



Vahearuanne

3 kuud 2019

Sisukord

Sisukord	2
Tegevusaruanne.....	3
Finantstulemuste kokkuvõte	4
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.....	10
Lisa 3 Neto intressitulu	12
Lisa 4 Neto teenustasutulu.....	12
Lisa 5 Raha ja raha ekvivalendid.....	12
Lisa 6 Võlainstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	13
Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele	13
Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus.....	13
Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine.....	13
Lisa 10 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes.....	14
Lisa 11 Muud varad.....	15
Lisa 12 Klientide hoiused ja saadud laenud.....	15
Lisa 13 Muud kohustised	15
Lisa 14 Tingimuslikud kohustised	15
Lisa 15 Seotud osapooled	16
Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus.....	17
Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuandele	17

Tegevusaruanne

Kontserni struktuur seisuga 31.03.2019, millest viis esimest on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris ja viimane Läti Vabariigi Äriregistris:

Ettevõtte nimi	Tegevusala	Osaluse mää
Coop Pank AS	pangandus	emaettevõte
Coop Liising AS	liisingtegevus	100%
Coop Finants AS	muu laenuandmine	100%
CP Vara AS	likvideerimisel	100%
AS Martinoza	kinnisvaraalane tegevus	100%
SIA Prana Property	kinnisvaraalane tegevus	100%

Coop Panga strateegiline ja suurim omanik on Coop Eesti, mille moodustavad ühtse kaubamärgi all tegutsevad ühistud, kellele kuulub kokku 60,38% panga aktsiakapitalist.

Coop Pank AS-i kliendiarv kasvas käesoleva aasta esimese kvartaliga 2 600 võrra ja ulatus kvartali lõpuks 48 000ni. Pangagrupi neto laenuportfell kasvas kvartaliga 22 miljoni euro võrra ja ulatus kvartali lõpuks 351 miljoni euroni. Kasvu panustasid kõik finantseerimisega tegelevad äriühingud – kodulaen, tarbimislaen, ärialaen ning liising. Panga hoiuste maht kasvas samal ajal 14 miljoni euro võrra ja oli kvartali lõpuks 399 miljonit eurot. Kasvu taga olid eelkõige eraklientide hoiused. Pangagrupp teenis esimeses kvartalis 1,2 miljonit eurot kasumit, mida on üle kahe korra rohkem, kui eelmise aasta samal perioodil. Suurima panuse kasumi kasvu andsid intressitulud, aga ka väiksemad laenude allahindlused.

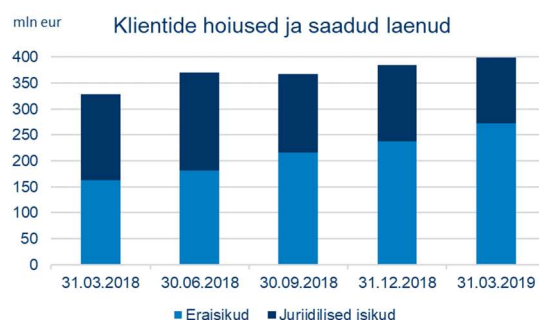
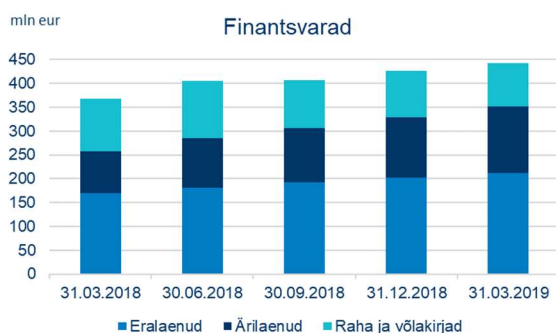
Coop Panga 2019. aasta keskseks eesmärgiks on tegevusmahtude jätkuv kasvatamine. Märtsis emiteeris Coop Pank ettevõtte kasvustrateegia toetuseks 2 miljoni euro väärtuses allutatud võlakirju LHV Pensionifondidele, tähtajaga 10 aastat.

