



Vahearuanne

12 kuud 2020

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	15
Lisa 4 Neto teenustasutulu	15
Lisa 5 Raha ja raha ekvivalendid	15
Lisa 6 Võlainstrumendid õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	16
Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele	16
Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus	16
Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine	16
Lisa 10 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes	17
Lisa 11 Klientide hoiused ja saadud laenud	18
Lisa 12 Tingimuslikud kohustised	18
Lisa 13 Seotud osapooled	18
Lisa 14 Tava ja lahustatud kasum aktsia kohta	19
Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus	20
Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuannde	20

Tegevjuhi aruanne

Ärimahud ja finantstulemused IV kvartal 2020

Coop Pangal oli 2020. aasta lõpu seisuga 86 700 igapäevapanganduse klienti, kolme kuuga on panga kliendiportfell suurenenud 6 800 kliendi ehk 9% võrra. Pangagrupi neto laenuportfell kasvas kvartaliga 72 miljoni euro võrra (12%) ja ulatus aasta lõpuks 671 miljoni euroni. Enim kasvas äri-laenu maht – 43 miljonit eurot, kodulaenu maht kasvas 24 miljonit eurot, liising 3 miljonit eurot ning tarbimisfinantseerimine 2 miljonit eurot. Panga hoiuste ja saadud laenu maht kasvas kvartaliga 70 miljoni euro võrra (10%) ja ulatus aasta lõpuks 758 miljoni euroni. Erasisikute nõudmiseni hoiuste kasv oli 10 miljonit eurot ning tähtajaliste hoiuste kasv 6 miljonit eurot. Äriühingute nõudmiseni hoiuste kasv oli 60 miljonit ning tähtajaliste hoiuste kasv 24 miljonit eurot. Raising platvormi kaudu kaasatud hoiuste maht vähenes 30 miljoni euro võrra. Pangagrupp teenis IV kvartalis 2,4 miljonit eurot kasumit, mis on 53% võrra rohkem, kui eelmisel aastal samal perioodil ning 20% enam, kui III kvartalis 2020. Netotulud kasvasid aastases võrdluses 26% ning kvartaalses võrdluses 7%. Tegevuskulud kasvasid aastases võrdluses 14% ning kvartaalses võrdluses 12%.

Olulisemad sündmused ja tootearendused

IV kvartalis võtsime kasutusele uude digitaalset platvormi, tänu millele saame pakkuda väga lihtsat ja kasutajasõbralikku kliendiks tulemise võimalust. Lähtusime uuenduste tegemisel klientide vajadustest ja soovidest ning ühildasime need e-riigi teenustega. Pangasisese töö efektiivsuse tõstmiseks vahetasime liisingu infosüsteemi ja viisime kodulaenu taotluste menetlemise uuele tehnoloogilisele lahendusele.

Oktoobris laiendas Coop Panga autokaubamaja pakutavate autode valikut ja pakkumisel olid KIA-d kui ka Škodad. Coop Panga autokaubamaja on partneriks suurimatele automüüjatele, eristudes automüügisalongidest sellega, et pakub klientidele internetis ühest kohast teenuse lahendust. See tähendab, et klient saab kodust lahkumata endale ühest kohast valida välja uue auto ja võtta kohe juurde finantseerimise ning kindlustuslahenduse.

Novembri algusest detsembri keskpaigani viisime läbi teles ja veebikanalites suure brändikampaania, milles kinnitasime sõnumit, et me oleme pank, mis on kõigi jaoks avatud, tegutseme kiiresti ja paindlikult. Lisaks tegime neljandas kvartalis ka mitmeid väiksemaid ja suuremaid tootepõhiseid kampaaniaid ja kliendipakkumisi.

