



Vahearuanne

9 kuud 2024

Sisukord

Sisukord.....	2
Tegevjuhi aruanne.....	3
Finantstulemuste kokkuvõte	5
Kapitaliseeritus.....	7
Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne	8
Konsolideeritud koondkasumi aruanne	8
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	11
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	12
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	12
Lisa 2 Tegevussegmendid	13
Lisa 3 Neto intressitulu.....	16
Lisa 4 Neto teenustasutulu	16
Lisa 5 Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused	16
Lisa 6 Finantsinvesteeringud	17
Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele	17
Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus	17
Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine	17
Lisa 10 Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite lõikes.....	18
Lisa 11 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes.....	18
Lisa 12 Klientide hoiused ja saadud laenud.....	19
Lisa 13 Tingimuslikud kohustised	19
Lisa 14 Seotud osapooled	20
Lisa 15 Tava- ja lahustatud kasum aktsia kohta	20
Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus	21
Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuandele.....	21

Tegevjuhi aruanne

Ärimahud ja finantstulemused

2024. aasta III kvartali lõpu seisuga oli Coop Pangal 202 000 klienti. Klientide arv kasvas kvartaliga 6000 klienti võrra (+3%) ja aastaga 27 000 võrra (+15%). Aktiivselt arveldavaid kliente oli 90 100, kvartaliga kasvas aktiivselt arveldavate klientide arv 600 võrra (+1%) ja aastaga 12 700 võrra (+16%).

Coop Panga hoiuste maht kasvas 2024. aasta III kvartalis 99 miljoni euro võrra (+6%), ulatudes 1,84 miljardi euroni. Eraklientide hoiuste portfelli kasvas 9 miljoni euro võrra: nõudmiseni hoiused kasvasid 3 miljoni euro võrra ja tähtajalised hoiused kasvasid 6 miljoni euro võrra. Äriklientide hoiuste maht kasvas 11 miljoni euro võrra: nõudmiseni hoiused kasvasid 17 miljoni euro võrra ja tähtajalised hoiused kahanesid 6 miljoni euro võrra. Rahvusvahelise hoiuste kaasamise platvormi Raisin hoiused ja muu finantseering kasvas 79 miljoni euro võrra. Võrreldes 2023. aasta III kvartaliga on Coop Panga hoiuste maht kasvanud 132 miljoni euro võrra (+8%). Aastases võrdluses on panga nõudmiseni hoiuste osakaal kõigist hoiustest tõusnud 31% pealt 32% peale. 2024. aasta III kvartalis oli finantseerimiskulu 3,3%, eelmisel aastal samal ajal 2,9%.

2024. aasta III kvartalis kasvas Coop Panga neto laenuportfell 40 miljoni euro võrra (+2%), ulatudes 1,66 miljardi euroni. Kodulaenu portfelli kasvas kvartaliga 31 miljonit eurot (+5%), äri-laenu portfelli kasvas 4 miljonit eurot (+1%), liisinguportfelli kasvas 3 miljonit eurot (+2%) ja tarbimisfinantseerimise portfelli kasvas 1 miljonit eurot (+1%). 2023. aasta III kvartaliga võrreldes on laenuportfell kasvanud 167 miljoni euro võrra (+11%).

2024. aasta III kvartalis kasvas Coop Panga viivises olev laenuportfell 2,2% tasemelt 2,4% tasemele. Aasta tagasi oli viivises olev laenuportfell 2,1% tasemel.

Finantsvarade allahindluse kulu oli 2024. aasta III kvartalis 1,0 miljonit eurot, mida on 0,2 miljonit eurot vähem (-17%) kui eelmises kvartalis ja 0,3 miljonit eurot vähem (-21%) kui oli 2023 III kvartalis.

Coop Panga netotulud olid 2024. aasta III kvartalis 21,2 miljonit eurot, kasvades kvartaalses võrdluses 4% ja kahaneses aastases võrdluses 7%. Tegevuskulud ulatusid III kvartalis 10,3 miljoni euroni, kasvades kvartaalses võrdluses 2% ja aastases võrdluses 14%.

Coop Pank teenis 2024. aasta III kvartalis 8,6 miljonit eurot puhaskasumit, mida on 8% rohkem kui eelmises kvartalis ja 22% vähem kui aasta tagasi. Panga kulude ja tulude suhe oli III kvartalis 48% ning omakapitali tootlus 17,3%.

Coop Pangal on 30.09.2024 seisuga 36 400 aktsionäri.

Olulisemad sündmused ja tootearendused

Kolmandas kvartalis liitus Coop Pangaga 200 000 klienti ehk nüüdsest kasutab iga kuues eestimaalane Coop Panga teenuseid, mis on oluline teetähis panga eduloos. Samas on pank seadnud fookuseks igapäevaselt arveldavate klientide arvu kasvatamise ja hakkas seetõttu pakkuma suurpankadest oma palga laekumise üle toovatele klientidele boonuseid.