Alanud 2019. aastal jätkas Coop Pank mitmete arendusprojektidega, mille eesmärk on teha klientide elu mugavamaks. Aasta alguses võttis pank kasutusele uue infosüsteemi, mis kiirendas oluliselt väikelaenu taotlemis- ning väljastamisprotsessi. Samuti jätkus elektrooniliste pangakanalite arendamine, mille käigus lisati uusi funktsionaalsusi interneti- ja mobiilipanka. Aprillis liitus Coop Pank pankadevahelise väikmaksete süsteemiga, mis lubab klientidel teha ning vastu võtta kuni 15 000-euroseid pankadevahelisi rahaülekandeid sekunditega. Aktiivselt tegeletakse uute klientide värbamisega, osaletakse nii ettevõtete kui ka eraisikute laenuturul ning jätkub tegevuse laiendamine ning koostöö Coopi jaekaubandusäri. Lõpusirgel on ettevalmistused sularaha sissemakse võimaluse pakkumiseks, Coopi kauplustes, eesmärgiga parandada veelgi enam pangateenuste kättesaadavust üle Eesti.

Finantstulemuste kokkuvõte

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes	I kvartal 2019	IV kvartal 2018	kvartaalne muutus	I kvartal 2018	aastane muutus
Neto intressitulu	4 500	4 983	-10%	3 548	27%
Neto teenustasutulu	552	463	19%	552	0%
Muud tulud	163	125	30%	244	-33%
Neto tegevustulud kokku	5 215	5 571	-6%	4 344	20%
Tegevuskulud	-3 670	-3 593	2%	-3 206	14%
Laenude allahindluse kulu	-373	-313	19%	-641	-42%
Tulumaksu kulu	2	-22	-109%	0	0%
Puhaskasum	1 174	1 643	-29%	497	136%

Ärimahud, tuhandetes eurodes	I kvartal 2019	IV kvartal 2018	kvartaalne muutus	I kvartal 2018	aastane muutus
Laenuportfell	351 193	328 723	7%	257 856	36%
Raha ja võlakirjad	91 621	97 160	-6%	109 185	-16%
Klientide hoised ja saadud laenud	399 015	385 118	4%	328 502	21%
Omakapital	50 454	49 163	3%	44 926	12%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	I kvartal 2019	IV kvartal 2018	kvartaalne muutus	I kvartal 2018	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuh eur	49 809	48 371	1 438	45 051	4 758
Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / keskmine omakapital)	9,4	13,6	-4,2	4,4	5,0
Koguvaram, keskmine, tuh eur	455 865	436 925	18 940	379 930	75 935
Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvaram, keskmine)	1,0	1,5	-0,5	0,5	0,5
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuh eur	440 331	422 296	18 035	364 231	76 100
Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine)	4,1	4,7	-0,6	3,9	0,2
Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	70,4	64,5	5,9	73,8	-3,4

Kapitaliseeritus

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	31.03.2019	31.12.2018
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	38 374	38 374
Reservkapital	2 288	2 288
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	3 799	3 799
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	3 989	3 989
Muu akumuleeritud koondkahjum	-67	-154
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-2 572	-2 290
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-8	-10
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-686	-313
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	535	598
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	38 895	39 524
Allutatud kohustised	7 000	5 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	7 000	5 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	45 895	44 524
Riskiga kaalutud varad (RWA)		
Keskvahitused ja keskpangad standardmeetodil	983	965
Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	829	2 915
Äriühingud standardmeetodil	28 433	28 245
Jaenõuded standardmeetodil	66 559	62 038
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	105 355	100 004
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	1 628	959
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	22 481	19 626
Muud varad standardmeetodil	11 684	10 330
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	237 952	225 082
Operatsioonirisk baasmeetodil	28 414	21 509
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	266 366	246 591
Kapitali adekvaatsus (%)	17,23%	18,06%
Tier I kapitali suhtarv (%)	14,60%	16,03%

