



Vahearuanne

3 kuud 2021

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

2021. aasta I kvartalis kasvas Coop Panga neto laenuportfell 25 miljoni euro võrra (+4%), ulatudes 696 miljoni euroni. Kiireimat kasvu näitas kodulaenu portfelli, mille maht kasvas 17 miljoni euro võrra (+6%). Äri-laenu portfelli kasvas 8 miljoni euro võrra (+3%), liisinguportfell 1 miljoni euro võrra (+1%) ja tarbimisfinantseerimise portfelli kahanes 0,4 miljoni euro võrra (-1%). 2020. aasta I kvartaliga võrreldes on laenuportfell kasvanud 192 miljoni euro võrra ehk 38%.

Coop Panga hoiuste maht kasvas 2021. aasta I kvartalis 91 miljoni euro võrra (+12%), ulatudes 849 miljoni euroni. Nõudmiseni hoiuste maht kasvas 31 miljoni euro võrra (+10%), millest 16 miljonit eurot tuli eraklientidelt ja 15 miljonit eurot äriklientidelt. Tähtajaliste hoiuste maht kasvas I kvartalis 60 miljoni euro võrra (+13%): kodumaiselt ettevõtelt kaasati 29 miljonit eurot ja eraklientidelt kaasati 5 miljonit eurot ning rahvusvahelise hoiuste kaasamise platvormi Raisin kaudu kaasati 26 miljonit eurot. Võrreldes 2020. aasta I kvartaliga on Coop Panga hoiuste maht kasvanud 301 miljoni euro võrra (+55%). Aastases võrdluses on panga nõudmiseni hoiuste osakaal tõusnud 30% pealt 39% peale ja finantseerimiskulu langenud 1% pealt 0,8% peale.

2021. aasta I kvartalis oli Coop Panga viivises olev laenuportfell 3% tasemel, mis on samal tasemel kui 2020. aasta IV kvartalis. Aastases võrdluses on viivises oleva laenuportfelli maht langenud 7% tasemelt 3% peale, mis on viimase nelja aasta madalaim tase. Laenu allahindluse kulu oli 2021. aasta I kvartalis 0,8 miljonit eurot, mis on võrreldaval tasemel 2020. aasta IV kvartaliga, kuid 36% väiksem kui aasta tagasi.

2021. aasta I kvartali lõpu seisuga on Coop Pangal 93 200 klienti, klientide arv kasvas kvartaliga 6 500 kliendi võrra (7%). Arvelduskontot omavate eraklientide arv kasvas kvartaliga 5 900 ja äriklientide arv 600 võrra. Aastaga on panga kliendibaas kasvanud 34% ehk 24 000 kliendi võrra.

Coop Panga netotulud olid 2021. aasta I kvartalis 8,9 miljonit eurot, tõustes kvartaalses võrdluses 4% ja aastases võrdluses 25%. Tegevuskulud ulatusid I kvartalis 5,1 miljoni euroni, vähenedes kvartaalses võrdluses 3%. Aastases võrdluses on panga kulud kasvanud 15%.

Coop Pank teenis 2021. aasta I kvartalis 2,8 miljonit eurot puhaskasumit, mis on 17% enam kui möödunud aasta IV kvartalis ja 94% rohkem kui aasta tagasi. Panga kulude ja tulude suhe oli I kvartalis 58% ja omakapitali tootlus 11,5%.

Coop Pangal on 31.03.2021 seisuga 15 875 aktsionäri, kvartaliga on lisandunud 3008 aktsionäri.

Olulisemad sündmused ja tootarendused

Coop Panga 2021. aasta esimese kvartali olulisematest sündmustest saab esile tuua erakliendi kinnisvara finantseerimise tööprotsesside kolimise täies mahus uuele tehnoloogilisele platvormile, mis on oluliselt tõstnud selles äriilinis töö efektiivsust.

Lisaks alustasime mobiilipanga uuendamise ja veelgi kasutajasõbralikumaks muutmise projektiga. Sellest saab meie käesoleva aasta üks peamisi fookuseid ja ühtlasi on see jätk 2020. aasta neljandas kvartalis kasutusele võetud uudele digitaalsele platvormile, mis muutis Coop Panga kliendiks tulemise teekonna oluliselt lihtsamaks ja tõhusamaks.