Novembris täienes Coop Panga juhatus ühe liikme võrra, kelle vastutusvaldkonnaks sai erakliendipangandus. Erakliendipanganduse juhi rolli asus juhatuses täitma Rasmus Heinla, kes töötas alates 2017. aastast Coop Panga tarbimisfinantseerimise äriühing juhina ja tütarettevõtte Coop Finants juhatuse liikmena. Samal ajal alustas tööd ka teine uus juhatuse liige, äriklendipanganduse juht Arko Kurtmann. Rasmus Heinla ja Arko Kurtmann on mõlemad panganduse valdkonnas kogunud juhitud, kelle ülesandeks on edasi viia Coop Panga arengu seisukohalt võtmetähtsusega valdkondi.

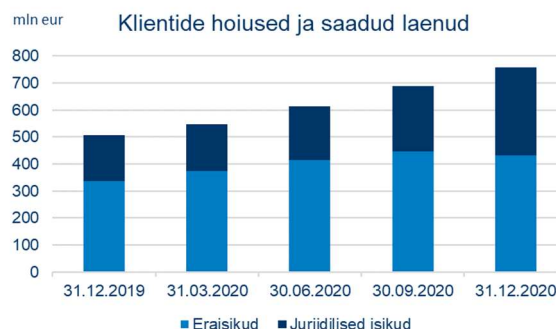
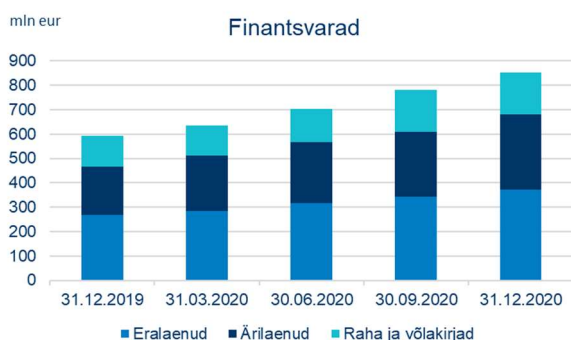
Margus Rink

Juhatusesimees

Finantstulemuste kokkuvõte

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes	IV kvartal 2020	III kvartal 2020	kvartaalne muutus	IV kvartal 2019	aastane muutus
Neto intressitulu	7 808	7 353	6%	5 819	34%
Neto teenustasutulu	540	558	-3%	675	-20%
Muud tulud	171	77	122%	262	-35%
Neto tegevustulud kokku	8 519	7 988	7%	6 756	26%
Tegevuskulud	-5 272	-4 726	12%	-4 635	14%
Finantsvarade allahindluse kulu	-715	-1 139	-37%	-538	33%
Tulumaksu kulu	-108	-111	-3%	0	0
Puhaskasum	2 424	2 012	20%	1 583	53%

Ärimahud, tuhandetes eurodes	IV kvartal 2020	III kvartal 2020	kvartaalne muutus	IV kvartal 2019	aastane muutus
Neto laenuportfell	670 593	599 213	12%	460 460	46%
Raha ja võlakirjad	173 581	172 068	1%	126 356	37%
Klientide hoised ja saadud laenud	757 835	688 116	10%	506 531	50%
Omakapital	97 567	94 255	4%	89 351	9%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	IV kvartal 2020	III kvartal 2020	kvartaalne muutus	IV kvartal 2019	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuh eur	95 911	93 243	2 668	65 804	30 107
Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / keskmine omakapital)	10,1	8,6	1,5	9,6	0,5
Koguvarad, keskmine, tuh eur	833 685	759 645	74 040	581 300	252 385
Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvarad, keskmine)	1,2	1,1	0,1	1,1	0,1
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuh eur	818 300	744 024	74 276	561 667	256 633
Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine)	3,8	4,0	-0,2	4,1	-0,3
Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	61,9	59,2	2,7	68,6	-6,7

Kontserni likviidsuspositsioon on tugev. Likviidsuskatte kordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR) oli 31.12.2020 seisuga 275% (31.12.2019 oli 682%), regulatiivne miinimumnõue on 100%.

