

Coop Pank Grupp 2023 IV kvartali ja aasta auditeerimata tulemused

09.02.2024

Kvartali märksõnad

- Klientide arvu korralik kasv
- Laenuportfellis kasvasid kodulaen ja autoliising, kahanes ärikliendi finantseerimine
- Intressimäärad pöördusid langusesse
- Uus ärisuund -> rahakogumine; koostöö Tuleva Pensionifondidega

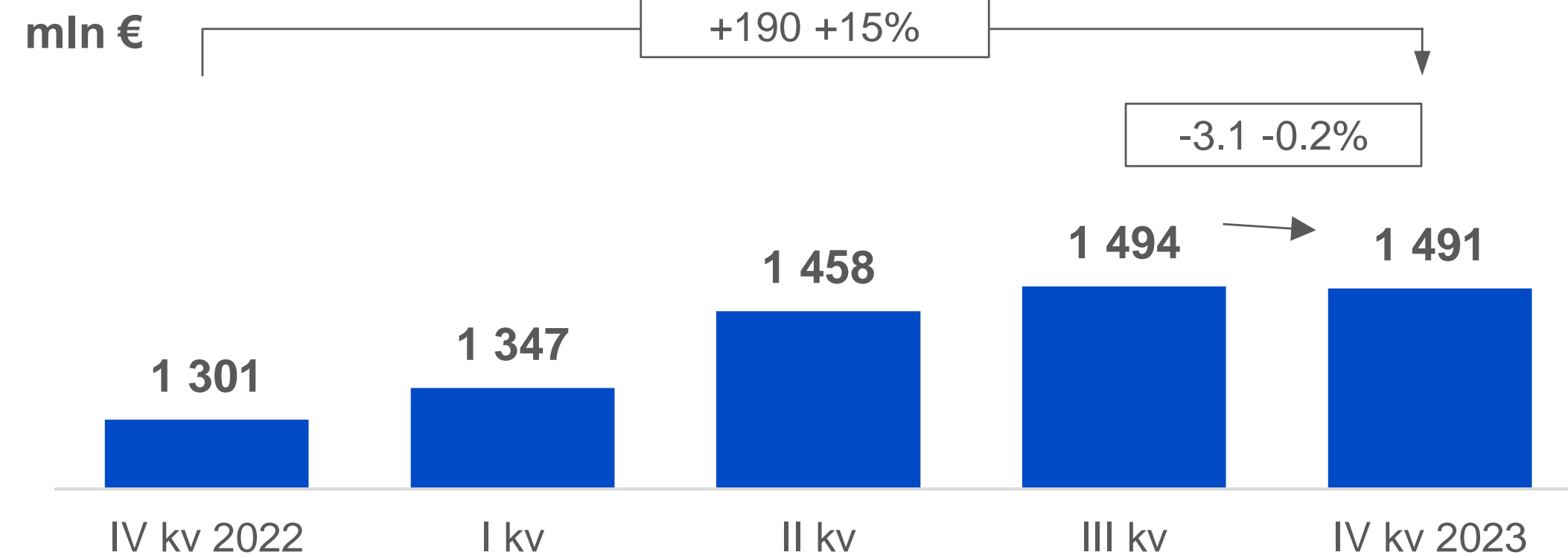
Aasta märksõnad

- Ärimahtude (klientide arv, laenuportfell) kasv
- Meil on tänaseks olemas kõik teenused, et klient kasutaks meid põhipangana
- Kõrgete intresside keskkond
- Laenuportfell püsis kvaliteetsena
- Finantseerimiskulu oluline kasv
- Rekordiline kasum, aegade parimad tulemusnäitajad (CIR, ROE)

