



Vahearuanne

3 kuud 2018

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 Neto intressitulu	11
Lisa 3 Neto teenustasutulu	11
Lisa 4 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele	12
Lisa 5 Võlakirjad	12
Lisa 6 Laenud ja nõuded klientidele.....	12
Lisa 7 Laenude ja nõuete allahindlus	12
Lisa 8 Tähtajaks tasumata nõuded klientidele.....	13
Lisa 9 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes.....	13
Lisa 10 Muud varad	14
Lisa 11 Võlgnevused klientidele.....	14
Lisa 12 Muud kohustised	15
Lisa 13 Tingimuslikud kohustised	15
Lisa 14 Seotud osapooled	15
Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus	16
Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuannde	16

Tegevusaruanne

Kontserni struktuur seisuga 31.03.2018, millest viis esimest on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris ja viimane Läti Vabariigi Äriregistris:

Ettevõtte nimi	Tegevusala	Osaluse määr
Coop Pank AS	pangandus	emaettevõtte
Coop Liising AS	liisingtegevus	100%
CP Vara AS (endine AS Krediidipank Finants)	muu laenuandmine	100%
Coop Finants AS	muu laenuandmine	100%
AS Martinoza	kinnisvaraalane tegevus	100%
SIA Prana Property	kinnisvaraalane tegevus	100%

2017. aasta 2. oktoobrist uue ärinimega turule tulnud Coop Pank AS-i klientide arv kasvas käesoleva aasta esimeses kvartalis 1 800 uue kliendi võrra, kvartali lõpuks oli pangal kokku 38 500 klienti ning väikefinantseerimisega tegeleva tütarettevõttel Coop Finants ca 95 000 klienti. Coop Panga kliendiarvu kasvule avaldasid muuhulgas positiivset mõju eelmise aasta lõpus tehtud digitaalsete pangakanalite uuendused: uuele platvormile üle viidud interneti- ja mobiilipank ning elektroonilise konto avamise lahenduse loomine.

29. märtsil müüs panga aktsionär Inbank 10% Coop Panga aktsiatest, 5% suuruse osaluse omandasid panga praegused aktsionärid ja 5% suuruse osaluse TÜ Eesti Ühistukapital. Pärast tehingut on Inbanki osalus Coop Pangas 7,9%. Coop Panga strateegiline ja suurim omanik on Coop Eesti, mille moodustavad ühtse kaubamärgi all tegutsevad ühistud, kellele kuulub kokku 60,4% panga aktsiakapitalist.

Esimeses kvartalis jätkas Coop Pank oma tegevuse laiendamist koostöös Coopi jaekaubandusäri. Märtsi alguses avati Rakveres Vaala keskuses uus pangakontor ning esimeses kvartalis pandi erinevates Coopi kauplustes (Jüri, Kose, Elva, Antsla ja Järvakandi) tööle viis uut pangapunkti. Esimese kvartali lõpuks oli Coop Pangal 15 kontorit ja 24 pangapunkti, mis asuvad erinevates Coopi kauplustes üle Eesti. Teises kvartalis on plaanis avada pangakontor Tõrvas ja mitu uut pangapunkti.

Coop Panga 2018. aasta keskseks eesmärgiks on tegevusmahtude ja kasumi kasvatamine. Märtsis emiteeris Coop Pank ettevõtte kasvustrateegia toetuseks 5 miljoni euro väärtuses võlakirju LHV Pensionifondidele, tähtajaga 3 aastat. Samuti võeti kasutusse laen 4 miljonit eurot Euroopa Investeeringufondiga eelmisel aastal sõlmitud laenulepingu alusel.

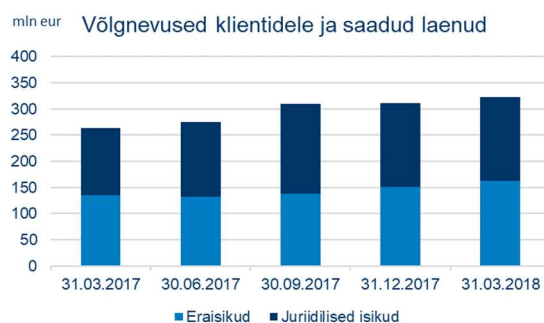
Järgnevatel kvartalitel jätkatakse uute klientide värbamisega, osaletakse aktiivselt nii ettevõtete kui eraisikute laenuurul ning samuti jätkub tegevuse laiendamine ja koostöö Coopi jaekaubandusäri. Järgemööda on tulekul Coopi kaupluste kassades üle Eesti sularaha väljavõtmise võimalus, samuti uuenevad järk-järgult panga poolt pakutavad teenused.