Olulisemad finantsnäitajad viimasel kolmel aastal vahearuande kuupäeva seisuga

tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Neto laenuportfell	670 593	460 460	328 723
Klientide hoiused ja saadud laenud	757 838	506 531	385 118
Allutatud laenud	7 064	7 064	5 026
Omakapital	97 567	89 351	49 163
Neto intressitulu	28 371	20 689	16 779
Neto teenustasutulu	2 097	2 372	2 302
Muud tulud	621	658	687
Neto tegevustulud kokku	31 089	23 719	19 768
Tegevuskulud	-18 796	-16 261	-13 601
Finantsvarade allahindluse kulu	-4 789	-1 931	-1 392
Tulumaksu kulu	-245	0	-22
Puhaskasum	7 259	5 527	4 753

Kapitaliseeritus

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	31.12.2020	31.12.2020 kohandatud*	31.12.2019
Esimese taseme omavahendid			
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	73 817	73 817	72 757
Reservkapital	2 802	2 802	2 526
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	13 564	13 564	8 314
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	4 835	7 259	3 944
Muu akumuleeritud koondkahjum	-18	-18	1
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-5 930	-5 930	-3 712
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-3	-3	-4
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-715	0	-538
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	441	441	535
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	82 036	85 175	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	89 036	92 175	84 066
Riskiga kaalutud varad (RWA)			
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	624	624	699
Krediitiasutused, investeerimisühingud standardmeetodil	451	451	570
Äriühingud standardmeetodil	72 962	72 962	39 450
Jaenõuded standardmeetodil	110 660	110 660	86 643
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	195 622	195 622	142 311
Makseviivitusel olevad nõuded standardmeetodil	6 612	6 612	5 972
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	22 417	22 417	29 231
Muud varad standardmeetodil	10 928	10 928	11 994
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	420 276	420 276	316 870
Operatsioonirisk baasmeetodil	36 423	36 423	28 414
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	456 699	456 699	345 284
Kapitali adekvaatsus (%)	19,50%	20,18%	24,35%
Tier I kapitali suhtarv (%)	17,96%	18,65%	22,32%

* Sisaldab 2020a. IV kvartali auditeerimata kasumit, mis kaasatakse esimese taseme omavahendite koosseisu peale sõltumatu audiitori poolt aastakasumi kinnitamist ja Finantsinspeksioonilt loa saamist või aktsionäride poolt majandusaasta aruande kinnitamist.

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. 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	IV kvartal 2020	12 kuud 2020	IV kvartal 2019	12 kuud 2019
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil		8 634	31 359	6 609	23 298
Muud samalaadsed intressitulud		898	3 281	671	2 280
Intressikulud		-1 724	-6 269	-1 461	-4 889
Neto intressitulu	3	7 808	28 371	5 819	20 689
Teenustasutulud		989	3 687	1 039	3 725
Teenustasukulud		-449	-1 590	-364	-1 353
Neto teenustasutulu	4	540	2 097	675	2 372
Varade müük		0	146	0	140
Müüdud varade kulu		0	-146	-25	-159
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt		2	15	5	32
Kinnisvara haldusega seotud kulud		-18	-57	-13	-79
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		0	0	0	-20
Netotulu/kulu mittefinantsvara realiseerimisest		1	40	0	0
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-1	-183	0	7
Nõuete menetlemine		125	516	144	536
Muud tulud		62	290	151	201
Muud tulud, neto		171	621	262	658
Tööjõukulud		-2 976	-11 085	-2 710	-9 880
Tegevuskulud		-1 544	-5 040	-1 382	-4 577
Põhivara kulum		-752	-2 671	-543	-1 804
Tegevuskulud kokku		-5 272	-18 796	-4 635	-16 261
Kasum enne allahindluse kulu		3 247	12 293	2 121	7 458
Finantsvarade allahindluse kulu		-715	-4 789	-538	-1 931
Kasum enne tulumaksu		2 532	7 504	1 583	5 527
Tulumaksu kulu		-108	-245	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum	2	2 424	7 259	1 583	5 527
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi		-16	-19	35	155
Aruandeperioodi koondkasum		2 408	7 240	1 618	5 682
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		2 424	7 259	1 583	5 527
Aruandeperioodi puhaskasum		2 424	7 259	1 583	5 527
Koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		2 408	7 240	1 618	5 682
Aruandeperioodi koondkasum		2 408	7 240	1 618	5 682
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,03	0,08	0,02	0,09
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,03	0,08	0,02	0,09