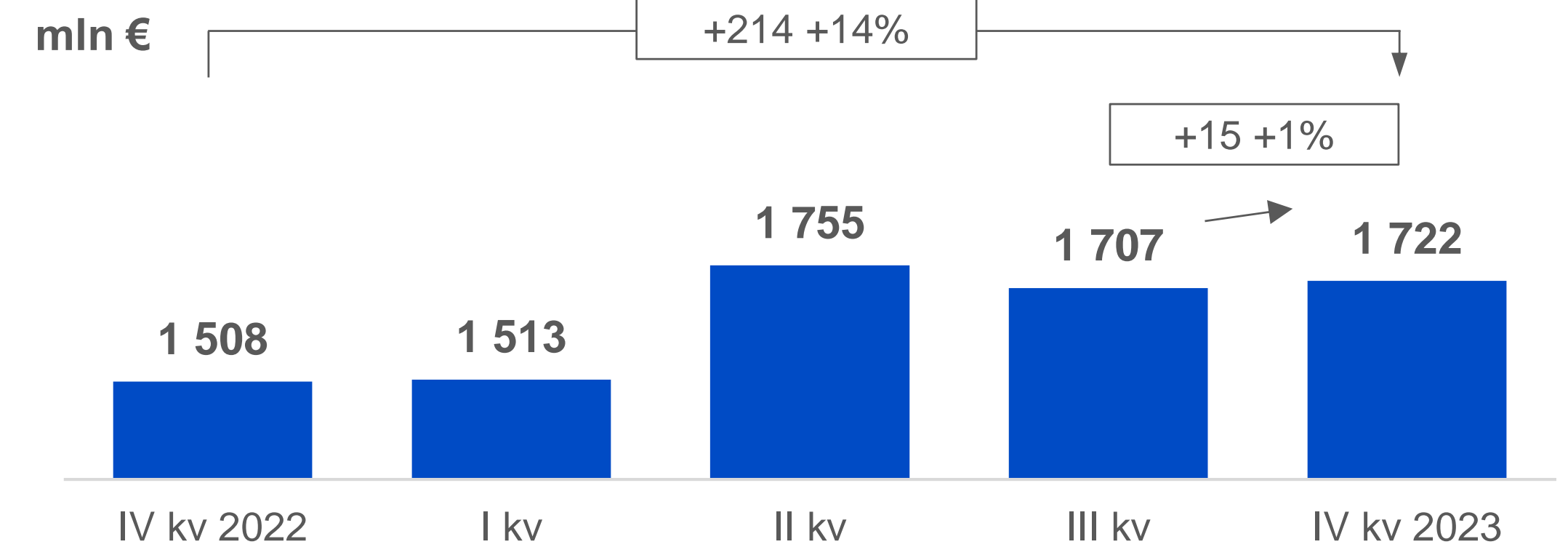


Ärimahud kvartalite lõikes

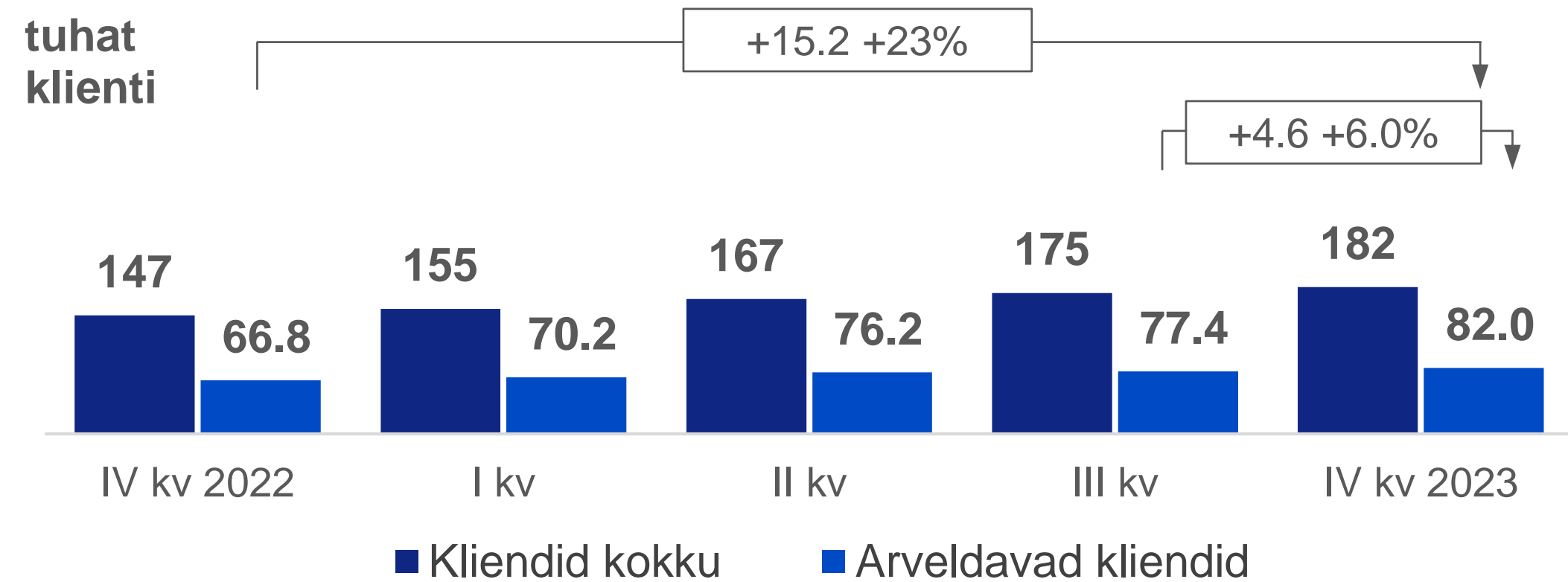
Laenud



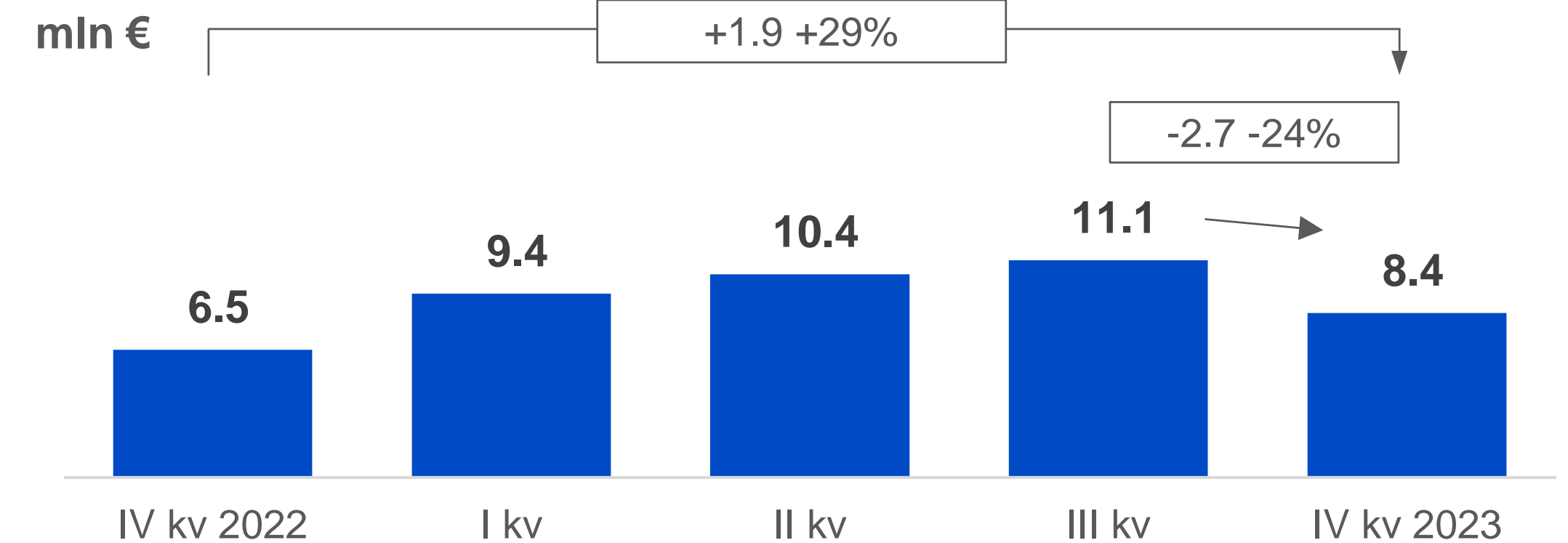
Hoiused