Finantstulemuste kokkuvõte

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes *	I kvartal 2018	IV kvartal 2017	kvartaalne muutus	I kvartal 2017	aastane muutus
Neto intressitulu	3 548	3 612	-2%	1 982	79%
Neto teenustasutulu	552	626	-12%	439	26%
Muud tulud	244	15	1 527%	104	135%
Neto tegevustulud kokku	4 344	4 253	2%	2 525	72%
Tegevuskulud	-3 206	-3 603	-11%	-2 279	41%
Laenukahjumid	-641	-546	17%	-53	1 109%
Puhaskasum	497	104	378%	193	158%
sh emaettevõtte omanikele kuuluv osa	497	104		192	

* Coop Finants AS tulemused on konsolideeritud alates 01.06.2017

Ärimahud, tuhandetes eurodes	I kvartal 2018	IV kvartal 2017	kvartaalne muutus	I kvartal 2017	aastane muutus
Laenuportfell	257 856	238 282	8%	158 705	71%
Raha ja võlakirjad	109 185	110 436	-1%	123 636	-13%
Võlgnevused klientidele ja saadud laenud	323 500	310 968	4%	263 734	25%
Omakapital (emaettevõtte omanike osa)	44 926	45 176	-1%	29 483	54%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	I kvartal 2018	IV kvartal 2017	kvartaalne muutus	I kvartal 2017	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuh eur	45 067	45 124	-57	29 387	15 680
Omakapitali tootlus (ROE) % (puhaskasum / keskmine omakapital)	4,4	0,9	3,5	-2,6	1,8
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuh eur	364 231	347 196	17 036	281 353	82 878
Neto intressimarginaal (NIM) % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine)	3,9	4,2	-0,3	2,8	1,1
Kulude ja tulude suhe % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	73,8	84,7	-10,9	90,3	-16,5

Kapitaliseeritus

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	31.03.2018	31.12.2017
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	38 374	38 374
Reservkapital	2 070	2 070
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	4 017	387
Muu akumuleeritud koondkahjum	-32	0
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	0	1 932
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-1 328	-1 166
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-15	-14
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-641	-1 388
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	598	0
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	36 286	33 438
Allutatud kohustised	5 000	5 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	5 000	5 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	41 286	38 438
Riskiga kaalutud varad (RWA)		
Keskvahitsused ja keskpangad standardmeetodil	1 332	1 424
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	6 555	6 452
Äriühingud standardmeetodil	23 013	23 090
Jaenõuded standardmeetodil	48 171	41 207
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	84 264	78 431
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	3 775	5 271
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	12 861	7 155
Muud varad standardmeetodil	11 919	12 346
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	191 890	175 376
Operatsioonirisk baasmeetodil	21 506	17 735
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	213 396	193 111
Kapitali adekvaatsus (%)	19,35%	19,90%
Tier I kapitali suhtarv (%)	17,00%	17,32%

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 kõigi regulatiivsete kapitalinõuetega. Võrreldes aasta lõpuga on kapitali adekvaatsus vähenenud 0,55 protsendipunkti võrra, eelkõige on see tingitud tegevusmahtude kasvust. I kvartalis kasvasid riskiga kaalutud varad, kuid ka omavahendid tulenevalt 2017. aasta kasumi kaasamisest omavahendite koosseisu.



Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	I kvartal 2018	3 kuud 2018	I kvartal 2017	3 kuud 2017
Intressitulud		4 207	4 207	2 378	2 378
Intressikulud		-659	-659	-396	-396
Neto intressitulu	2	3 548	3 548	1 982	1 982
Teenustasutulud		854	854	628	628
Teenustasukulud		-302	-302	-189	-189
Neto teenustasutulu	3	552	552	439	439
Müügitulu varade müügist		162	162	108	108
Müüdnud varade kulu		-146	-146	-88	-88
Renditulud		24	24	178	178
Renditulude saamiseks tehtud kulud		-19	-19	-54	-54
Muud tulud		223	223	51	51
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavalt finantsvaradelt		0	0	-91	-91
Muud tulud, neto		244	244	104	104
Tööjõukulud		-1 907	-1 907	-1 471	-1 471
Tegevuskulud		-1 129	-1 129	-706	-706
Põhivara kulum		-170	-170	-102	-102
Muud ärikulud		-3 206	-3 206	-2 279	-2 279
Kasum enne laenude allahindluse kulu		1 138	1 138	246	246
Laenude allahindluse kulu		-641	-641	-53	-53
Aruandeperioodi puhaskasum		497	497	193	193
Muu koondkasum/koondkahjum		-117	-117	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		380	380	193	193
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		497	497	192	192
Mittekontrolliv osalus		0	0	1	1
Aruandeperioodi puhaskasum		497	497	193	193
Koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		380	380	192	192
Mittekontrolliv osalus		0	0	1	1
Aruandeperioodi koondkasum		380	380	193	193