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
Süsteemse riski puhver	1,00%	koguriskipositsioonist
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	koguriskipositsioonist

Kontsern on raporteerimisperioodi lõpu seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Võrreldes 2018. aasta lõpuga on kapitali adekvaatsus vähenenud 0,83 protsendipunkti võrra, tingituna suurenenud tegevusmahtudest ja riskiga kaalutud vara kasvust. I kvartalis 2019 kaasas pank kapitalibaasi tugevdamise eesmärgil II taseme omavahendite koosseisu täiendavalt 2 miljonit eurot.



Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	I kvartal 2019	3 kuud 2019	I kvartal 2018	3 kuud 2018
Intressitulud		5 564	5 564	4 207	4 207
Intressikulud		-1 064	-1 064	-659	-659
Neto intressitulu	3	4 500	4 500	3 548	3 548
Teenustasutulud		825	825	854	854
Teenustasukulud		-273	-273	-302	-302
Neto teenustasutulu	4	552	552	552	552
Tulu varade müügist		100	100	162	162
Müüdüd varade kulu		-94	-94	-146	-146
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt		13	13	24	24
Kinnisvara haldusega seotud kulud		-15	-15	-19	-19
Muud tulud		166	166	223	223
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-7	-7	0	0
Muud tulud, neto		163	163	244	244
Tööjõukulud		-2 248	-2 248	-1 907	-1 907
Tegevuskulud		-1 034	-1 034	-1 129	-1 129
Põhivara kulum		-388	-388	-170	-170
Tegevuskulud kokku		-3 670	-3 670	-3 206	-3 206
Kasum enne laenude allahindluse kulu		1 545	1 545	1 138	1 138
Laenude allahindluse kulu		-373	-373	-641	-641
Kasum enne tulumaksu		1 172	1 172	497	497
Tulumaksu kulu		2	2	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum		1 174	1 174	497	497
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi		87	87	-117	-117
Aruandeperioodi koondkasum		1 261	1 261	380	380
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		1 174	1 174	497	497
Mittekontrolliv osalus		0	0	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum		1 174	1 174	497	497
Koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		1 261	1 261	380	380
Mittekontrolliv osalus		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		1 261	1 261	380	380

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.03.2019	31.12.2018
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	5	83 889	88 030
Võlainstrumendid õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	6	7 732	9 130
Laenud ja nõuded klientidele	7,8,9,10	351 193	328 723
Firmaväärtus		6 757	6 757
Muud varad	11	15 881	13 638
Varad kokku		465 452	446 278
Kohustised			
Klientide hoiused ja saadud laenud	12	399 015	385 118
Allutatud kohustised		7 111	5 026
Muud kohustised	13	8 872	6 971
Kohustised kokku		414 998	397 115
Omakapital			
Aksiakapital		38 199	38 199
Ülekurss		175	175
Reservid		2 421	2 391
Jaotamata kasum		9 726	8 552
Ümberhindlusreserv		-67	-154
Omakapital kokku		50 454	49 163
Kohustised ja omakapital kokku		465 452	446 278

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	3 kuud 2019	3 kuud 2018
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	5 535	4 496
Makstud intressid	-626	-191
Saadud teenustasud	825	854
Makstud teenustasud	-273	-302
Muud saadud tulud	170	244
Makstud tööjõukulud	-2 858	-2 378
Makstud muud tegevuskulud	-1 044	-1 129
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	1 729	1 594
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Laenuõuded klientidele	-22 782	-20 638
Keskpangas hoitava kohustusliku reservi muutus	-371	92
Muud varad	-648	1 734
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus	15 550	3 136
Muud kohustused	759	4 550
Neto rahavood äritegevusest	-5 763	-9 532
Rahavood investeerimistegevusest		
Soetatud põhivara	-460	-369
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud	123	351
Soetatud võlakirjainvesteeringud	0	-1 195
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud	1 594	180
Kokku rahavood investeerimistegevusest	1 257	-1 033
Rahavood finantseerimistegevusest		
Allutatud võlakirjade emiteerimine	2 000	0
Võlakirjade emissioon	0	5 000
Võlakirjade lunastamine	-2 000	0
Saadud laen	0	4 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	0	9 000
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-4 506	-1 565
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	84 797	95 768
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	80 291	94 203
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:	80 291	94 203
Sularaha	22 569	22 235
Nõudmiseni hoiused keskpankades	54 371	42 769
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidasutustes	3 351	29 199