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	5	170 750	122 295
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	6	3 011	4 061
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		67	0
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi		13	13
Laenud ja nõuded klientidele	7,8,9,10	670 593	460 460
Muud finantsvarad		999	1 263
Varad müügiks		6 734	6 756
Kasutamiseõiguse esemeks olev vara		1 017	1 722
Muud materiaalsed põhivarad		2 327	2 504
Immateriaalsed põhivarad		5 930	3 712
Kinnisvarainvesteeringud		594	594
Firmaväärtus		6 757	6 757
Muud varad		1 117	1 165
Varad kokku		869 909	611 302
Kohustised			
Klientide hoiused ja saadud laenud	11	757 835	506 531
Rendivaraga seotud finantskohustised		1 018	1 725
Muud finantskohustised		1 930	3 462
Muud kohustised		4 495	3 169
Allutatud kohustised		7 064	7 064
Kohustised kokku		772 342	521 951
Omakapital			
Aktsiakapital		61 756	60 960
Ülekurss		12 061	11 797
Kohustuslik reservkapital		2 802	2 526
Jaotamata kasum		20 824	13 841
Muud reservid		124	227
Omakapital kokku		97 567	89 351
Kohustised ja omakapital kokku		869 909	611 302

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	12 kuud 2020	12 kuud 2019
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressid		33 953	25 171
Makstud intressid		-5 678	-4 086
Saadud teenustasud		3 687	3 725
Makstud teenustasud		-1 590	-1 353
Muud saadud tulud		804	671
Makstud tööjõukulud		-10 719	-9 743
Makstud muud tegevuskulud		-5 040	-4 577
Makstud tulumaks		-137	0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		15 280	9 808
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenuõuded klientidele		-214 218	-133 184
Keskpangas hoitava kohustusliku reservi muutus		-2 218	-1 151
Muud varad		650	-1 118
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus		250 713	120 648
Muud kohustised		-1 303	-639
Neto rahavood äritegevusest		48 904	-5 636
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-4 166	-2 746
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud		67	212
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud		782	4 999
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-3 317	2 465
Rahavood finantseerimistegevusest			
Allutatud võlakirjade emiteerimine		0	2 000
Aktsiakapitali sissemakse		853	34 383
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		853	36 383
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		-3	-7
Raha ja raha ekvivalentide muutus		46 437	33 205
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		118 002	84 797
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	164 439	118 002
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:			
Sularaha		26 199	21 531
Nõudmiseni hoiused keskpangas		130 589	94 019
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidasutustes ja muudes finantsasutustes		7 651	2 452

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	22 586	11 797	0	0	0	0	34 383
Muutus reservides	0	0	238	0	0	-238	0
Aktiaoptioonid	0	0	0	123	0	0	123
Puhaskasum	0	0	0	0	0	5 527	5 527
Muu koondkasum	0	0	0	0	155	0	155
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	155	5 527	5 682
Omakapital seisuga 31.12.2019	60 960	11 797	2 526	226	1	13 841	89 351
Aktiakapitali sissemakse	796	264	0	-207	0	0	853
Muutus reservides	0	0	276	0	0	-276	0
Aktiaoptioonid	0	0	0	123	0	0	123
Puhaskasum	0	0	0	0	0	7 259	7 259
Muu koondkasum	0	0	0	0	-19	0	-19
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	-19	7 259	7 240
Omakapital seisuga 31.12.2020	61 756	12 061	2 802	142	-18	20 824	97 567