Arveldavad kliendid



Puhaskasum



2023 IV kvartali tulemused – kvartaalne muutus

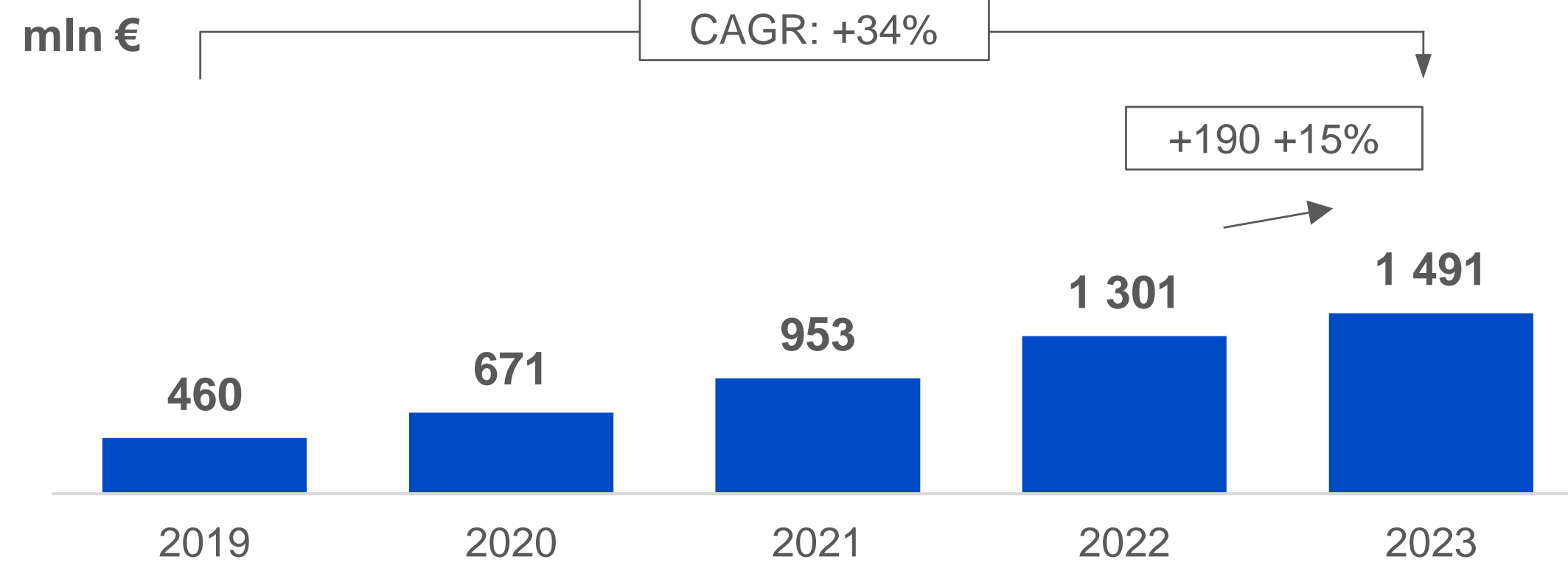
Põhinäitajad võrdluses eelmise kvartaliga