Kolmandas kvartalis liitus Coop Panga Kaardiväe programmiga 3000 klienti. Pank tuli Kaardiväe programmiga välja sel kevadel, et annetada koos klientidega igalt kaardimakselt Eesti riigikaitse toetamiseks loodud reservväelaste fondi. Kolmandas kvartalis olid pank ja teised ettevõtted kogunud fondi kokku üle 50 000 euro.

Tegemist on Kaitseministeeriumi algatatud kaitsetahte projektiga, mis on pälvinud aasta kaubandusteo auhinna ning Coop Pank on projektis osalejana pälvinud ka „Riigikaitse toetaja“ kuldtaseme tunnustuse.

Kolmandas kvartalis kuulutas Brand Capital uuringu tulemusena välja Balti riikide populaarseimad kaubamärgid ning kõige inimlikuma brändi tiitli kaksikvõidu Eestis võtsid Coop'i kauplusekett ning Coop Pank.

Kolmandas kvartalis sulges Coop Pank viis pangapunkti nende vähese kasutuse tõttu, mida on suuresti põhjustanud asjaolu, et enamikke pangapunktides tehtavaid toiminguid saab mugavalt teha ka Coop Panga interneti- ja mobiilipangas, mille kasutusaktiivsus on kiires tõusutrendis. Coop Pank on jätkuvalt üks suurima kontorivõrguga panku Eestis, hoides avatuna 14 kontorit üle Eesti.

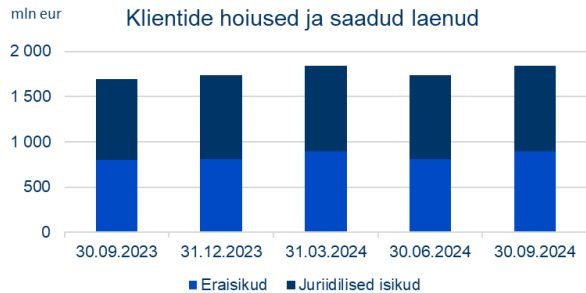
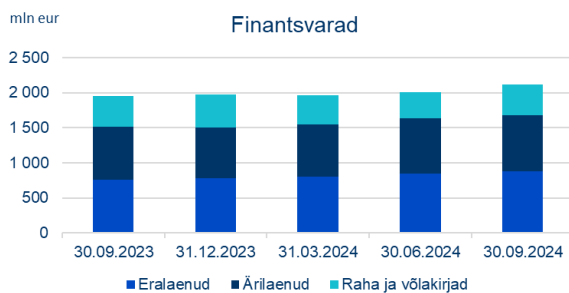
Kolmandas kvartalis sai nurgakivi Coop Panga finantseeritud Harjumaa lääneosa suurim Keila kaubandus- ja meelelahutuskeskus. Teiste projektide seas otsustas Coop Pank rahastada kolmandas kvartalis ka Tallinna piirile Vana-Narva maantee äärde 11-korruselise korteritega tornmaja rajamist.

Margus Rink
Juhatuse esimees

Finantstulemuste kokkuvõte

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes	III kvartal 2024	II kvartal 2024	kvartaalne muutus	III kvartal 2023	aastane muutus
Neto intressitulu	20 021	19 319	4%	21 257	-6%
Neto teenustasutulu	1 040	1 000	4%	1 147	-9%
Muud tulud	167	146	14%	334	-50%
Neto tegevustulud kokku	21 228	20 465	4%	22 738	-7%
Tegevuskulud	-10 261	-10 091	2%	-9 022	14%
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 022	-1 224	-17%	-1 296	-21%
Tulumaksu kulu	-1 296	-1 152	13%	-1 344	-4%
Puhaskasum	8 649	7 998	8%	11 076	-22%

Ärimahud, tuhandetes eurodes	III kvartal 2024	II kvartal 2024	kvartaalne muutus	III kvartal 2023	aastane muutus
Neto laenuportfell	1 661 152	1 621 000	2%	1 493 985	11%
Raha ja võlakirjad	441 917	372 690	19%	436 676	1%
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 838 626	1 739 709	6%	1 707 214	8%
Omakapital	204 963	195 320	5%	176 375	16%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	III kvartal 2024	II kvartal 2024	kvartaalne muutus	III kvartal 2023	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuhat eurot	200 142	195 295	4 847	170 866	29 276
Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / keskmine omakapital)	17,3	16,4	0,9	25,9	-8,6
Koguvaram, keskmine, tuhat eurot	2 080 662	2 002 880	77 782	1 969 699	110 963
Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvaram, keskmine)	1,7	1,6	0,1	2,2	-0,5
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuhat eurot	2 064 904	1 986 863	78 041	1 953 617	111 287
Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine)	3,9	3,9	0,0	4,4	-0,5
Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	48,3	49,3	-1,0	39,7	8,6
Likviidsuse katekordaja (LCR), %	205	209	-4	255	-50
Stabiilse netorahastuse kordaja (NSFR), % (arvutatakse vastavalt CRDIV-le)	130	125	5	150	-20