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktsia- kapital	Üle- kurs	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Ümber- hindlus- reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2017	38 199	175	2 070	0	0	4 732	45 176
IFRS9 esmarakendamise mõjud:							
Laenuportfell	0	0	0	0	0	-630	-630
Võlakirjaportfell	0	0	0	0	105	-85	20
Puhaskasum 01.01.-31.03.2018	0	0	0	0	0	497	497
Muu koondkasum 01.01.-31.03.2018	0	0	0	0	-137	0	-137
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	0	-137	497	360
Omakapital seisuga 31.03.2018	38 199	175	2 070	0	-32	4 514	44 926
Muutus reservides	0	0	218	0	0	-218	0
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	103	0	0	103
Puhaskasum 01.04.-31.12.2018	0	0	0	0	0	4 256	4 256
Muu koondkasum 01.04.-31.12.2018	0	0	0	0	-122	0	-122
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	-122	4 256	4 134
Omakapital seisuga 31.12.2018	38 199	175	2 288	103	-154	8 552	49 163
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	30	0	0	30
Puhaskasum 01.01.-31.03.2019	0	0	0	0	0	1 174	1 174
Muu koondkasum 01.01.-31.03.2019	0	0	0	0	87	0	87
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	87	1 174	1 261
Omakapital seisuga 31.03.2019	38 199	175	2 288	133	-67	9 726	50 454

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 31.12.2018 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 vahearuande arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Kontserni 2019. aasta 3 kuu vahearuandes kasutatud arvestuspõhimõtted on üldjoontes kooskõlas 31. detsembril 2018. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, muutunud on rendilepingute arvestus vastavalt 01.01.2019 jõustunud IFRS 16 „Rendilepingud“ muudatustele. Standardi rakendamise mõju on näidatud finantsseisundi ja koondkasumi aruandes ning aruande lisades. Kontsern ei ole rakendanud IFRS 16 standardit varasematel aruandeperioodidel. Täpsem IFRS 16 standardi rakendamise mõju on kirjeldatud kontserni 2018. majandusaasta aruande lisas 1 punktis 1.18.

Lisa 2 Tegevussegmentid

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 teenustasutuluseid järelmaksukaartide väljastamiselt. Liisingu segment teenib intressituluseid läenude väljastamiselt ning teenustasutuluseid kindlustuse vahendusest.

Panga kliendipõhisest jaotusest tulenevalt omab kontsern ettevõtete panganduse (juriidilised isikud) ja jaepanganduse (eraisikud) segmenti. Mõlemad segmentid pakuvad klientidele arveldustooteid ja läenutooteid ning kaasavad hoivuseid. Segmentid teenivad intressituluseid läenude väljastamiselt ning teenustasutuluseid maksete ja pangakaartide tehingute vahendamiselt.

Segmentid on aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel kontserni juhatuse ja nõukogu poolt ning segmentide kohta on kättesaadavad eraldiseisvad finantsandmed. Vastavalt kontserni struktuurile jaotab grupp ettevõtete panganduse ja jaepanganduse segmentid veel detailsemalt ka läenude ning igapäevapanganduse äriiliinideks (hoivused, arveldused). Kontsern kasutab äriiliinide jaotust ka planeerimisel ja eelarvestamisel. Kontserni juhatuse 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 allolevates tabelites näidatud kui elimineerimine. Kontsernil ei ole ühtegi klienti, kelle tulu moodustaks rohkem kui 10% vastavast tululiigist. Intressitulud teenitakse Eestis. Teenustasutulude jaotus kliendi asukoha järgi on toodud lisas 4.