	IV kv 2023	III kv 2023	Kvartaalne muutus	
Netotulud kokku (tuhat €)	20 417	22 738	-2 321	-10%
intressid	20 594	21 257	-663	-3%
sh intressitulud	35 029	33 286	+1 743	+5%
sh intressikulud	-14 435	-12 029	-2 406	+20%
teenustasud	1 489	1 147	+342	+30%
muud	-1 666	334	-2 000	-599%
Tegevuskulud kokku	-9 948	-9 022	-926	+10%
Ärikasum	10 469	13 716	-3 247	-24%
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 148	-1 296	+148	-11%
Kasum enne tulumaksu	9 321	12 420	-3 099	-25%
Tulumaksukulu	-935	-1 344	+409	-30%
Puhaskasum	8 387	11 076	-2 689	-24%
Neto laenuportfell (mln €)	1 491	1 494	-3	-0%
Hoiused	1 722	1 707	+15	+1%
Omakapital	186	176	+9	+5%
ROE	18.5%	25.9%	-7.4%	
Neto intressimarginaal (NIM)	4.2%	4.4%	-0.1%	
Finantseerimiskulu	3.3%	2.9%	+0.4%	

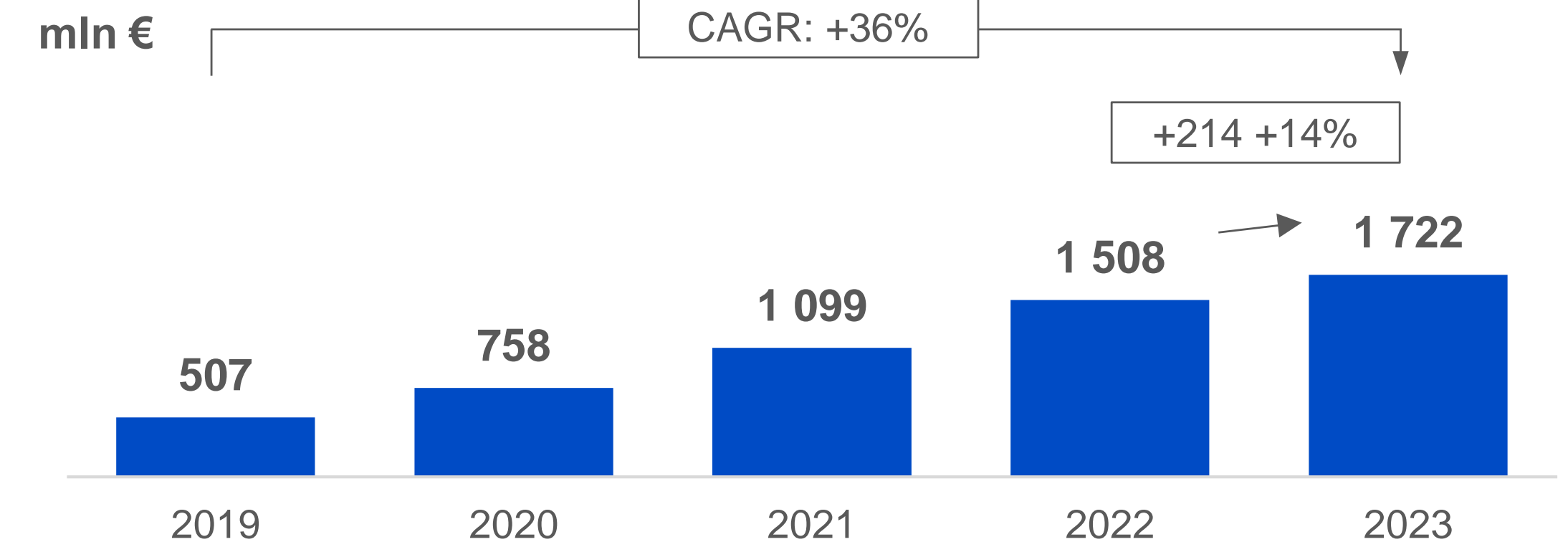
- Netotulud -2.3 mln € (-10%)
 - Neto intressitulud -0.7 mln € seoses hoiuste kaasamise kulude suurenemisega, laenuportfelli maht jäi kvartalite võrdluses stabiilseks (-0.2%)
 - Muud netotulud -2.0 mln €, sh Läti kinnisvara ümberhindlusega aasta lõpus -1.8 mln €
- Tegevuskulud +0.9 m€ mln € (+10%)
 - Turunduskulud
 - Personalikulud
 - IT kulud
- Finantsvarade allahindluse kulu -0.1 mln € (-11%)
 - Laenuportfell püsis samal tasemel
- Puhaskasum -2.7 mln € (-24%)