Olulisemad finantsnäitajad viimasel kolmel aastal vahearuande kuupäeva seisuga:

Tuhandetes eurodes	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2022
Neto laenuportfell	1 661 152	1 493 985	1 208 457
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 838 626	1 707 214	1 354 345
Allutatud laenud	63 410	50 148	43 211
Omakapital	204 963	176 375	122 820
Neto intressitulu	58 420	60 672	34 945
Neto teenustasutulu	3 054	3 359	2 677
Muud tulud	438	758	475
Neto tegevustulud kokku	61 912	64 789	38 097
Tegevuskulud	-29 777	-25 182	-19 738
Finantsvarade allahindluse kulu	-2 822	-5 155	-3 347
Tulumaksu kulu	-3 528	-3 634	-1 176
Puhaskasum	25 785	30 818	13 836

Kapitaliseeritus

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	30.09.2024	31.12.2023
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	96 892	95 452
Reservkapital	6 815	4 855
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	73 629	45 280
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	0	23 757
Muu akumulieeritud koondkasum/-kahjum(-)	248	-459
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-12 550	-10 838
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-38	-36
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-2 822	-1 148
Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 kapital)	155 417	150 106
Täiendavad esimese taseme omavahendid	28 148	28 100
Esimese taseme omavahendid kokku (Tier I kapital)	183 565	178 206
Allutatud kohustised	35 262	22 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	35 262	22 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	218 827	200 206
Riskiga kaalutud varad (RWA)		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	6 182	5 998
Krediitiasutused, investeerimisühingud standardmeetodil	2 894	3 084
Äriühingud standardmeetodil	125 116	115 263
Jaenõuded standardmeetodil	181 638	166 608
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	588 800	525 037
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	9 377	8 883
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	112 148	105 909
Muud varad standardmeetodil	10 864	10 994
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	1 037 019	941 776
Operatsioonirisk baasmeetodil	112 728	78 909
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	1 149 747	1 020 685
CET1 suhtarv	13,52%	14,71%
Tier I kapitali suhtarv (%)	15,97%	17,46%
Kapitali adekvaatsus (%)	19,03%	19,61%

Nõuded omavahenditele:		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%	I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%	I taseme omavahendid/koguriskipositsioon
Koguomavahendite suhtarv	8,00%	koguomavahendid/koguriskipositsioon
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	koguriskipositsioonist
Vastutsükililise kapitalipuhvri määr	1,50%	koguriskipositsioonist
Pillar 2 kapitalinõue (P2R)	2,75%	koguriskipositsioonist
Omavahendite suunis (P2G)	1,50%	koguriskipositsioonist

Kontsern on raporteerimisperioodi lõpu seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega.

2024. aasta alguses kaasas Coop Pank oma teise taseme omavahendite (TIER II) koosseisu European Energy Efficiency fondiga sõlmitud allutatud laenulepingu alusel 15 miljonit eurot panga kapitalibaasi tugevdamiseks ja jätkusuutlikkuse projektide toetamiseks.

Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	III kvartal 2024	9 kuud 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2023
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil		31 929	94 478	30 244	77 780
Muud samalaadsed intressitulud		3 413	10 072	3 042	7 843
Intressi- ja muud samalaadsed kulud		-15 321	-46 130	-12 029	-24 951
Neto intressitulu ja muud samalaadsed tulud	3	20 021	58 420	21 257	60 672
Teenustasutulud		2 052	5 795	1 905	5 495
Teenustasukulud		-1 012	-2 741	-758	-2 136
Neto teenustasutulu	4	1 040	3 054	1 147	3 359
Varade müük		0	0	0	80
Müüdud varade kulu		0	0	0	-85
Netotulu mittefinantsvara realiseerimisest		0	0	0	3
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		18	18	0	57
Nõuete menetlemine		135	412	125	417
Muud tulud		14	8	209	286
Muud tulud, neto		167	438	334	758
Tööjõukulud		-6 138	-17 405	-5 297	-14 739
Tegevuskulud		-2 791	-8 441	-2 531	-6 999
Põhivara kulum		-1 332	-3 931	-1 194	-3 444
Tegevuskulud kokku		-10 261	-29 777	-9 022	-25 182
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu		10 967	32 135	13 716	39 607
Allahindlus krediitkahjumite katteks		-1 022	-2 822	-1 296	-5 155
Kasum enne tulumaksu		9 945	29 313	12 420	34 452
Tulumaksu kulu		-1 296	-3 528	-1 344	-3 634
Aruandeperioodi puhaskasum	2	8 649	25 785	11 076	30 818
Muu koondkasum / koondkahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Finantsvarad õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi		755	707	-302	-411
Aruandeperioodi muu koondkasum / koondkahjum		755	707	-302	-411
Aruandeperioodi koondkasum		9 404	26 492	10 774	30 407
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	15	0,08	0,25	0,11	0,30
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	15	0,08	0,25	0,11	0,30