Esimeses kvartalis tegime ka Säästukaart Plussi kasutajate elu oluliselt mugavamaks, lisades kaardile viipemakse funktsiooni.

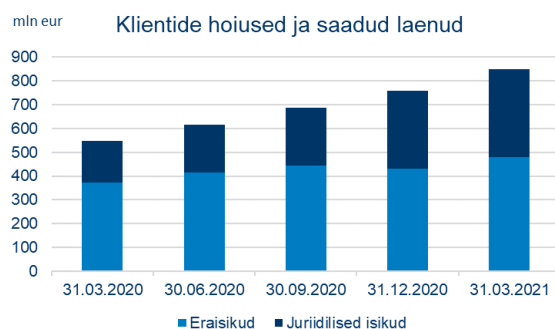
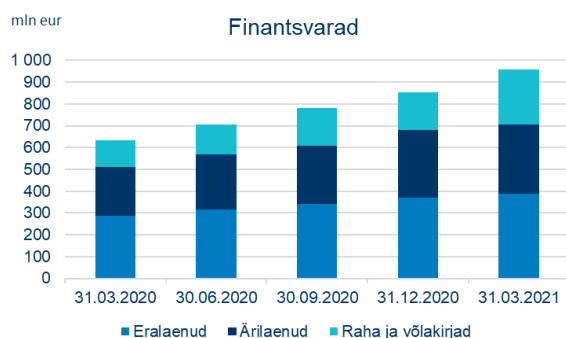
Margus Rink

Juhatuse esimees

Finantstulemuste kokkuvõte

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes	I kvartal 2021	IV kvartal 2020	kvartaalne muutus	I kvartal 2020	aastane muutus
Neto intressitulu	8 043	7 808	3%	6 358	27%
Neto teenustasutulu	648	540	20%	521	24%
Muud tulud	202	171	18%	238	-15%
Neto tegevustulud kokku	8 893	8 519	4%	7 117	25%
Tegevuskulud	-5 123	-5 272	-3%	-4 442	15%
Finantsvarade allahindluse kulu	-771	-715	8%	-1 214	-36%
Tulumaksu kulu	-164	-108	52%	0	0%
Puhaskasum	2 835	2 424	17%	1 461	94%

Ärimahud, tuhandetes eurodes	I kvartal 2021	IV kvartal 2020	kvartaalne muutus	I kvartal 2020	aastane muutus
Neto laenuportfell	695 721	670 593	4%	504 119	38%
Raha ja võlakirjad	252 490	173 581	45%	123 217	105%
Klientide hoised ja saadud laenud	848 755	757 835	12%	547 398	55%
Omakapital	100 419	97 567	3%	90 472	11%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	I kvartal 2021	IV kvartal 2020	kvartaalne muutus	I kvartal 2020	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuh eur	98 993	95 911	3 082	89 911	9 081
Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / keskmine omakapital)	11,5	10,1	1,4	6,5	5,0
Koguvardad, keskmine, tuh eur	922 410	833 685	88 725	631 990	290 420
Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvardad, keskmine)	1,2	1,2	0,0	0,9	0,3
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuh eur	906 991	818 300	88 691	614 813	292 178
Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulu / intressitootvad varad, keskmine)	3,5	3,8	-0,3	4,1	-0,6
Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	57,6	61,9	-4,3	62,4	-4,8

Kontserni likviidsuspositsioon on tugev. Likviidsuskatte kordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR) oli 31.03.2021 seisuga 343% (31.12.2020 oli 275%), regulatiivne miinimumnõue on 100%.