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.03.2018	31.12.2017
Varad			
Sularaha		22 235	22 771
Nõuded keskpankadele	4	45 284	44 815
Nõuded krediidasutustele	4	29 692	31 287
Võlakirjad	5	11 974	11 563
Laenud ja nõuded klientidele	6,7,8,9	257 856	238 282
Firmaväärtus		6 757	6 757
Muud varad	10	14 683	15 903
Varad kokku		388 481	371 378
Kohustised			
Võlgnevused krediidasutustele		5 002	5 002
Võlgnevused klientidele ja saadud laenud	11	323 500	310 968
Muud kohustised	12	9 942	5 206
Allutatud kohustised		5 111	5 026
Kohustised kokku		343 555	326 202
Omakapital			
Aksiakapital		38 199	38 199
Ülekurss		175	175
Reservid		2 070	2 070
Jaotamata kasum		4 514	4 732
Võlakirjaportfelli õiglase väärtuse muutus		-32	0
Omakapital kokku		44 926	45 176
Kohustised ja omakapital kokku		388 481	371 378

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	3 kuud 2018	3 kuud 2017
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	4 492	2 318
Makstud intressid	-191	-483
Saadud teenustasud	854	628
Makstud teenustasud	-302	-189
Muud saadud tulud	244	195
Makstud tööjõukulud	-2 378	-1 313
Makstud muud tegevuskulud	-1 129	-706
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	1 594	450
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Laenuõuded klientidele	-19 378	-5 280
Keskpangas hoitava kohustusliku reservi muutus	92	-227
Muud varad	-38	-2 768
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Klientide hoiuste muutus	3 136	10 009
Krediitiasutuste hoiuste muutus	0	-115
Muud kohustused	4 265	2 080
Neto rahavood äritegevusest	-10 253	4 149
Rahavood investeerimistegevusest		
Soetatud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud	-369	-56
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud	351	1
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumiaruande mõõdetud finantsvarad	-294	1 053
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-312	998
Rahavood finantseerimistegevusest		
Võlakirjade emissioon	5 000	0
Saadud laenud	4 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	9 000	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 565	5 147
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	95 768	105 040
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	94 203	110 187
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:	94 203	110 187
Sularaha	22 235	22 124
Nõudmiseni hoiused keskpankades	42 769	40 620
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediitiasutustes	29 199	47 443

Aruandes on võrdlusaasta andmetes korrigeeritud keskpangas hoitava kohustusliku reservi kajastust, mis varasemalt oli näidatud raha ja raha ekvivalentide koosseisus, kuid on nüüd kajastatud äritegevuse rahavoogude koosseisus.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

	Aktsia- kapital	Üle- kurs	Kohus- tuslik reserv- kapital	Õiglase väärtuse muutus	Jaotamata kasum	Ema- ettevõtte aktsionäride osa kokku	Mitte- kontrolliv osalus	Oma- kapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2016	25 001	174	1 970	0	2 146	29 291	286	29 577
Puhaskasum perioodil 01.01.-31.03.2017	0	0	0	0	192	192	1	193
Muu koondkasum 01.01.-31.03.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	192	0	1	193
Omakapital seisuga 31.03.2017	25 001	174	1 970	0	2 338	29 483	287	29 770
Aktsiakapitali suurendamine	13 198	0	0	0	0	13 198	0	13 198
Muutus reservides	0	0	100	0	-100	0	0	0
Ümardamise vahe	0	1	0	0	0	1	-1	0
Mittekontrolliva osaluse omandamine	0	0	0	0	-1 659	-1 659	-399	-2 058
Puhaskasum perioodil 01.04.-31.12.2017	0	0	0	0	4 153	4 153	113	4 266
Muu koondkasum 01.04.-31.12.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	4 153	4 153	113	4 266
Omakapital seisuga 31.12.2017	38 199	175	2 070	0	4 732	45 176	0	45 176
Metoodika muudatuse mõju laenuportfellile	0	0	0	0	-630	-630	0	-630
Metoodika muudatuse mõju võlakirjaportfellile	0	0	0	85	-85	0	0	0
Puhaskasum	0	0	0	0	497	497	0	497
Muu koondkasum	0	0	0	-117	0	-117	0	-117
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	-117	497	380	0	380
Omakapital seisuga 31.03.2018	38 199	175	2 070	-32	4 514	44 926	0	44 926