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	30.09.2024	31.12.2023
Varad			
Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused	5	404 472	428 354
Võlainstrumendid õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi	6	37 445	36 421
Omakapitaliinstrumendid õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi	6	13	13
Laenud ja nõuded klientidele	7,8,9,10	1 661 152	1 490 873
Muud finantsvarad		832	832
Muud varad		1 177	1 275
Müügiootel varad		1 972	1 722
Kasutusõiguse varad		5 193	5 380
Muud materiaalsed põhivarad		3 462	3 746
Immateriaalsed põhivarad		12 550	10 839
Firmaväärtus		6 757	6 757
Varad kokku		2 135 025	1 986 212
Kohustised			
Klientide hoiused ja saadud laenud	12	1 838 626	1 721 765
Rendikohustised		5 213	5 417
Muud finantskohustised		14 832	14 444
Muud kohustised		7 981	8 574
Allutatud kohustised		63 410	50 187
Kohustised kokku		1 930 062	1 800 387
Omakapital			
Aksiakapital		70 181	69 673
Ülekurss		26 711	25 779
Kohustuslik reservkapital		6 815	4 855
Jaotamata kasum		99 414	84 484
Muud reservid ja varade ümberhindlused		1 842	1 034
Emettevõtte omanikele kuuluv omakapital		204 963	185 825
Omakapital kokku		204 963	185 825
Kohustised ja omakapital kokku		2 135 025	1 986 212

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressitulud ja muud samalaadsed tulud		104 216	83 282
Makstud intressid		-41 241	-14 689
Saadud teenustasud		5 795	5 495
Makstud teenustasud		-2 741	-2 136
Muud saadud tulud		440	772
Makstud tööjõukulud		-17 560	-14 246
Makstud muud tegevuskulud		-8 441	-6 999
Makstud tulumaks		-4 512	-2 972
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		35 956	48 507
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenuõuded klientidele		-172 965	-196 457
Keskpangas oleva kohustusliku reservi muutus		-532	-2 098
Muud varad		-579	260
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus		112 377	196 190
Muud kohustised		1 759	2 389
Neto rahavood äritegevusest		-23 984	48 791
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-4 721	-4 527
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud		0	64
Soetatud võlakirjainvesteeringud		-926	-13 442
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud		932	1 527
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-4 715	-16 378
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemaksed		820	778
Makstud dividendid		-8 895	-4 566
Allutatud võlakohustiste lisandumine		15 000	12 000
Allutatud võlakohustiste tagasimaksed		-2 000	0
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed		-638	-578
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		4 287	7 634
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		-2	-14
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-24 414	40 033
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		411 256	348 544
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	386 842	388 577
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:			
Sularaha		4 018	2 956
Nõudmiseni hoiused keskpangas		360 738	371 345
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes ja muudes finantsasutustes		22 086	14 276

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes	Aktia- kapital	Üle- kurss	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Ümber- hindlus- reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2022	62 148	25 435	3 838	715	-883	50 863	149 116
Aktiakapitali sissemakse	525	344	0	-91	0	0	778
Maskitud dividendid	0	0	0	0	0	-4 566	-4 566
Aktiaoptsioonid	0	0	0	640	0	0	640
Muutus reservides	0	0	1 017	0	0	-1 017	0
Puhaskasum							
01.01 – 30.09.2023	0	0	0	0	0	30 818	30 818
Muu koondkasum							
01.01.– 30.09.2023	0	0	0	0	-411	0	-411
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	-411	30 818	30 407
Omakapital seisuga 30.09.2023	69 673	25 779	4 855	1 264	-1 294	76 098	176 375
Aktiaoptsioonid	0	0	0	229	0	0	229
Puhaskasum							
01.10. - 31.12.2023	0	0	0	0	0	8 386	8 386
Muu koondkasum							
01.10.- 31.12.2023	0	0	0	0	835	0	835
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	835	8 386	9 221
Omakapital seisuga 31.12.2023	69 673	25 779	4 855	1 493	-459	84 484	185 825
Aktiakapitali sissemakse	508	932	0	-620	0	0	820
Makstud dividendid	0	0	0	0	0	-8 895	-8 895
Aktiaoptsioonid	0	0	0	721	0	0	721
Muutus reservides	0	0	1 960	0	0	-1 960	0
Puhaskasum							
01.01 – 30.09.2024	0	0	0	0	0	25 785	25 785
Muu koondkasum							
01.01 – 30.09.2024	0	0	0	0	707	0	707
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	0	0	707	25 785	26 492
Omakapital seisuga 30.09.2024	70 181	26 711	6 815	1 594	248	99 414	204 963

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2023. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Tütarettevõtted on konsolideeritud täielikult „rida-realt“ meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik kontserni sisesed tehingud, nõuded, kohustised, tulud ja kulud. Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern, konsolideerimisel vastavalt IFRS-le, kattuvad.

Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Konserni struktuur	Riik	Tegevusala	Osaluse määr
Coop Pank AS	Eesti	pangandus	Emaettevõtte
Coop Liising AS	Eesti	liisingtegevus	100%
Coop Kindlustusmaakler AS	Eesti	kindlustusvahendustegevus	100%
SIA Prana Property	Läti	kinnisvaraala tegevus	100%

Coop Pank AS ja Coop Finants AS ühendamine viidi lõpule 01.04.2024. Ühinemise tulemusena sai Coop Pangast Coop Finants AS-i õigusjärglane ning Coop Finants AS kustutati äriregistrist. Ühinemise kandmisega äriregistrisse läksid Coop Pangale üle kõik Coop Finants AS-i varad, õigused ja kohustused. Kuna tegemist on kontsernisisesega ühinemisega, ei muutu selle tulemusena Coop Panga kontserni konsolideeritud varade-, õiguste- ja kohustuste seis.

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 toote- ja kliendipõhisest jaotusest. Juriidilise struktuuri järgi omab kontsern liisingu ning kindlustusmaakleri segmenti, mis pakuvad vastavalt liisingutooteid ning kindlustusmaakleri teenuseid nii eraklientidele kui ka ettevõtetele. Liisingu segment teenib intressituluseid laenude väljastamiselt. Kindlustusmaakleri segment teenib tulusid kindlustuslepingute vahendamiselt.

Panga tootepõhisest jaotusest tulenevalt eristab kontsern tarbimisfinantseerimise segmenti. Tarbimisfinantseerimise segment pakub tarbimislaene ja järelmaksu võimalusega kaarte eraklientidele. Segment teenib intressituluseid laenude väljastamiselt ning teenustasutulusid järelmaksukaartide väljastamiselt.

Panga kliendipõhisest jaotusest tulenevalt omab kontsern ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmenti. Mõlemad segmendid pakuvad klientidele arveldustooteid ja laenutooteid ning kaasavad hoivuseid. Segmendid teenivad intressituluseid laenude väljastamiselt ning teenustasutulusid maksete ja pangakaartide tehingute vahendamiselt.

Segmendid on aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel kontserni juhatuse ja nõukogu poolt ning segmentide kohta on kättesaadavad eraldiseisvad finantsandmed. Vastavalt kontserni struktuurile jaotab pank ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmendid veel detailsemalt finantseerimise- ning igapäevapanganduse äriiliinideks (hoivused, arveldused). Kontsern kasutab äriiliinide jaotust ka äritegevuse planeerimisel ja eelarvestamisel. Kontserni juhatus on määratud otsustajaks rahaliste eraldiste ja äritegevuse kasumlikkuse hindamise eest.

Segmendi poolt raporteeritud tulud koosnevad tuludest välistelt 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 tululiigist. Intressitulud teenitakse Eestis. Teenustasutulude jaotus kliendi residentsuse alusel on toodud lisa 4.

Kasum segmentide lõikes, III kvartal 2024, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	15 501	12 722	3 435	3 106	6 420	-5 843	35 342
sh välimine tulu	13 928	10 911	3 435	3 106	3 961	0	35 342
sh sisemine tulu	1 572	1 811	0	0	2 459	-5 843	0
Intressikulud	-6 315	-6 177	-839	-1 560	-6 272	5 843	-15 321
Neto intressitulud	9 186	6 545	2 596	1 546	148	0	20 021
Teenustasutulud	448	1 141	113	61	289	0	2 052
Teenustasukulud	-187	-792	-16	-2	-15	0	-1 012
Neto teenustasutulu	261	350	95	60	274	0	1 040
Muud tulud, neto	29	73	43	20	2	0	167
Netotulud kokku	9 476	6 968	2 734	1 626	424	0	21 228
Tegevuskulud kokku	-3 532	-3 793	-1 385	-1 058	-493	0	-10 261
Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu	5 944	3 175	1 349	568	-69	0	10 967
Allahindluskulud	-179	-119	-675	-49	0	0	-1 022
Tulumaksu kulu	-766	-438	-92	0	0	0	-1 296
Puhaskasum	4 999	2 618	582	519	-69	0	8 649

Kasum segmentide lõikes, 9 kuud 2024, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	45 616	36 966	10 556	9 166	18 989	-16 743	104 550
sh välimine tulu	41 030	31 589	10 556	9 166	12 209	0	104 550
sh sisemine tulu	4 586	5 377	0	0	6 780	-16 743	0
Intressikulud	-19 006	-18 101	-2 654	-4 647	-18 465	16 743	-46 130
Neto intressitulud	26 610	18 865	7 902	4 519	524	0	58 420
Teenustasutulud	1 213	2 954	651	182	795	0	5 795
Teenustasukulud	-509	-2 091	-98	-4	-39	0	-2 741
Neto teenustasutulu	704	863	553	178	756	0	3 054
Muud tulud, neto	59	165	173	62	-21	0	438
Netotulud kokku	27 373	19 893	8 628	4 759	1 259	0	61 912
Tegevuskulud kokku	-9 963	-10 909	-4 359	-3 030	-1 516	0	-29 777
Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu	17 410	8 984	4 269	1 729	-257	0	32 135
Allahindluskulud	-186	-452	-2 127	-57	0	0	-2 822
Tulumaksu kulu	-2 163	-1 101	-264	0	0	0	-3 528
Puhaskasum	15 061	7 431	1 878	1 672	-257	0	25 785