Olulisemad finantsnäitajad viimasel kolmel aastal vahearuande kuupäeva seisuga

tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2019
Neto laenuportfell	695 721	504 119	351 193
Klientide hoiused ja saadud laenud	848 755	547 398	399 015
Allutatud laenud	17 111	7 111	7 111
Omakapital	100 419	90 472	50 454
Neto intressitulu	8 043	6 358	4 500
Neto teenustasutulu	648	521	552
Muud tulud	202	238	163
Neto tegevustulud kokku	8 893	7 117	5 215
Tegevuskulud	-5 123	-4 442	-3 670
Finantsvarade allahindluse kulu	-771	-1 214	-373
Tulumaksu kulu	-164	0	2
Puhaskasum	2 835	1 461	1 174

Kapitaliseeritus

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	31.03.2021	31.03.2021 kohandatud*	31.12.2020
Esimese taseme omavahendid			
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	73 817	73 817	73 817
Reservkapital	2 802	2 802	2 802
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	20 824	20 824	13 564
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	0	2 835	7 259
Muu akumuleeritud koondkahjum	-19	-19	-18
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-6 348	-6 348	-5 930
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-3	-3	-3
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-771	0	0
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	315	315	441
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	83 860	87 466	85 175
Allutatud kohustised	17 000	17 000	7 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	17 000	17 000	7 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	100 860	104 466	92 175
Riskiga kaalutud varad (RWA)			
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	635	635	624
Krediidiasutused, investeerimisühingud standardmeetodil	446	446	451
Äriühingud standardmeetodil	72 283	72 283	72 962
Jaenõuded standardmeetodil	120 100	120 100	110 660
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	203 813	203 813	195 622
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	5 846	5 846	6 612
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	25 198	25 198	22 417
Muud varad standardmeetodil	10 990	10 990	10 928
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	439 311	439 311	420 276
Operatsioonirisk baasmeetodil	47 007	47 007	36 423
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	486 318	486 318	456 699
Kapitali adekvaatsus (%)	20,74%	21,48%	20,18%
Tier I kapitali suhtarv (%)	17,24%	17,99%	18,65%

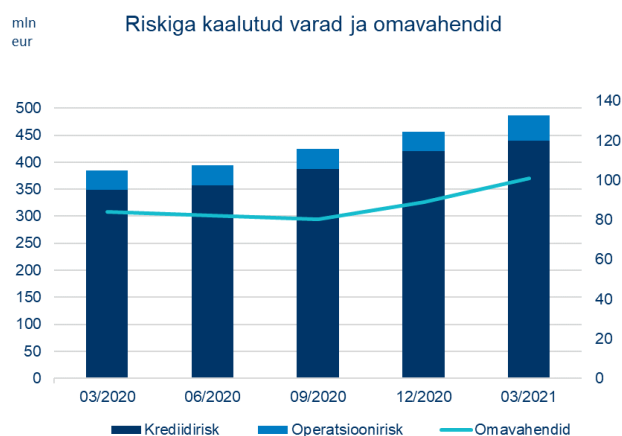
* Sisaldab 2021. a. I kvartali auditeerimata kasumit, mis kaasatakse esimese taseme omavahendite koosseisu peale sõltumatu audiitori poolt vahekasumi kinnitamist ja Finantsinspeksioonilt loa saamist.

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 puhvri nõue muudeti 1% tasemelt 0% tasemele 01.05.2020.

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



Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	I kvartal 2021	3 kuud 2021	I kvartal 2020	3 kuud 2020
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil		8 840	8 840	7 041	7 041
Muud samalaadsed intressitulud		936	936	734	734
Intressikulud		-1 733	-1 733	-1 417	-1 417
Neto intressitulu	3	8 043	8 043	6 358	6 358
Teenustasutulud		1 095	1 095	892	892
Teenustasukulud		-447	-447	-371	-371
Neto teenustasutulu	4	648	648	521	521
Varade müük		0	0	146	146
Müüdnud varade kulu		0	0	-146	-146
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt		2	2	5	5
Kinnisvara haldusega seotud kulud		-9	-9	-17	-17
Netotulu/kulu mittefinantsvara realiseerimisest		0	0	39	39
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatelt finantsvaradelt		-13	-13	0	0
Nõuete menetlemine		200	200	128	128
Muud tulud		22	22	83	83
Muud tulud, neto		202	202	238	238
Tööjõukulud		-2 879	-2 879	-2 662	-2 662
Tegevuskulud		-1 451	-1 451	-1 175	-1 175
Põhivara kulum		-793	-793	-605	-605
Tegevuskulud kokku		-5 123	-5 123	-4 442	-4 442
Kasum enne allahindluse kulu		3 770	3 770	2 675	2 675
Finantsvarade allahindluse kulu		-771	-771	-1 214	-1 214
Kasum enne tulumaksu		2 999	2 999	1 461	1 461
Tulumaksu kulu		-164	-164	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum	2	2 835	2 835	1 461	1 461
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Finantsvarad õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi		-1	-1	-369	-369
Aruandeperioodi koondkasum		2 834	2 834	1 092	1 092
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		2 835	2 835	1 461	1 461
Aruandeperioodi puhaskasum		2 835	2 835	1 461	1 461
Koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		2 834	2 834	1 092	1 092
Aruandeperioodi koondkasum		2 834	2 834	1 092	1 092
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,03	0,03	0,02	0,02
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,03	0,03	0,02	0,02