Kasum segmentide lõikes, I kv 2019, tuhandetes eurodes	Ettevõtete pangandus	Jae-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	1 691	1 426	2 184	451	371	-559	5 564
Intressikulud	-431	-559	-193	-171	-269	559	-1 064
Neto intressitulud	1 260	867	1 991	280	102	0	4 500
Teenustasutulud	180	251	368	8	18	0	825
Teenustasukulud	-86	-123	-62	-2	0	0	-273
Neto teenustasud	94	128	306	6	18	0	552
Muud tulud, neto	34	31	87	17	-6	0	163
Netotulud kokku	1 388	1 026	2 384	303	114	0	5 215
Tegevuskulud kokku	-856	-1 415	-905	-352	-142	0	-3 670
Kasum enne allahindlusi	532	-389	1 479	-49	-28	0	1 545
Laenude allahindlus	-102	95	-282	-84	0	0	-373
Tulumaksukulu	1	1	0	0	0	0	2
Puhaskasum	431	-293	1 197	-133	-28	0	1 174

Varad ja kohustused seisuga 31.03.2019, miljonites eurodes	Ettevõtete pangandus	Jae-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	142	208	69	56	118	-128	465
Kohustused kokku	125	189	62	50	117	-128	415

Kasum segmentide lõikes, I kv 2018 tuhandetes eurodes	Ettevõtete pangandus	Jae-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	1 052	1 149	1 768	211	282	-255	4 207
Intressikulud	-234	-362	-122	-63	-133	255	-659
Neto intressitulud	818	787	1 646	148	149	0	3 548
Teenustasutulud	289	203	322	8	32	0	854
Teenustasukulud	-116	-132	-53	-1	0	0	-302
Neto teenustasud	173	71	269	7	32	0	552
Muud tulud, neto	70	19	105	15	35	0	244
Netotulud kokku	1 061	877	2 020	170	216	0	4 344
Tegevuskulud kokku	-675	-1 141	-969	-279	-142	0	-3 206
Kasum enne allahindlusi	386	-264	1 051	-109	74	0	1 138
Laenude allahindlus	-47	40	-526	-108	0	0	-641
Tulumaksukulu	0	0	0	0	0	0	0
Puhaskasum	339	-224	525	-217	74	0	497

Varad ja kohustused seisuga 31.03.2018 miljonites eurodes	Ettevõtete pangandus	Jae-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	177	171	53	27	30	-69	389
Kohustused kokku	162	151	47	24	29	-69	344

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

Lisa 3 Neto intressitulu

Intressitulu	I kv 2019	3 kuud 2019	I kv 2018	3 kuud 2018
Tarbimislaenu ja järelmaks	2 183	2 183	1 768	1 768
Laenu ettevõtetele	1 523	1 523	932	932
Laenu eraisikutele	1 181	1 181	949	949
Liising	567	567	363	363
Võlakirjad	80	80	100	100
Intressitulu kohustistelt	29	29	52	52
Muud varad	1	1	43	43
Kokku	5 564	5 564	4 207	4 207
Intressikulu				
Klientide hoiused ja saadud laenu	-898	-898	-518	-518
Allutatud võlakohustus	-86	-86	-84	-84
Intressikulu varadelt	-75	-75	-57	-57
Muud kohustised	-5	-5	0	0
Kokku	-1 064	-1 064	-659	-659
Neto intressitulu	4 500	4 500	3 548	3 548