Varad ja kohustused seisuga 30.09.2024, miljonites eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	871	696	94	174	446	-620	1 661
Muud varad	178	177	32	45	42	0	474
Varad kokku	1 049	873	126	219	488	-620	2 135
Kohustused kokku	963	789	115	198	485	-620	1 930

*Muude all kajastuvad Treasury ning tütarettevõtted Prana Property ja Coop Kindlustusmaakler.

Kasum segmentide lõikes, III kvartal 2023, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	14 344	11 152	3 936	2 773	5 900	-4 819	33 286
sh välimine tulu	13 083	9 194	3 936	2 773	4 300	0	33 286
sh sisemine tulu	1 261	1 958	0	0	1 600	-4 819	0
Intressikulud	-4 948	-4 294	-750	-1 136	-5 721	4 819	-12 029
Neto intressitulud	9 396	6 858	3 186	1 637	179	0	21 257
Teenustasutulud	435	726	453	61	230	0	1 905
Teenustasukulud	-157	-519	-57	-2	-22	0	-757
Neto teenustasutulu	278	207	396	59	208	0	1 147
Muud tulud, neto	13	19	299	17	-14	0	334
Netotulud kokku	9 687	7 084	3 881	1 713	373	0	22 738
Tegevuskulud kokku	-2 913	-3 368	-1 414	-893	-434	0	-9 022
Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu	6 774	3 716	2 467	820	-61	0	13 716
Allahindluskulud	-425	-160	-746	35	0	0	-1 296
Tulumaksu kulu	-860	-477	0	0	-7	0	-1 344
Puhaskasum	5 489	3 079	1 721	855	-68	0	11 076

Kasum segmentide lõikes, 9 kuud 2023, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	37 484	28 775	11 397	7 158	13 118	-12 309	85 623
sh välimine tulu	33 890	23 681	11 397	7 158	9 497	0	85 623
sh sisemine tulu	3 594	5 094	0	0	3 621	-12 309	0
Intressikulud	-10 892	-9 580	-1 677	-2 497	-12 614	12 309	-24 951
Neto intressitulud	26 592	19 195	9 720	4 661	504	0	60 672
Teenustasutulud	1 335	2 039	1 341	184	596	0	5 495
Teenustasukulud	-438	-1 441	-175	-5	-107	0	-2 136
Neto teenustasutulu	897	628	1 166	179	489	0	3 359
Muud tulud, neto	53	78	552	58	17	0	758
Netotulud kokku	27 542	19 901	11 438	4 898	1 010	0	64 789
Tegevuskulud kokku	-8 110	-9 173	-4 202	-2 580	-1 117	0	-25 182
Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu	19 432	10 728	7 236	2 318	-107	0	39 607
Allahindluskulud	-2 112	-527	-2 540	24	0	0	-5 155
Tulumaksu kulu	-2 276	-1 336	0	0	-22	0	-3 634
Puhaskasum	15 044	8 865	4 696	2 342	-129	0	30 818

Varad ja kohustused seisuga 30.09.2023, miljonites eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	822	585	96	149	367	-525	1 494
Muud varad	186	165	37	42	37	0	467
Varad kokku	1 008	750	133	191	404	-525	1 961
Kohustused kokku	929	685	122	174	400	-525	1 785

*Muude all kajastuvad Treasury ning tütarettevõtted Prana Property ja Coop Kindlustusmaakler.

Lisa 3 Neto intressitulu

	III kv 2024	9 kuud 2024	III kv 2023	9 kuud 2023
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil:				
Laenud ettevõtetele	13 589	40 042	12 789	33 130
Tarbimislaenud ja järelmaks	3 478	10 666	3 936	11 397
Laenud eraisikutele	10 867	31 478	9 194	23 681
Võlakirjad	348	1 044	283	692
Intressitulu muudelt varadelt	3 647	11 248	4 042	8 880
	31 929	94 478	30 244	77 780
Muud samalaadsed intressitulud:				
Liising	3 413	10 072	3 042	7 843
Intressitulud kokku	35 342	104 550	33 286	85 623
Klientide hoised ja saadud laenud	-13 973	-42 213	-11 242	-22 718
Allutatud kohustised	-1 287	-3 735	-752	-2 158
Intressikulu rendikohustistelt	-61	-182	-35	-75
Intressikulud kokku	-15 321	-46 130	-12 029	-24 951
Neto intressitulu	20 021	58 420	21 257	60 672