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.03.2021	31.12.2020
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	5	249 416	170 750
Võlainstrumendid õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi	6	3 074	3 011
Omakapitaliinstrumendid õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande		53	67
Omakapitaliinstrumendid õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi		13	13
Laenud ja nõuded klientidele	7,8,9,10	695 721	670 593
Muud finantsvarad		940	999
Varad müügiks		6 833	6 734
Muud varad		1 816	1 117
Kinnisvarainvesteeringud		594	594
Kasutamiseõiguse esemeks olev vara		894	1 017
Muud materiaalsed põhivarad		2 452	2 327
Immateriaalsed põhivarad		6 348	5 930
Firmaväärtus		6 757	6 757
Varad kokku		974 911	869 909
Kohustised			
Klientide hoised ja saadud laenud	11	848 755	757 835
Rendikohustised		896	1 018
Muud finantskohustised		4 403	1 509
Muud kohustised		3 327	4 916
Allutatud kohustised		17 111	7 064
Kohustised kokku		874 492	772 342
Omakapital			
Aktsiakapital		61 756	61 756
Ülekurss		12 061	12 061
Kohustuslik reservkapital		2 802	2 802
Jaotamata kasum		23 659	20 824
Muud reservid		141	124
Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital		100 419	97 567
Omakapital kokku		100 419	97 567
Kohustised ja omakapital kokku		974 911	869 909

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	3 kuud 2021	3 kuud 2020
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressitulud ja muud samalaadsed tulud		9 790	7 638
Makstud intressid		-1 497	-1 225
Saadud teenustasud		1 095	892
Makstud teenustasud		-447	-371
Muud saadud tulud		213	243
Makstud tööjõukulud		-3 813	-3 462
Makstud muud tegevuskulud		-1 451	-1 175
Makstud tulumaks		-108	0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		3 782	2 540
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenuõuded klientidele		-25 881	-44 713
Keskpanngas hoitava kohustusliku reservi muutus		-398	-270
Muud varad		-754	-602
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus		90 731	40 722
Muud kohustised		2 052	214
Neto rahavood äritegevusest		69 532	-2 109
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-1 184	-933
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud		0	75
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud		40	51
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-1 144	-807
Rahavood finantseerimistegevusest			
Allutatud võlakirjade emiteerimine		10 000	0
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed		-122	-150
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		9 878	-150
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		2	-5
Raha ja raha ekvivalentide muutus		78 268	-3 071
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		164 439	118 002
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	242 707	114 931
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:			
Sularaha		26 545	26 551
Nõudmiseni hoiused keskpangas		208 753	87 114
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediitiasutustes ja muudes finantsasutustes		7 409	1 266

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Üle- kurss	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Ümber- hindlus- reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2019	60 960	11 797	2 526	226	1	13 841	89 351
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	29	0	0	29
Puhaskasum 01.01. – 31.03.2020	0	0	0	0	0	1 461	1 461
Muu koondkasum 01.01. – 31.03.2020	0	0	0	0	-369	0	-369
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	-369	1 461	1 092
Omakapital seisuga 31.03.2020	60 960	11 797	2 526	255	-368	15 302	90 472
Aktsiakapitali sisseakse	796	264	0	-207	0	0	853
Muutus reservides	0	0	276	0	0	-276	0
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	94	0	0	94
Puhaskasum 01.04. – 31.12.2020	0	0	0	0	0	5 798	5 798
Muu koondkasum 01.04. – 31.12.2020	0	0	0	0	350	0	350
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	350	5 798	6 148
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