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 12 kuu vahearuanne kasutatud arvestuspõhimõtted on üldjoontes kooskõlas 31. detsembril 2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Koroonaviirusega seoses ja kooskõlas Euroopa pangandusjärelevalve juhenditega, ei käsitletud pank laenusid, millele vormistati põhiosa maksepuhkus kuni 30.09.2020, restruktureeritud laenudena. Maksepuhkuseid ei ole antud juhtudel käsitletud olulise krediidiriski suurenemisena ning laene ei ole seetõttu kajastatud IFRS9 mõistes faasis 2. Pärast 30.09.2020 lisandunud maksepuhkuste osas lähtub pank makseraskuse tõttu restruktureerimise tunnustest ning IFRS9 nõuetest. 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 väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi aruande. Ühele võlakirjale tehti II kvartalis restruktureerimine ning pank kajastas kasumiaruandes finantsvara allahindluse vastavalt IFRS9 faas 2 põhimõtetele.

Kontserni 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%
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 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 hoieuseid. 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 äriiindeks (hoiused, arveldused). Kontsern kasutab äriiinde 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 lisa 4.

Kasum segmentide lõikes, IV kv 2020, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	3 652	2 426	3 107	899	496	-1 048	9 532
Intressikulud	-868	-907	-251	-298	-448	1 048	-1 724
Neto intressitulud	2 784	1 519	2 856	601	48	0	7 808
Teenustasutulud	177	385	386	35	6	0	989
Teenustasukulud	-119	-278	-51	-1	0	0	-449
Neto teenustasud	58	107	335	34	6	0	540
Muud tulud, neto	5	27	92	31	16	0	171
Netotulud kokku	2 847	1 653	3 283	666	70	0	8 519
Tegevuskulud kokku	-1 276	-2 008	-1 145	-621	-222	0	-5 272
Kasum enne allahindlusi	1 571	-355	2 138	45	-152	0	3 247
Allahindluskulud	-784	539	-374	-96	0	0	-715
Tulumaksukulu	-108	0	0	0	0	0	-108
Puhaskasum	679	184	1 764	-51	-152	0	2 424

Kasum segmentide lõikes, 12k 2020, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	12 221	8 705	12 156	3 282	2 071	-3 795	34 640
Intressikulud	-2 935	-3 206	-967	-1 100	-1 856	3 795	-6 269
Neto intressitulud	9 286	5 499	11 189	2 182	215	0	28 371
Teenustasutulud	567	1 392	1 565	133	30	0	3 687
Teenustasukulud	-403	-943	-234	-10	0	0	-1 590
Neto teenustasud	164	449	1 331	123	30	0	2 097
Muud tulud, neto	72	143	373	179	-146	0	621
Netotulud kokku	9 522	6 091	12 893	2 484	99	0	31 089
Tegevuskulud kokku	-4 430	-7 277	-4 159	-2 132	-798	0	-18 796
Kasum enne allahindlusi	5 092	-1 186	8 734	352	-699	0	12 293
Allahindluskulud	-1 494	322	-3 212	-305	-100	0	-4 789
Tulumaksukulu	-245	0	0	0	0	0	-245
Puhaskasum	3 353	-864	5 522	47	-799	0	7 259

Varad ja kohustused seisuga 31.12.2020, miljonites eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	340	333	95	107	192	-197	870
Kohustused kokku	303	295	85	95	191	-197	772