Lisa 4 Neto teenustasutulu

	III kv 2024	9 kuud 2024	III kv 2023	9 kuud 2023
Kaarditehingute tasud	830	2 380	782	2 257
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekandetasud	379	1 103	334	1 006
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	390	1 087	328	861
Valuutavahetus	20	60	20	84
Muud teenustasutulud	433	1 165	441	1 287
Teenustasutulud kokku	2 052	5 795	1 905	5 495
Kaartidega seotud kulud	-704	-1 887	-587	-1 576
Arveldustega seotud kulud	-71	-191	-61	-188
Muud teenustasukulud	-238	-663	-110	-372
Teenustasukulud kokku	-1 012	-2 741	-758	-2 136
Neto teenustasutulu	1 040	3 054	1 147	3 359

2024. aasta kolmandas kvartalis teenis kontsern 86% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 14% muude riikide residentidelt (valdav osa mitteresidentidest on EL riikide residendid). 2024. aasta teise kvartaliga võrreldes ei ole residentide ja mitteresidentide osakaalud muutunud.

Kõik teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel. Alates 2024. aastast kasutab pank teenustasutulu klassifitseerimisel senise juriidilise struktuuri jaotuse asemel segmendipõhist jaotust.

Lisa 5 Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoised

	30.09.2024	31.12.2023
Sularaha	4 018	2 276
Kohustuslik reserv keskpangas *	17 630	17 098
Nõudmiseni hoised keskpangas	360 738	394 089
Nõudmiseni hoised krediidiasutustes ja teistes finantsasutustes	22 086	14 891
Kokku	404 472	428 354

* Ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Lisa 6 Finantsinvesteeringud

	30.09.2024	31.12.2023
Valitsuste võlakirjad	30 911	29 988
Krediidiasutused	4 179	4 596
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	2 355	1 837
Võlainstrumendid kokku	37 445	36 421
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	13
Omakapitaliinstrumendid kokku	13	13
Finantsinvesteeringud kokku	37 458	36 434

Kõik võlainstrumendid ja omakapitaliinstrumendid summas 13 tuhat eurot kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande.

Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele

	30.09.2024	31.12.2023
Nõuded eraisikutele kokku	882 967	776 083
sh tarbimislaenud	104 029	100 063
sh liisingfinantseerimine	86 179	72 920
sh eluasemelaen ja muud laenud	692 759	603 100
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	795 705	731 184
sh liisingfinantseerimine	105 346	98 395
sh muud laenud	690 359	632 789
Kokku nõuded	1 678 672	1 507 267
Laenude ja nõuete allahindlus	-17 520	-16 394
Kokku	1 661 152	1 490 873

Alates 2024. aastast kasutab pank laenutoodete klassifitseerimisel senise juriidilise struktuuri jaotuse asemel segmendipõhist jaotust.

Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus

	30.09.2024	31.12.2023
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-16 394	-11 864
Aruandeperioodi allahindlused	-2 188	-6 503
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	1 062	1 973
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-17 520	-16 394

Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine

	30.09.2024			31.12.2023		
	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud
1-30 päeva	4 927	14 269	8 331	5 115	10 653	4 216
31-60 päeva	1 225	2 134	1 789	1 401	2 666	806
61-90 päeva	604	1 362	47	618	452	800
üle 90 päeva	2 456	986	745	2 366	692	1 353
Kokku	9 212	18 751	10 912	9 500	14 463	7 175

Lisa 10 Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite lõikes

	30.09.2024	%	31.12.2023	%
Eraisikud	876 107	52,74%	770 012	51,66%
L – kinnisvaraalaane tegevus	324 825	19,55%	289 264	19,40%
G – hulgi- ja jaekaubandus	95 805	5,77%	92 472	6,20%
C – töötlev tööstus	75 133	4,52%	57 127	3,83%
K – finants- ja kindlustustegevus	60 519	3,63%	56 173	3,77%
D – elektri ja soojuse tootmine	54 732	3,30%	54 025	3,62%
H – veondus ja laondus	35 487	2,14%	28 925	1,94%
F - ehitus	32 813	1,98%	32 837	2,20%
M – kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	27 422	1,65%	26 617	1,79%
A – põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	24 068	1,45%	30 996	2,08%
N – haldus- ja abitegevused	13 307	0,80%	15 217	1,02%
I – majutus ja toitlustus	5 854	0,35%	5 735	0,38%
S – muud teenindavad tegevused	3 773	0,23%	3 162	0,21%
Muud	31 307	1,89%	28 311	1,90%
Kokku	1 661 152	100%	1 490 873	100%

Lisa 11 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Diskonteerimata rahavood järelejäänud tähtaegade lõikes