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 31.12.2020 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Tütarettevõtteid 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 2021. aasta 3 kuu vahearuanne kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2020. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Kontserni struktuur	Riik	Tegevusala	Osaluse määr
Coop Pank AS	Eesti	pangandus	Emaettevõtte
Coop Liising AS	Eesti	liisingitegevus	100%
Coop Finants AS	Eesti	tarbimisfinantseerimine	100%
Coop Kindlustusmaakler AS	Eesti	kindlustusvahendus	100%
AS Martinoza	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 tarbimislauade ning liisingu segmenti, mis pakuvad vastavalt tarbimislaua eraklientidele ning liisingutooteid nii eraklientidele kui ka ettevõtetele. Tarbimislauade segment teenib intressituluseid laenu väljastamiselt ning teenustasutulusid järelmaksukaartide väljastamiselt. Liisingu segment teenib intressituluseid laenu 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 laenu tooteid ning kaasavad hoivuseid. Segmentid teenivad intressituluseid laenu 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 laenu ning igapäevapanganduse äriühimike (hoivused, arveldused). Kontsern kasutab äriühimike jaotust ka planeerimisel ja eelarvestamisel. Kontserni juhatus on määratud otsustajaks rahaliste eraldiste ja äritegevuse kasumlikkuse hindamise eest.

Segmenti poolt raporteeritud tulud koosnevad tuludest väljastatud 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 tululigist. Intressitulud teenitakse Eestis. Teenustasutulu jaotus kliendi residentsuse alusel on toodud lisas 4.

Kasum segmentide lõikes, I kv 2021, tuhandetes eurodes	Ärikliendipangandus	Erakliendipangandus	Tarbimisfinantseerimine	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 tüdarettevõtted Martinoza, Prana Property, Coop Kindlustusmaakler.

Kasum segmentide lõikes, I kv 2020, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	2 534	1 942	2 942	734	476	-853	7 775
sh välimine tulu	2 339	1 720	2 942	734	40	0	7 775
sh sisemine tulu	195	222	0	0	436	-853	0
Intressikulud	-642	-728	-240	-258	-402	853	-1 417
Neto intressitulud	1 892	1 214	2 702	476	74	0	6 358
Teenustasutulud	125	324	406	30	7	0	892
Teenustasukulud	-96	-210	-62	-3	0	0	-371
Neto teenustasud	29	114	344	27	7	0	521
Muud tulud, neto	39	48	100	54	-3	0	238
Netotulud kokku	1 960	1 376	3 146	557	78	0	7 117
Tegevuskulud kokku	-1 037	-1 712	-1 022	-468	-203	0	-4 442
Kasum enne allahindlusi	923	-336	2 124	89	-125	0	2 675
Allahindluskulud	-214	-198	-612	-190	0	0	-1 214
Tulumaksukulu	0	0	0	0	0	0	0
Puhaskasum	709	-534	1 512	-101	-125	0	1 461

Varad ja kohustused seisuga 31.03.2020, miljonites eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	174	233	61	69	191	-224	504
Muud varad	43	50	26	19	11	0	149
Varad kokku	217	283	87	88	202	-224	653
Kohustused kokku	184	250	75	75	202	-224	562

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

Lisa 3 Neto intressitulu

	I kv 2021	3 kuud 2021	I kv 2020	3 kuud 2020
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil:				
Tarbimislaenu ja järelmaks	3 085	3 085	2 942	2 942
Laenu ettevõtetele	3 420	3 420	2 339	2 339
Laenu erasikutele	2 312	2 312	1 720	1 720
Võlakirjad	22	22	38	38
Intressitulu kohustistelt	1	1	1	1
Muud varad	0	0	1	1
Muud samalaadsed intressitulud:				
Liising	936	936	734	734
Intressitulud kokku	9 776	9 776	7 775	7 775
Klientide hoiused ja saadud laenu	-1 442	-1 442	-1 213	-1 213
Allutatud kohustused	-122	-122	-124	-124
Intressikulu varadelt	-166	-166	-75	-75
Rendikohustised	-3	-3	-5	-5
Intressikulud kokku	-1 733	-1 733	-1 417	-1 417
Neto intressitulu	8 043	8 043	6 358	6 358