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 31.12.2017 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Tütaretevõtted 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 2018. aasta 3 kuu vahearuanne kasutatud arvestuspõhimõtted on üldjoontes kooskõlas 31. detsembril 2017. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, muutunud on finantsvarade arvestus vastavalt 01.01.2018 jõustunud IFRS 9 muudatustele. Standardi esmakordse rakendamise mõju on näidatud omakapitali muutuste aruandes. IFRS 9 standardi esmase rakendamise järgselt kasutab kontsern vabastust 2017. aasta võrdlusandmeid mitte korrigeerida. Täpsem ülevaade finantsinstrumentide klassifitseerimisest ja mõõtmisest IFRS 9 alusel ning standardi rakendumise hetke (01.01.2018) mõjust omakapitalile on esitatud kontserni 2017. majandusaasta aruande lisas 24 (Bilansipäeva järgsed sündmused), aruanne on kättesaadav veebis, Coop Panga kodulehel.

Olulisemad arvestuspõhimõtete muudatused hõlmavad Coop Panga puhul võlainstrumente – laene klientidele ja võlaväärtpabereid. Kontsern klassifitseerib ja kajastab võlakirju alates 01.01.2018 õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande (arvestuspõhimõte on muutunud võrreldes varasemaga) ja laene korrigeeritud soetusmaksumuses (arvestuspõhimõte ei ole muutunud). Klassifitseerimine on kombinatsioon ärimudeli hindamisest finantsvarade haldamisel ning kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid.

Võlakirjad klassifitseeritakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande kajastatavaks lähtuvalt järgnevatest tingimustest:

- ärimudeli eesmärk on hoida varasid nii rahavoogude sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil;
- lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid.

Õiglasel väärtuses muutumisest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse muus koondkasumis ja akumuleeritakse omakapitalis. Akumuleeritud kasumid ja kahjumid klassifitseeritakse omakapitalist kasumiaruandesse, kui võlainstrumenti kajastamine lõpetatakse. Intressitulu arvestatakse intressikandvatelt finantsvaradelt, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja oodatavad krediidikahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

IFRS 9 rakendamisel avaldas kontsernile olulisimat mõju finantsvarade hindamisel oodatava krediidikahju mudeli kasutusele võtmine. Oodatava krediidikahju mudel baseerub:

- makseviivituse tõenäolisusel – hinnang hetkeolukorrale ja prognoos tulevikustsenaariumile, kasutades makromajanduslikke prognoose;
- nõude suurusel maksejõuetuse hetkel – hinnang krediidipositsiooni summale hetkeks, mil maksejõuetus võib tekkida;
- kahjumääral makseviivituse korral – hinnang summale, mida makseviivituse korral ei pruugita tagasi saada, seejuures arvesse võttes tagatiste kvaliteeti ja väärtust.

Mudelil on kolm faasi, mis baseeruvad krediidiriski muutusel ja mida rakendatakse kogu laenu eluea jooksul. Faas 1 baseerub 12 kuu eeldatava krediidikahju hindamisel ning rakendatakse kõikidel kirjetel, v.a. kui on toimunud

krediidiriski oluline suurenemine võrreldes esialgse kajastamisega. Faas 2 määratakse, kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine ning faas 3 näitab maksejõuetust, sealjuures baseeruvad faas 2 ja faas 3 nõude kogu eluea oodatava krediidikahju hindamisel.

Pank hindab igal bilansipäeval, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase kajastamisega, hindamise aluseks on kvantitatiivsed ja kvalitatiivsed indikaatorid – nõuded makseviivitusega 30-90 päeva ja finantsvarad, mis on klassifitseeritud kõrgendatud jälgimise alla või nõuded, mille lepingutingimusi on muudetud seoses kliendi finantsraskustega. Juhul, kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine võrreldes esmase kajastamisega, kajastatakse vastav allahindlus ja finantsvara liigub faasi 2. Kui edasistel bilansipäeva hindamistel selgub, et krediidikvaliteet on paranenud ning laen enam ei kvalifitseeru krediidiriski suurenemise kriteeriumite alla, siis liigub finantsvara tagasi faasi 1. Faasis 3 kajastuvaid finantsvarasid käsitletakse kui halvenenud krediidikvaliteediga. Nende nõuete maksejõuetuse määranng on vastavuses kapitalinõuete regulatsiooniga ning sisaldab finantsvarasid, mis on makseviivituses üle 90 päeva.