30.09.2024	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	404 472	0	0	0	404 472
Võlainstrumendid õiglases väärtuses	0	5 433	15 402	16 610	37 445
Omakapitaliinstrumendid	0	0	0	13	13
Laenud ja nõuded klientidele	93 098	277 874	1 045 041	1 042 950	2 458 963
Muud finantsvarad	812	0	20	0	832
Finantsvarad kokku	498 382	283 307	1 060 463	1 059 573	2 901 725
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 189 565	605 795	53 594	2 945	1 851 899
Rendikohustised	243	713	3 736	1 509	6 090
Muud finantskohustised	14 601	231	0	0	14 832
Allutatud kohustised	1 287	3 852	15 449	69 737	90 325
Finantskohustised kokku	1 205 696	610 591	72 779	74 191	1 963 146
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitilimiidid ja arvelduskrediidid	137 628	0	0	0	137 628
Finantsgarantiid	16 973	0	0	0	16 973
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	1 360 297	610 591	72 779	74 191	2 117 858
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-861 915	-327 284	987 684	985 382	783 867

31.12.2023	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	428 354	0	0	0	428 354
Võlainstrumendid õiglasel väärtuses	0	506	18 473	17 442	36 421
Omakapitaliinstrumendid	0	0	0	13	13
Laenud ja nõuded klientidele	78 845	272 860	971 966	942 637	2 266 308
Muud finantsvarad	812	0	20	0	832
Finantsvarad kokku	508 011	273 366	990 459	960 092	2 731 928
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenud	797 200	876 381	65 326	2 645	1 741 552
Rendikohustised	226	676	3 562	1 926	6 390
Muud finantskohustised	14 444	0	0	0	14 444
Allutatud kohustised	1 062	3 179	14 192	52 985	71 418
Finantskohustised kokku	812 932	880 236	83 080	57 556	1 833 804
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	128 491	0	0	0	128 491
Finantsgarantiid	16 292	0	0	0	16 292
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	957 715	880 236	83 080	57 556	1 978 587
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-449 704	-606 870	907 379	902 536	753 341

Lisa 12 Klientide hoiused ja saadud laenud

Võlgnevused klientidele	30.09.2024	31.12.2023
Eraisikud	893 878	810 992
Juriidilised isikud	944 012	910 773
Krediidiasutused	736	0
Kokku	1 838 626	1 721 765
Nõudmiseni hoiused	583 750	494 092
Tähtajalised hoiused	1 246 502	1 217 991
Sihtotstarbelised laenud	8 374	9 682
Kokku	1 838 626	1 721 765

Lisa 13 Tingimuslikud kohustised

	30.09.2024	31.12.2023
Finantsgarantiid	16 973	16 292
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	137 628	128 491
Kokku	154 601	144 783

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. Juhatuse liikmetele tingimuslikult makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon on 372 tuhat eurot (31.12.2023: 324).

Saldod	30.09.2024	31.12.2023
Aktsionärid:		
Laenud	0	0
Hoiused	10 861	9 897
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	1 773	2 396
Hoiused	7 866	1 011

Tehingud	30.09.2024	31.12.2023
Aktsionärid:		
Aruandeperioodi intressikulu	57	81
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulu	76	91
Aruandeperioodi intressikulu	345	11
Muud müüdud kaubad ja teenused	1	2
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	744	849

Lisa 15 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 aktsiaoptsioonidest.

	III kv 2024	9 kuud 2024	III kv 2023	9 kuud 2023
Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuhandetes eurodes)	8 649	25 785	11 076	30 818
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuhandetes aktsiates)	102 986	102 539	102 241	101 856
Tava kasum aktsia kohta (eurodes)	0,08	0,25	0,11	0,30
Korrigeerimised lahustatud kasumi aktsiate kohta arvutamisel – aktsiaoptsioonid (tuhandetes aktsiates)	2 512	2 367	2 320	2 263
Kaalutud keskmine aktsiate arv, kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamisel (tuhandetes aktsiates)	105 498	104 906	104 561	104 120
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	0,08	0,25	0,11	0,30

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Seisuga 30.09.2024 omavad üle 5% panga aktsiatest:

Coop Investeeringud OÜ	22,01%
Andres Sonn	8,27%

Lisaks omavad Coop Eesti Keskühistu Tarbijate Ühistute liikmed kokku 18,96% panga aktsiatest, kuid eraldiseisvalt ei oma neist ükski üle 5%.

Nõukogu liikmete omanduses on 138 tuhat Coop Panga aktsiat ning juhatuse liikmete omanduses on 1 071 tuhat Coop Panga aktsiat, mis moodustavad kokku 1,17% panga aktsiatest.

Nõukogu liikmed:

Rainer Rohtla (esimees), Viljar Arakas, Jaan Marjundi, Raul Parusk, Roman Provotorov, Silver Kuus

Juhatusel liikmed:

Margus Rink (esimees), Paavo Truu, Heikko Mäe, Arko Kurtmann, Karel Parve

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.

18.10.2024

Margus Rink
juhatuse esimees

Paavo Truu
juhatuse liige

Heikko Mäe
juhatuse liige

Arko Kurtmann
juhatuse liige

Karel Parve
juhatuse liige

Panga kontaktid
669 0966
klienditugi@coopbank.ee
www.coopbank.ee

coop | Pank