Ärimahud aastate lõikes

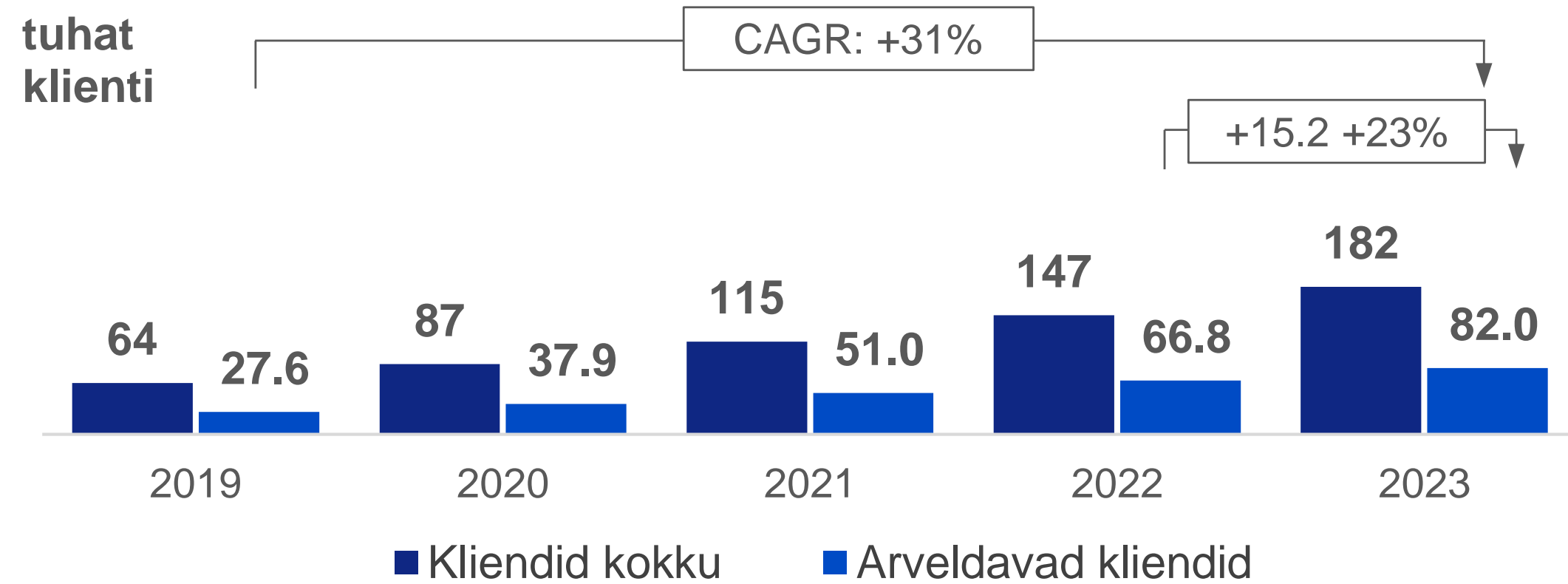
Laenud



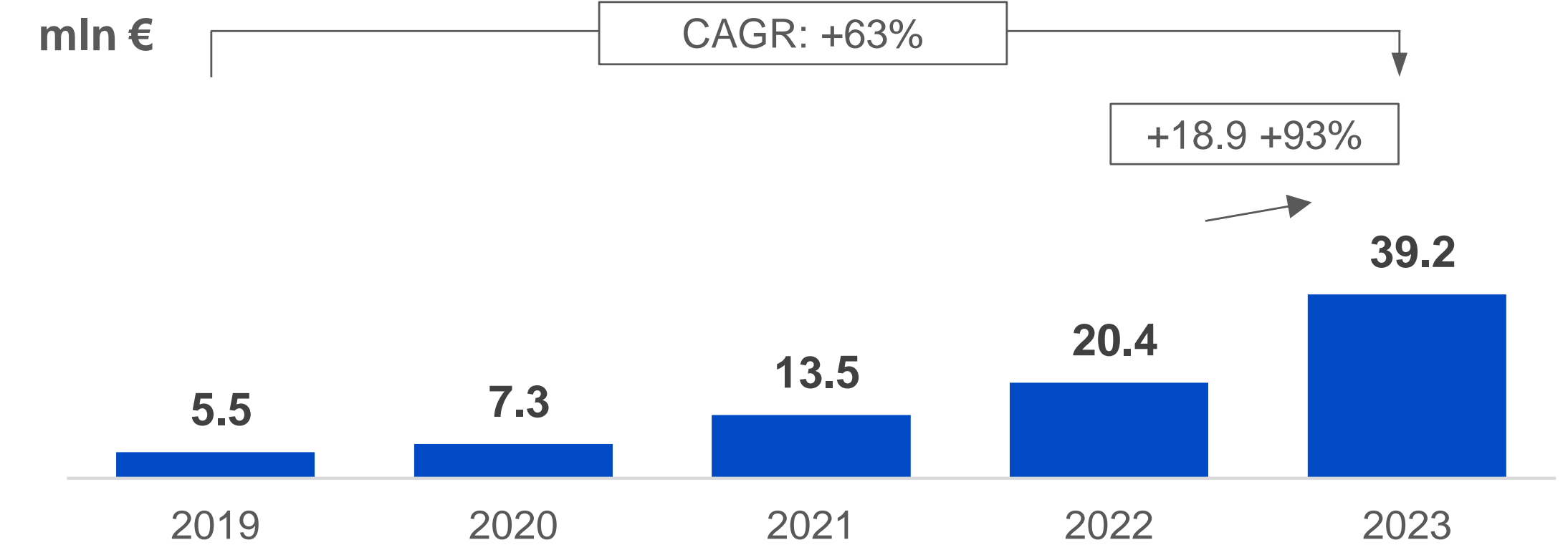
Hoitud



Arveldavad kliendid



Puhaskasum



2023 tulemused – aastane muutus

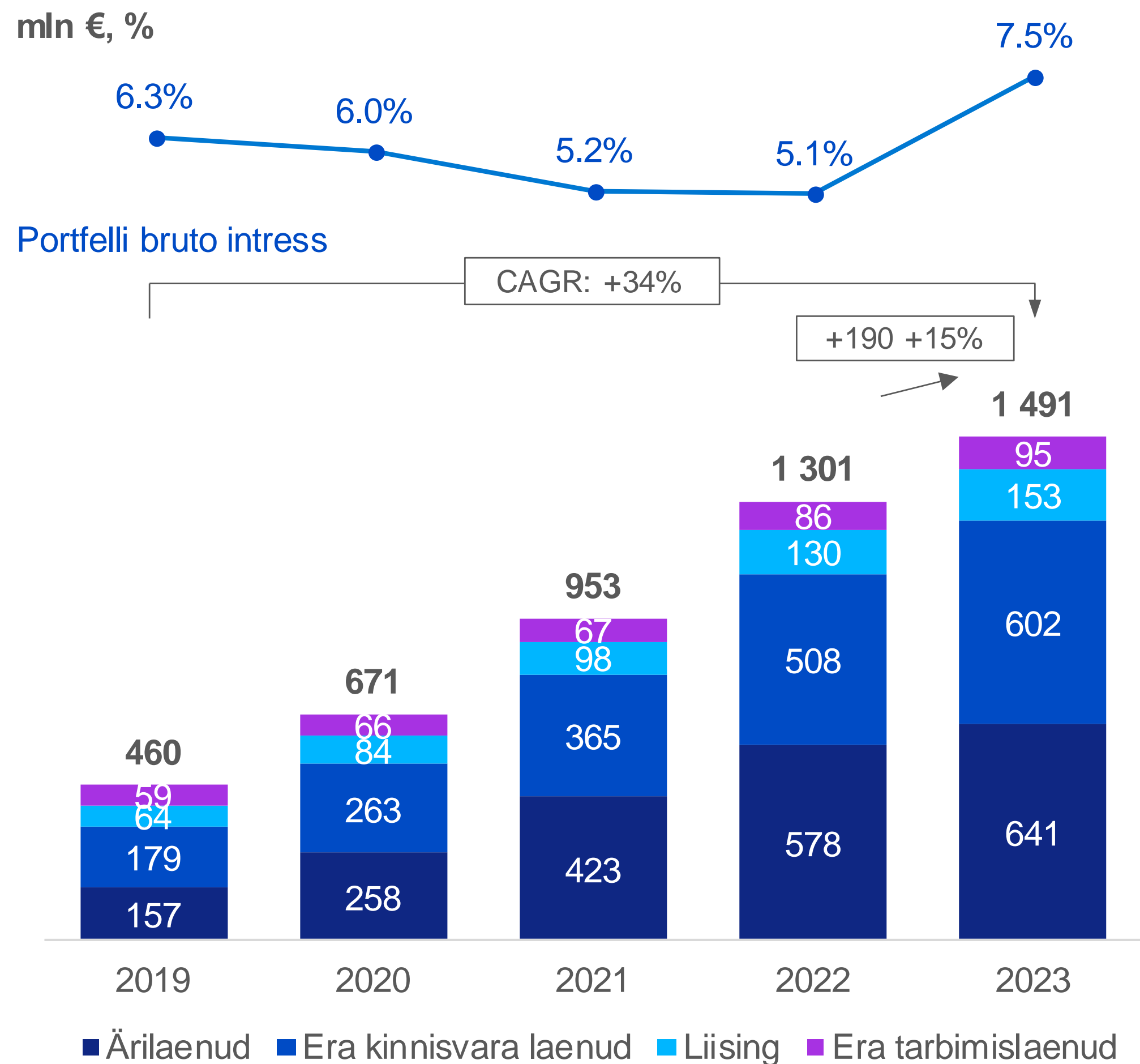
Põhinäitajad võrdluses eelmise aastaga

	2023	2022	Aastane muutus	
Netotulud kokku (tuhat €)	85 205	54 631	+30 574	+56%
intressid	81 265	50 709	+30 556	+60%
sh intressitulud	120 651	60 090	+60 561	+101%
sh intressikulud	-39 386	-9 381	-30 005	+320%
teenustasud	4 847	3 785	+1 062	+28%