Lisa 4 Neto teenustasutulu

Teenustasutulu	I kv 2019	3 kuud 2019	I kv 2018	3 kuud 2018
Kaarditehingute tasud	279	279	157	157
Kontode avamise ja haldamise tasud	144	144	151	151
Ülekandetasud	101	101	157	157
Tulu valuutatehingutelt	35	35	64	64
Muud teenustasutulud	266	266	325	325
Kokku	825	825	854	854
Teenustasukulu				
Kaarditehingute tasud	-172	-172	-184	-184
Ülekandetasud	-45	-45	-60	-60
Muud teenustasukulud	-56	-56	-58	-58
Kokku	-273	-273	-302	-302
Neto teenustasutulu	552	552	552	552

Kontsern teenis 2019. aasta esimeses kvartalis 89% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 11% muude riikide residentidelt (Läti, Suurbritannia ja muud EL riigid); 2018. aastal esimeses kvartalis teeniti 78% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 22% muude riikide residentidelt (Läti, Soome ja muud EL riigid).

Lisa 5 Raha ja raha ekvivalendid

	31.03.2019	31.12.2018
Sularaha	22 569	21 721
Kohustuslik reserv keskpangas *	3 113	2 742
Nõudmiseni hoiused keskpangas	54 358	49 321
Nõudmiseni hoiused krediitiasutustes	3 350	13 755
Tähtajalised hoiused krediitiasutustes *	499	491
Kokku**	83 889	88 030

*Ei kuulu raha ja raha ekvivalentide koosseisu rahavoogude aruandes.

** Kokku summas sisalduvad negatiivsed intressid 14 tuhat eurot ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Lisa 6 Võlainstrumendid õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi

	31.03.2019	31.12.2018
Valitsuste võlakirjad	1 966	1 929
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	5 766	7 201
Kokku	7 732	9 130

Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele

	31.03.2019	31.12.2018
Nõuded eraisikutele kokku	214 041	204 003
sh tarbimislaenud	62 716	60 001
sh liisingfinantseerimine	18 856	16 875
sh eluasemelaen ja muud laenud	132 469	127 127
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	141 153	128 558
sh liisingfinantseerimine	27 781	23 635
sh muud laenud ettevõtetele	113 372	104 923
Kokku nõuded	355 194	332 561
Laenude ja nõuete allahindlus	-4 001	-3 838
Kokku	351 193	328 723

Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus

	31.03.2019	31.12.2018
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-3 838	-3 644
IFRS 9 rakendumisel 01.01.2018 mõju	0	-630
Aruandeperioodi allahindlused	-418	-1 598
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	255	2 034
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-4 001	-3 838

Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine

	31.03.2019			31.12.2018		
	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud
1-30 päeva	2 816	5 269	7 672	3 925	4 375	2 120
31-60 päeva	889	1 892	3 732	974	631	3 649
61-90 päeva	525	355	397	439	252	37
üle 90 päeva	693	299	1 018	703	437	367
Kokku	4 923	7 815	12 819	6 041	5 695	6 173

Lisa 10 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Tabelid sisaldavad ka tulevikus saadaolevaid- või makstavaid intresse.

31.03.2019	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	83 403	499	0	0	83 902
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses	458	485	6 789	0	7 732
Laenud ja nõuded klientidele	29 050	62 270	205 578	154 065	450 963
Muud finantsvarad	436	0	0	324	760
Finantsvarad kokku	113 347	63 254	212 367	154 389	543 357
Kohustised					
Klientide hoised ja saadud laenud	159 459	175 544	55 516	12 095	402 614
Muud finantskohustised	6 821	0	0	0	6 821
Allutatud kohustised	122	367	2 323	8 632	11 444
Finantskohustised kokku	166 402	175 911	57 839	20 727	420 879
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	33 512	0	0	0	33 512
Finantsgarantiid	2 443	0	0	0	2 443
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	202 357	175 911	57 839	20 727	456 834
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-89 010	-112 657	154 528	133 662	86 523