Pank on kehtestanud sisemised korrad oodatava krediidikahju mõõtmiseks, prognoosimiseks ning vastavate sisendandmete ja arvutuste määramiseks. Mudeleid, hinnanguid ja sisendeid koostab ja vajadusel korrigeerib panga riskijuhtimise funktsioon.

Lisa 2 Neto intressitulu

Intressitulu	I kv 2018	3 kuud 2018	I kv 2017	3 kuud 2017
Laenud ettevõtetele	932	932	375	375
Laenud eraisikutele	949	949	804	804
Liising	363	363	234	234
Tarbimislaenud ja järelmaks	1 768	1 768	723	723
Võlakirjad	100	100	141	141
Muud varad	43	43	37	37
Intressitulu kohustistelt	52	52	64	64
Kokku	4 207	4 207	2 378	2 378
Intressikulu				
Võlgnevused klientidele ja saadud laenud	-518	-518	-268	-268
Allutatud võlakohustus	-84	-84	-77	-77
Intressikulu varadelt	-57	-57	-51	-51
Kokku	-659	-659	-396	-396
Neto intressitulu	3 548	3 548	1 982	1 982

Lisa 3 Neto teenustasutulu

Teenustasutulu	I kv 2018	3 kuud 2018	I kv 2017	3 kuud 2017
Ülekandetasud	157	157	218	218
Tulu valuutatehingutelt	64	64	143	143
Kontode avamise ja haldamise tasud	151	151	112	112
Kaarditehingute tasud	157	157	79	79
Muud teenustasutulud	325	325	76	76
Kokku	854	854	628	628
Teenustasukulu				
Kaarditehingute tasud	-184	-184	-109	-109
Ülekandetasud	-60	-60	-66	-66
Muud teenustasukulud	-58	-58	-14	-14
Kokku	-302	-302	-189	-189
Neto teenustasutulu	552	552	439	439

Lisa 4 Nõuded keskpankadele ja krediidasutustele

	31.03.2018	31.12.2017
Kohustuslik reserv keskpangas	2 515	2 607
Nõudmiseni hoiused keskpangas	42 769	42 208
Kokku nõuded keskpankadele	45 284	44 815
EU riigid, va Eesti	24 011	26 014
Eesti	5 063	5 048
Kõik muud riigid	618	225
Kokku nõuded krediidasutustele	29 692	31 287

Lisa 5 Võlakirjad

	31.03.2018	31.12.2017
Valitsuste võlakirjad	2 664	2 848
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	9 310	8 715
Kokku	11 974	11 563

Seisuga 31.03.2018 on võlakirjad kajastatud õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi aruande. Seisuga 31.12.2017 olid võlakirjad summas 503 tuhat eurot kajastatud kui lunastustähtjani hoitavad ning ülejäänud võlakirjad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande.

Lisa 6 Laenud ja nõuded klientidele

	31.03.2018	31.12.2017
Nõuded eraisikutele kokku	174 032	163 724
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	88 801	78 202
Kokku nõuded	262 833	241 926
Laenude ja nõuete allahindlus	-4 977	-3 644
Kokku	257 856	238 282

Lisa 7 Laenude ja nõuete allahindlus

	31.03.2018	31.12.2017
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-3 644	-2 253
IFRS 9 rakendumisel 01.01.2018 mõju	-630	0
Tütarettevõtte soetusel lisandunud allahindluse saldo	0	-1 050
Aruandeperioodi allahindlused	-706	-1 550
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	3	1 209
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-4 977	-3 644

Lisa 8 Tähtajaks tasumata nõuded klientidele

	31.03.2018		31.12.2017	
Eraisikud	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse
1-30 päeva	8 385	34,5%	7 166	31,6%
31-60 päeva	2 952	32,9%	2 077	26,9%
61-90 päeva	783	22,1%	707	18,0%
üle 90 päeva	4 651	10,4%	3 976	13,8%
Kokku	16 771		13 926	

	31.03.2018		31.12.2017	
Juriidilised isikud	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse
1-30 päeva	1 003	63,9%	3 440	56,3%
31-60 päeva	2 825	51,3%	162	80,2%
61-90 päeva	58	84,4%	125	66,1%
üle 90 päeva	491	73,9%	349	64,2%
Kokku	4 377		4 076	

Tagatuse suhtarv leitakse lepingu põhiselt meetodil: nõue kliendile / tagatise turuväärtus. Seejärel on tulemused kaalutud lepingu jäägi osakaaluga vastavas grupsis.