Lisa 4 Neto teenustasutulu

	I kv 2021	3 kuud 2021	I kv 2020	3 kuud 2020
Kaarditehingute tasud	331	331	322	322
Kaartide kuutasud	216	216	225	225
Kontode avamise ja haldamise tasud	221	221	183	183
Ülekandetasud	55	55	65	65
Tulu valuutatehingutelt	8	8	14	14
Muud teenustasutulud	264	264	83	83
Teenustasutulud kokku	1 095	1 095	892	892
Kaarditehingute tasud	-319	-319	-260	-260
Ülekandetasud	-46	-46	-50	-50
Muud teenustasukulud	-82	-82	-61	-61
Teenustasukulud kokku	-447	-447	-371	-371
Neto teenustasutulu	648	648	521	521

2021. aasta esimeses kvartalis teenis kontsern 88% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 12% muude riikide residentidelt (valdavalt EL riikide residentidelt). 2020. aasta neljanda kvartaliga võrreldes ei ole residentide ja mitteresidentide osakaalud muutunud. Kõik teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel.

Lisa 5 Raha ja raha ekvivalendid

	31.03.2021	31.12.2020
Sularaha	26 545	26 199
Kohustuslik reserv keskpangas *	6 509	6 111
Nõudmiseni hoiused keskpangas	208 753	130 589
Nõudmiseni hoiused krediidasutustes ja muudes finantsasutustes	7 409	7 651
Tähtajalised hoiused krediidasutustes *	200	200
Kokku*	249 416	170 750

* Ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Lisa 6 Finantsinvesteeringud

	31.03.2021	31.12.2020
Valitsuste võlakirjad	1 269	1 249
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	1 805	1 762
Võlainstrumentid kokku	3 074	3 011
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	66	80
Omakapitaliinstrumentid kokku	66	80
Finantsinvesteeringud kokku	3 140	3 091

Kõik võlainstrumentid ja omakapitaliinstrumentid summas 13 tuhat eurot kajastatakse õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumiaruande. Noteeritud omakapitaliinstrumentid summas 53 tuhat eurot kajastatakse õiglasest väärtusest läbi kasumiaruande.

Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele

	31.03.2021	31.12.2020
Nõuded eraisikutele kokku	389 611	370 649
sh tarbimislaenud	70 267	70 881
sh liisingfinantseerimine	39 951	37 307
sh eluasemelaen ja muud laenud	279 393	262 461
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	314 969	308 687
sh liisingfinantseerimine	48 893	47 104
sh muud laenud	266 076	261 583
Kokku nõuded	704 580	679 336
Laenude ja nõuete allahindlus	-8 859	-8 743
Kokku	695 721	670 593

Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus

	31.03.2021	31.12.2020
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-8 743	-5 340
Aruandeperioodi allahindlused	-900	-4 851
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	784	1 448
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-8 859	-8 743

Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine

	31.03.2021			31.12.2020		
	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud
1-30 päeva	3 517	3 794	3 700	4 146	4 233	3 963
31-60 päeva	700	1 125	1 313	903	560	224
61-90 päeva	439	374	74	512	147	298
üle 90 päeva	2 964	335	3 810	3 189	525	4 273
Kokku	7 620	5 628	8 897	8 750	5 465	8 758

Lisa 10 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Diskonteerimata rahavood järelejäänud tähtaegade lõikes

31.03.2021	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	249 216	200	0	0	249 416
Võlainstrumendid õiglases väärtuses	407	1 269	1 398	0	3 074
Omakapitaliinstrumendid	53	0	0	13	66
Laenu ja nõuded klientidele	45 481	112 721	426 420	302 216	886 838
Muud finantsvarad	633	0	0	307	940
Finantsvarad kokku	295 790	114 190	427 818	302 536	1 140 334
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenu	461 869	290 049	95 785	19 961	867 664
Rendikohustised	146	431	329	0	906
Muud finantskohustised	4 368	35	0	0	4 403
Allutatud kohustised	261	785	4 185	20 785	26 016
Finantskohustised kokku	466 644	291 300	100 299	40 746	898 989
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	76 465	0	0	0	76 465
Finantsgarantiid	25 498	0	0	0	25 498
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	568 607	291 300	100 299	40 746	1 000 952
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-272 817	-177 110	327 519	261 790	139 382