muud	-908	137	-1 045	-763%
Tegevuskulud kokku	-35 128	-27 177	-7 951	+29%
Ärikasum	50 076	27 454	+22 622	+82%
Finantsvarade allahindluse kulu	-6 302	-5 245	-1 057	+20%
Kasum enne tulumaksu	43 774	22 209	+21 565	+97%
Tulumaksukulu	-4 570	-1 859	-2 711	+146%
Puhaskasum	39 204	20 350	+18 854	+93%
Neto laenuportfell (mln €)	1 491	1 301	+190	+15%
Hoiused	1 722	1 508	+214	+14%
Omakapital	186	149	+37	+25%
ROE	23.5%	16.8%	+6.7%	
Neto intressimarginaal (NIM)	4.4%	3.4%	+1.0%	
Finantseerimiskulu	2.4%	0.7%	+1.7%	

- Tulud +30.6 mln € (+56%)
 - Neto intressitulud +30.6 mln € seoses suurema laenuportfelliga (+190 mln €) ja euriboriga
 - Neto intressitulude kasvust ca kolmandik tulenes ärimahtude suurenemisest, ülejäänud osa intressimääradest
- Tegevuskulud +8.0 mln € (+29%)
 - Personalikulud
 - Turunduskulud
 - Tagatisfondi osamakse määra tõus
- Finantsvarade allahindluse kulu +1.1 mln € (+20%)
 - Laenuportfelli kasv (+15%)
- Tulumaksu kulu kasvas +2.7 mln € (+146%)
- Puhaskasumi kasv +18.9 mln € (+93%)