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

Kasum segmentide lõikes, IV kv 2019 tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	2 296	1 798	2 834	671	534	-853	7 280
Intressikulud	-624	-729	-252	-255	-454	853	-1 461
Neto intressitulud	1 672	1 069	2 582	416	80	0	5 819
Teenustasutulud	208	370	424	28	9	0	1 039
Teenustasukulud	-94	-202	-65	-3	0	0	-364
Neto teenustasud	114	168	359	25	9	0	675
Muud tulud, neto	59	64	130	32	-23	0	262
Netotulud kokku	1 845	1 301	3 071	473	66	0	6 756
Tegevuskulud kokku	-1 156	-1 812	-1 038	-479	-150	0	-4 635
Kasum enne allahindlusi	689	-511	2 033	-6	-84	0	2 121
Allahindluskulud	-134	44	-445	-3	0	0	-538
Tulumaksukulu	0	0	0	0	0	0	0
Puhaskasum	555	-467	1 588	-9	-84	0	1 583

Kasum segmentide lõikes, 12k 2019, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	7 782	6 475	10 017	2 280	1 744	-2 720	25 578
Intressikulud	-2 010	-2 501	-867	-839	-1 392	2 720	-4 889
Neto intressitulud	5 772	3 974	9 150	1 441	352	0	20 689
Teenustasutulud	712	1 210	1 630	99	74	0	3 725
Teenustasukulud	-396	-686	-260	-11	0	0	-1 353
Neto teenustasud	316	524	1 370	88	74	0	2 372
Muud tulud, neto	121	141	360	114	-78	0	658
Netotulud kokku	6 209	4 639	10 880	1 643	348	0	23 719
Tegevuskulud kokku	-3 828	-6 295	-3 935	-1 626	-577	0	-16 261
Kasum enne allahindlusi	2 381	-1 656	6 945	17	-229	0	7 458
Allahindluskulud	-556	461	-1 600	-236	0	0	-1 931
Tulumaksukulu	5	-5	0	0	0	0	0
Puhaskasum	1 830	-1 200	5 345	-219	-229	0	5 527

Varad ja kohustused seisuga 31.12.2019 miljonites eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	201	262	85	81	187	-205	611
Kohustused kokku	170	229	74	69	185	-205	522

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

Lisa 3 Neto intressitulu

	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil:				
Tarbimisaenuid ja järelmaks	3 107	12 156	2 834	10 017
Laenuid ettevõtetele	3 273	11 166	2 128	7 181
Laenuid eraisikutele	2 228	7 928	1 606	5 836
Võlakirjad	23	100	39	225
Intressitulu kohustistelt	3	7	1	36
Muud varad	0	2	1	3
Muud samalaadsed intressitulud:				
Liising	898	3 281	671	2 280
Intressitulud kokku	9 532	34 640	7 280	25 578
Klientide hoiused ja saadud laenuid	-1 437	-5 306	-1 241	-4 140
Allutatud võlakohustus	-125	-497	-125	-458
Intressikulu varadelt	-158	-448	-90	-270
Rendikohustised	-4	-18	-5	-21
Intressikulud kokku	-1 724	-6 269	-1 461	-4 889
Neto intressitulu	7 808	28 371	5 819	20 689

Lisa 4 Neto teenustasutulu

	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Kaarditehingute tasud	363	1 369	368	1 345
Kaartide kuutasud	221	893	220	906
Kontode avamise ja haldamise tasud	210	758	230	668
Ülekandetasud	63	251	79	354
Tulu valuutatehingutelt	13	60	18	146
Muud teenustasutulud	119	356	124	306
Teenustasutulud kokku	989	3 687	1 039	3 725
Kaarditehingute tasud	-337	-1 128	-252	-890
Ülekandetasud	-53	-219	-52	-233
Muud teenustasukulud	-59	-243	-60	-230
Teenustasukulud kokku	-449	-1 590	-364	-1 353
Neto teenustasutulu	540	2 097	675	2 372

2020. aasta neljandas kvartalis teenis kontsern 88% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 12% muude riikide residentidelt (valdavalt EL riikide residentidelt). 2020. aasta kolmandas kvartalis teeniti 89% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 11% muude riikide residentidelt. Kõik teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel.