31.12.2020	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	170 550	200	0	0	170 750
Võlainstrumendid õiglases väärtuses	0	407	2 604	0	3 011
Omakapitaliinstrumendid	67	0	0	13	80
Laenu ja nõuded klientidele	45 660	106 394	419 936	281 524	853 514
Muud finantsvarad	677	0	22	300	999
Finantsvarad kokku	216 954	107 001	422 562	281 837	1 028 354
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenu	435 377	205 291	100 649	13 557	754 874
Rendikohustised	147	417	467	0	1 031
Muud finantskohustised	1 433	497	0	0	1 930
Allutatud kohustised	122	374	1 984	8 158	10 638
Finantskohustised kokku	437 079	206 579	103 100	21 715	768 473
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	65 691	0	0	0	65 691
Finantsgarantiid	10 545	0	0	0	10 545
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	513 315	206 579	103 100	21 715	844 709
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-296 361	-99 578	319 462	260 122	183 645

Lisa 11 Klientide hoised ja saadud laenud

Võlgnevused klientidele	31.03.2021	31.12.2020
Eraisikud	480 123	431 343
Juriidilised isikud	368 632	326 492
Kokku	848 755	757 835
Nõudmiseni hoised	333 343	302 179
Tähtajalised hoised	497 936	435 363
Emiteeritud võlainstrumendid	6 696	9 712
Sihtotstarbelised laenud	10 780	10 581
Kokku	848 755	757 835

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised

	31.03.2021	31.12.2020
Finantsgarantiid	25 498	10 545
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	76 465	65 691
Kokku	101 963	76 236

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 (31.12.2019: 175).

Saldod	31.03.2021	31.12.2020
Aktsionärid:		
Laenud	4	4
Hoised	15 429	15 827
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	687	458
Hoised	943	503

Tehingud	31.03.2021	31.12.2020
Aktsionärid:		
Aruandeperioodi intressikulu	28	19
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulu	27	22
Aruandeperioodi intressikulu	7	6
Muud müüdüd kaubad ja teenused	1	4
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	222	639

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 2021	3 kuud 2021	I kv 2020	3 kuud 2020
Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuh. eurodes)	2 835	2 835	1 461	1 461
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuh. aktsiates)	90 624	90 624	89 456	89 456
Tava kasum aktsia kohta (eurodes)	0,03	0,03	0,02	0,02
Korrigeerimised lahustatud kasumi aktsiate kohta arvutamisel – aktsioptsioonid (tuh. aktsiates)	1 530	1 530	1 957	1 957
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamisel (tuh. aktsiates)	92 154	92 154	91 413	91 413
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	0,03	0,03	0,02	0,02

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Seisuga 31.03.2021 omavad üle 5% panga aktsiatest:

Coop Investeeringud OÜ	24,98%
Andres Sonn	9,32%
CM Capital OÜ	6,80%

Lisaks omavad Coop Eesti Keskühistu Tarbijate Ühistute liikmed kokku 18,06% panga aktsiatest, kuid eraldiseisvalt ei oma neist üksi üle 5%.

Nõukogu liikmete omanduses on 71 tuhat Coop Panga aktsiat ning juhatuse liikmete omanduses on 612 tuhat Coop Panga aktsiat, mis moodustavad kokku 0,75% panga aktsiatest.

Nõukogu esimees: Alo Ivask

Nõukogu liikmed: Jaan Marjundi, Roman Provotorov, Raul Parusk, Silver Kuus, Viljar Arakas

Juhatusesimees: Margus Rink

Juhatuses liikmed: Kerli Lõhmus, Heikko Mäe, Arko Kurtmann, Rasmus Heinla

Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuanadele

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.

20.04.2021

Margus Rink
juhatuse esimees

Kerli Lõhmus
juhatuse liige

Heikko Mäe
juhatuse liige

Arko Kurtmann
juhatuse liige

Rasmus Heinla
juhatuse liige

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopank.ee
www.coopank.ee

coop | Pank