Lisa 9 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Tabelid sisaldavad ka tulevikus saadaolevaid- või makstavaid intresse.

31.03.2018	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Sularaha	22 235	0	0	0	22 235
Nõuded keskpankadele	45 284	0	0	0	45 284
Nõuded krediitiasutustele	29 046	665	0	0	29 711
Võlakirjad	0	4 509	7 465	0	11 974
Laenud ja nõuded klientidele	25 111	43 383	144 503	123 084	336 081
Muud finantsvarad	746	0	0	176	922
Finantsvarad kokku	122 422	48 557	151 968	123 260	446 207
Kohustised					
Võlgnevused krediitiasutustele	5 004	0	0	0	5 004
Võlgnevused klientidele	185 687	80 083	56 862	2 613	325 245
Muud finantskohustised	8 035	0	0	0	8 035
Allutatud kohustised	84	253	1 350	6 578	8 265
Finantskohustised kokku	198 810	80 336	58 212	9 191	346 549
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	33 013	0	0	0	33 013
Finantsgarantiid	1 858	0	0	0	1 858
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	233 681	80 336	58 212	9 191	381 420
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-111 259	-31 779	93 756	114 069	64 787

31.12.2017	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Sularaha	22 771	0	0	0	22 771
Nõuded keskpankadele	44 815	0	0	0	44 815
Nõuded krediidasutustele	30 625	664	0	0	31 289
Võlakirjad	0	3 143	8 420	0	11 563
Laenud ja nõuded klientidele	22 418	41 797	100 951	144 620	309 786
Muud finantsvarad	304	0	0	186	490
Finantsvarad kokku	120 933	45 604	109 371	144 806	420 714
Kohustised					
Võlgnevused krediidasutustele	5 006	0	0	0	5 006
Võlgnevused klientidele	177 853	82 076	50 102	2 640	312 671
Muud finantskohustised	3 216	0	0	0	3 216
Allutatud kohustised	84	253	1 350	6 660	8 347
Finantskohustised kokku	186 159	82 329	51 452	9 300	329 240
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediidilimiidid ja arvelduskrediidid	30 219	0	0	0	30 219
Finantsgarantiid	1 187	0	0	0	1 187
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	217 565	82 329	51 452	9 300	360 646
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-96 632	-36 725	57 919	135 506	60 068

Lisa 10 Muud varad

Muud varad	31.03.2018	31.12.2017
Kinnisvarainvesteeringud	2 353	2 398
Materiaalsed põhivarad	2 111	2 433
Varad müügiks	7 216	7 323
Immateriaalsed põhivarad	1 328	1 166
Muud finantsvarad	197	490
Muud varad	1 478	2 093
Kokku	14 683	15 903

Lisa 11 Võlgnevused klientidele

Võlgnevused klientidele	31.03.2018	31.12.2017
Eraisikud	162 752	151 787
Juriidilised isikud	160 746	159 181
Kokku	323 500	310 968
Nõudmiseni hoiused	149 627	153 031
Tähtajalised hoiused	173 873	157 937
Kokku	323 500	310 968

Lisa 12 Muud kohustised

Muud kohustised	31.03.2018	31.12.2017
Muud finantskohustised	8 035	3 216
Muud kohustised	1 907	1 990
Kokku	9 942	5 206

Lisa 13 Tingimuslikud kohustised

	31.03.2018	31.12.2017
Finantsgarantiid	1 858	1 187
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	33 013	30 219
Kokku	34 871	31 406

Lisa 14 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	31.03.2018	31.12.2017
Aktsionärid:		
Hoiused	2 665	1 502
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	116	133
Hoiused	725	1 865

Tehingud	31.03.2018	31.03.2017
Aktsionärid:		
Intressikulud	1	1
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulud	1	1
Muud müüdud kaubad ja teenused	0	1
Muud ostetud kaubad ja teenused	28	92
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	195	234
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	175	172

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Üle 10% osalust omavad aktsionärid seisuga 31.03.2018:

- 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, ühe juhatuse liikme omanduses on 1 Coop Panga aktsia.

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 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.

15.05.2018

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