Lisa 5 Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha	26 199	21 531
Kohustuslik reserv keskpangas *	6 111	3 893
Nõudmiseni hoiused keskpangas	130 589	94 019
Nõudmiseni hoiused krediidasutustes ja muudes finantsasutustes	7 651	2 452
Tähtajalised hoiused krediidasutustes *	200	400
Kokku**	170 750	122 295

* Ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Lisa 6 Võlainstrumendid õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi

	31.12.2020	31.12.2019
Valitsuste võlakirjad	1 249	1 398
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	1 762	2 663
Kokku	3 011	4 061

Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele

	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded eraisikutele kokku	370 649	268 329
sh tarbimislaenud	70 881	62 218
sh liisingfinantseerimine	37 307	26 424
sh eluasemelaen ja muud laenud	262 461	179 687
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	308 687	197 471
sh liisingfinantseerimine	47 104	38 127
sh muud laenud	261 583	159 344
Kokku nõuded	679 336	465 800
Laenude ja nõuete allahindlus	-8 743	-5 340
Kokku	670 593	460 460

Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus

	31.12.2020	31.12.2019
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-5 340	-3 838
Aruandeperioodi allahindlused	-4 851	-2 460
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	1 448	958
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-8 743	-5 340

Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine

	31.12.2020			31.12.2019		
	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud
1-30 päeva	4 146	4 233	3 963	3 796	4 993	6 328
31-60 päeva	903	560	224	918	568	961
61-90 päeva	512	147	298	516	305	333
üle 90 päeva	3 189	525	4 273	1 133	400	5 138
Kokku	8 750	5 465	8 758	6 363	6 266	12 760

Lisa 10 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Diskonteerimata rahavood järelejäänud tähtaegade lõikes

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 õiglasel 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

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	31.12.2020	31.12.2019
Eraisikud	431 343	338 137
Juriidilised isikud	326 492	165 693
Krediidiasutused	0	2 701
Kokku	757 835	506 531
Nõudmiseni hoised	302 179	152 189
Tähtajalised hoised	435 363	327 431
Emiteeritud võlainstrumendid	9 712	14 103
Sihtotstarbelised laenud	10 581	12 808
Kokku	757 835	506 531

Lisa 12 Tingimuslikud kohustised

	31.12.2020	31.12.2019
Finantsgarantiid	10 545	4 161
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	65 691	38 414
Kokku	76 236	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 237 tuhat eurot (31.12.2019: 175).

Saldod	31.12.2020	31.12.2019
Aktsionärid:		
Laenud	4	58
Hoiused	15 827	275
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	458	167
Hoiused	503	2 736

Tehingud	31.12.2020	31.12.2019
Aktsionärid:		
Aruandeperioodi intressikulu	19	1
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulu	22	3
Aruandeperioodi intressikulu	6	10
Muud müüdud kaubad ja teenused	4	2
Muud ostetud kaubad ja teenused	0	23
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	639	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.

	IV kv 2020	12 kuud 2020	IV kv 2019	12 kuud 2019
Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuh. eurodes)	2 424	7 259	1 583	5 527
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuh. aktsiates)	90 040	89 690	71 299	62 572
Tava kasum aktsia kohta (eurodes)	0,03	0,08	0,02	0,09
Korrigeerimised lahustatud kasumi aktsiate kohta arvutamisel – aktsioptsioonid (tuh. aktsiates)	2 154	2 197	2 015	2 015
Kaalutud keskmine aktsiate arv kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamisel (tuh. aktsiates)	92 194	91 887	73 313	64 587
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	0,03	0,08	0,02	0,09

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Seisuga 31.12.2020 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 639 tuhat Coop Panga aktsiat, mis moodustavad kokku 0,78% panga aktsiatest.

Nõukogu esimees: Alo Ivask

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

Juhatusesimees: Margus Rink

Juhatusesimees: Kerli Lõhmus, Heikko Mäe, Arko Kurtmann, Rasmus Heinla

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.

10.02.2021

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