5 945

Kõik võlainstrumendid ja omakapitaliinstrumendid summas 13 tuhat eurot kajastatakse õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumiaruande.

Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele

	31.03.2022	31.12.2021
Nõuded eraisikutele kokku	522 607	485 882
sh tarbimislaenud	72 691	70 380
sh liisingfinantseerimine	53 483	50 903
sh eluasemelaen ja muud laenud	396 433	364 599
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	526 807	476 341
sh liisingfinantseerimine	63 797	57 844
sh muud laenud	463 010	418 497
Kokku nõuded	1 049 414	962 223
Laenude ja nõuete allahindlus	-9 205	-8 827
Kokku	1 040 209	953 396

Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus

	31.03.2022	31.12.2021
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-8 827	-8 743
Aruandeperioodi allahindlused	-1 507	-2 440
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	1 129	2 356
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-9 205	-8 827

Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine

	31.03.2022			31.12.2021		
	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud
1-30 päeva	3 473	5 258	7 520	3 519	3 690	9 511
31-60 päeva	821	677	731	772	598	451
61-90 päeva	419	188	184	440	132	8
üle 90 päeva	1 250	91	118	1 919	283	122
Kokku	5 963	6 214	8 553	6 650	4 703	10 092

Lisa 10 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Diskonteerimata rahavood järelejäänud tähtaegade lõikes

31.03.2022	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	230 938	0	0	0	230 938
Võlainstrumendid õiglases väärtuses	0	813	1 813	2 338	4 964
Omakapitaliinstrumendid	0	0	0	13	13
Laenu ja nõuded klientidele	61 590	152 385	653 962	425 574	1 293 511
Muud finantsvarad	583	0	21	0	604
Finantsvarad kokku	293 111	153 198	655 796	427 925	1 530 030
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenu	683 123	370 519	89 166	7 779	1 150 587
Rendikohustised	219	632	2 881	3 077	6 809
Muud finantskohustised	5 482	1 191	0	0	6 673
Allutatud kohustised	386	1 160	6 185	27 521	35 252
Finantskohustised kokku	689 210	373 502	98 232	38 377	1 199 321
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	123 162	0	0	0	123 162
Finantsgarantiid	16 991	0	0	0	16 991
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	829 363	373 502	98 232	38 377	1 339 474
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-536 252	-220 304	557 564	389 548	190 556

31.12.2021	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	252 799	0	0	0	252 799
Võlainstrumendid õiglases väärtuses	1 277	202	2 124	2 329	5 932
Omakapitaliinstrumendid	0	0	0	13	13
Laenu ja nõuded klientidele	49 253	150 597	600 032	392 523	1 192 405
Muud finantsvarad	976	0	21	314	1 311
Finantsvarad kokku	304 305	150 799	602 177	395 179	1 452 460
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenu	648 424	342 412	102 092	8 395	1 101 323
Rendikohustised	226	647	2 911	3 251	7 035
Muud finantskohustised	1 637	0	0	0	1 637
Allutatud kohustised	260	786	4 185	19 999	25 230
Finantskohustised kokku	650 547	343 845	109 188	31 645	1 135 225
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	124 838	0	0	0	124 838
Finantsgarantiid	16 553	0	0	0	16 553
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	791 938	343 845	109 188	31 645	1 276 616
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-487 633	-193 046	492 989	363 534	175 844

Lisa 11 Klientide hoised ja saadud laenud

	31.03.2022	31.12.2021
Võlgnevused klientidele		
Eraisikud	449 212	477 383
Juriidilised isikud	699 324	621 363
Kokku	1 148 536	1 098 746
Nõudmiseni hoised	578 152	518 122
Tähtajalised hoised	561 856	571 452
Sihtotstarbelised laenud	8 528	9 172
Kokku	1 148 536	1 098 746

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised

	31.03.2022	31.12.2021
Finantsgarantiid	16 991	16 553
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	123 162	124 838
Kokku	140 153	141 391

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 237 tuhat eurot (31.12.2021: 237).

Saldod	31.03.2022	31.12.2021
Aktsionärid:		
Laenud	0	0
Hoiused	10 228	8 972
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	796	705
Hoiused	600	1 308
Tehingud	31.03.2022	31.12.2021
Aktsionärid:		
Aruandeperioodi intressikulu	1	16
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulu	7	51
Aruandeperioodi intressikulu	1	12
Muud müüdüd kaubad ja teenused	0	5
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	258	636

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.

	I kv 2022	3 kuud 2022	I kv 2021	3 kuud 2021
Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuh. eurodes)	3 500	3 500	2 835	2 835
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuh. aktsiates)	91 254	91 254	90 624	90 624
Tava kasum aktsia kohta (eurodes)	0,04	0,04	0,03	0,03
Korrigeerimised lahustatud kasumi aktsiate kohta arvutamisel – aktsioptsioonid (tuh. aktsiates)	1 675	1 675	1 530	1 530
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamisel (tuh. aktsiates)	92 929	92 929	92 154	92 154
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	0,04	0,04	0,03	0,03

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Seisuga 31.03.2022 omavad üle 5% panga aktsiatest:

Coop Investeeringud OÜ	24,81%
Andres Sonn	8,24%
CM Capital OÜ	5,19%

Lisaks omavad Coop Eesti Keskühistu Tarbijate Ühistute liikmed kokku 17,93% panga aktsiatest, kuid eraldiseisvalt ei oma neist ükski üle 5%.

Nõukogu liikmete omanduses on 73 tuhat Coop Panga aktsiat ning juhatuse liikmete omanduses on 635 tuhat Coop Panga aktsiat, mis moodustavad kokku 0,78% panga aktsiatest.

Nõukogu liikmed:

Alo Ivask (esimees), Viljar Arakas, Jaan Marjundi, Roman Provotorov, Raul Parusk, Silver Kuus

Juhatuse liikmed:

Margus Rink (esimees), Heikko Mäe, Arko Kurtmann, Rasmus Heinla, Paavo Truu (volitustega alates 16.02.2022)

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.

20.04.2022

Margus Rink
juhatuse esimees

Paavo Truu
juhatuse liige

Heikko Mäe
juhatuse liige

Arko Kurtmann
juhatuse liige

Rasmus Heinla
juhatuse liige

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopbank.ee
www.coopbank.ee

coop | Pank