31.12.2018	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	87 538	500	0	0	88 038
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses	514	1 371	7 245	0	9 130
Laenud ja nõuded klientidele	26 300	59 794	203 403	132 670	422 167
Muud finantsvarad	155	0	0	191	346
Finantsvarad kokku	114 507	61 665	210 648	132 861	519 681
Kohustised					
Klientide hoised ja saadud laenud	166 137	158 391	55 034	7 645	387 207
Muud finantskohustised	4 126	0	0	0	4 126
Allutatud kohustised	0	337	1 350	6 325	8 012
Finantskohustised kokku	170 263	158 728	56 384	13 970	399 345
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	34 917	0	0	0	34 917
Finantsgarantiid	2 186	0	0	0	2 186
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	207 366	158 728	56 384	13 970	436 448
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-92 859	-97 063	154 264	118 891	83 233

Lisa 11 Muud varad

Muud varad	31.03.2019	31.12.2018
Varad müügiks	6 574	6 697
Materiaalsed põhivarad	2 378	2 464
Immateriaalsed põhivarad	2 572	2 290
Renditav vara	1 644	0
Kinnisvarainvesteeringud	904	904
Muud finantsvarad	773	346
Muud varad	1 036	937
Kokku	15 881	13 638

Lisa 12 Klientide hoised ja saadud laenud

Võlgnevused klientidele	31.03.2019	31.12.2018
Eraisikud	272 344	237 279
Juriidilised isikud	121 170	137 837
Krediitiasutused	5 501	10 002
Kokku	399 015	385 118
Nõudmiseni hoised	103 793	120 544
Tähtajalised hoised	282 891	249 864
Emiteeritud võlainstrumendid	3 003	5 052
Sihtotstarbelised laenud	9 328	9 658
Kokku	399 015	385 118

Lisa 13 Muud kohustised

Muud kohustised	31.03.2019	31.12.2018
Rendikohustused	1 647	0
Muud finantskohustised	5 174	4 126
Muud kohustised	2 051	2 845
Kokku	8 872	6 971

Lisa 14 Tingimuslikud kohustised

	31.03.2019	31.12.2018
Finantsgarantiid	2 443	2 186
Krediitiliinid ja arvelduskrediidid	33 512	34 917
Kokku	35 955	37 103

Lisa 15 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.

Saldod	31.03.2019	31.12.2018
Aktsionärid:		
Hoiused	1 480	5 280
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	115	114
Hoiused	643	1 567

Tehingud	31.03.2019	31.12.2018
Aktsionärid:		
Intressikulud	1	7
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulud	1	3
Aruandeperioodi intressikulud	0	1
Muud müüdud kaubad ja teenused	1	2
Muud ostetud kaubad ja teenused	18	104
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	211	521
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	175	175

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Üle 10% osalust omavad aktsionärid seisuga 31.03.2019:

- Coop Investeeringud OÜ 38,77%
- Andres Sonn 19,87%

Lisaks omavad Coop Eesti Keskühistu Tarbijate Ühistute liikmed kokku 21,60% panga aktsiakapitalist, kuid eraldiseisvalt ei oma neist ükski üle 10%.

Nõukogu liikmete omanduses ei ole Coop Panga aktsiaid, juhatuse liikmete omanduses on 7 tuhat Coop Panga aktsiat, mis moodustab 0,01% aktsiakapitalist.

Nõukogu esimees: Jaanus Vihand

Nõukogu liikmed: Priit Põldoja, Jaan Marjundi, Roman Provotorov, Märt Meerits

Juhatusesimees: Margus Rink

Juhatuseliikmed: Hans Pajoma, Kerli Lõhmus, Janek Uiboupin

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.

23.04.2019

Margus Rink
juhatuse esimees

Hans Pajoma
juhatuse liige

Kerli Lõhmus
juhatuse liige

Janek Uiboupin
juhatuse liige

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopank.ee

www.coopank.ee

coop | Pank