Laenuportfell jätkuvalt kasvamas

Neto laenuportfell

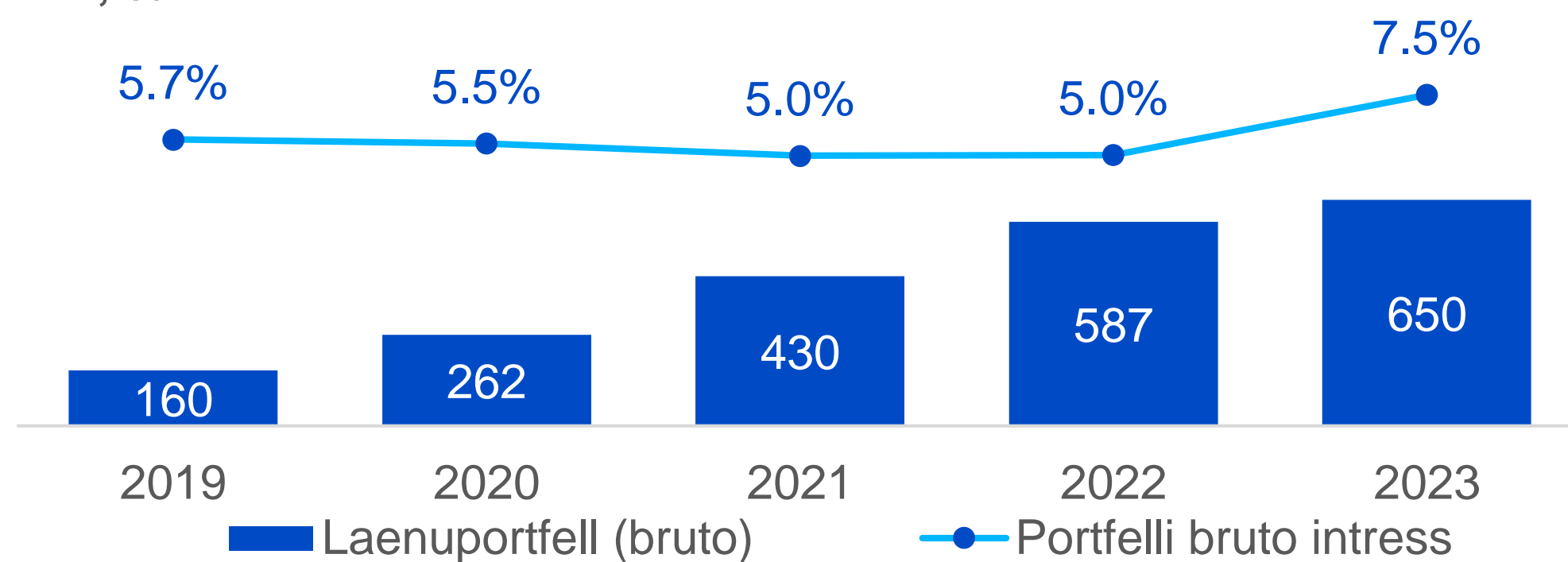


- Laenuportfell kasvas aastaga 190 mln € ehk 15%
 - Erakliendi kinnisvara laenud +94 mln € (+18%)
 - Ärilaenud +63 mln € (+11%)
 - Liising +24 mln € (+18%)
 - Tarbimisfinantseerimine +10 mln € (+11%)

Laenuportfellide intressitootlus äride lõikes

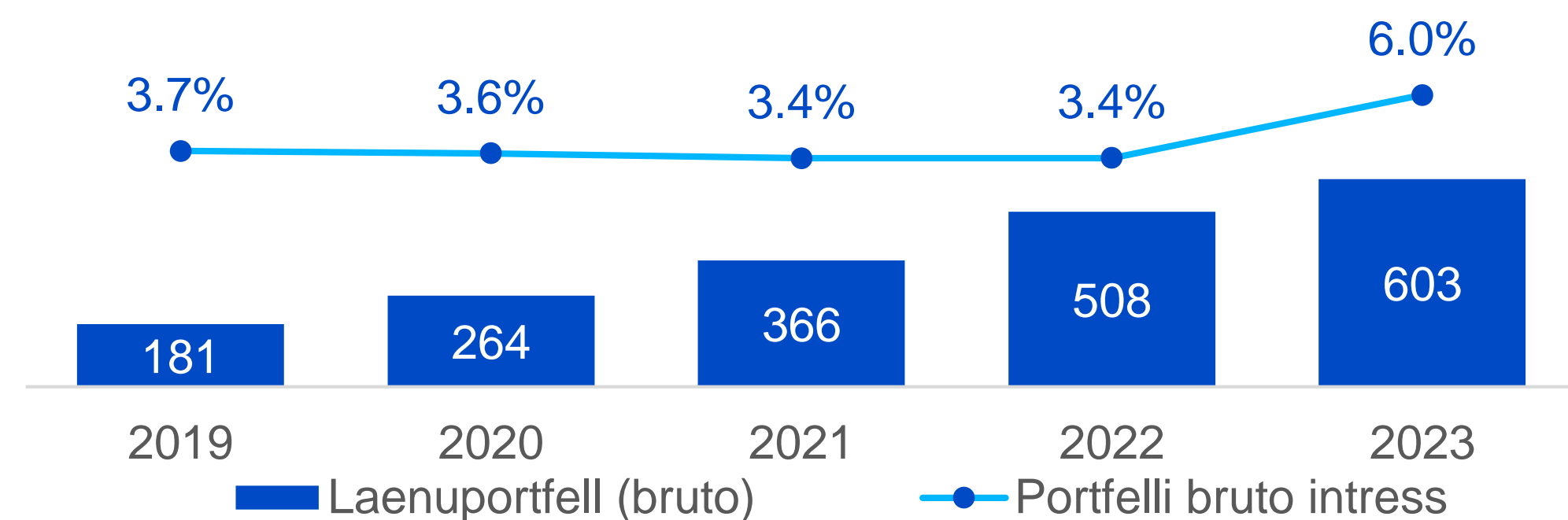
Äri-laenu

mln €, %



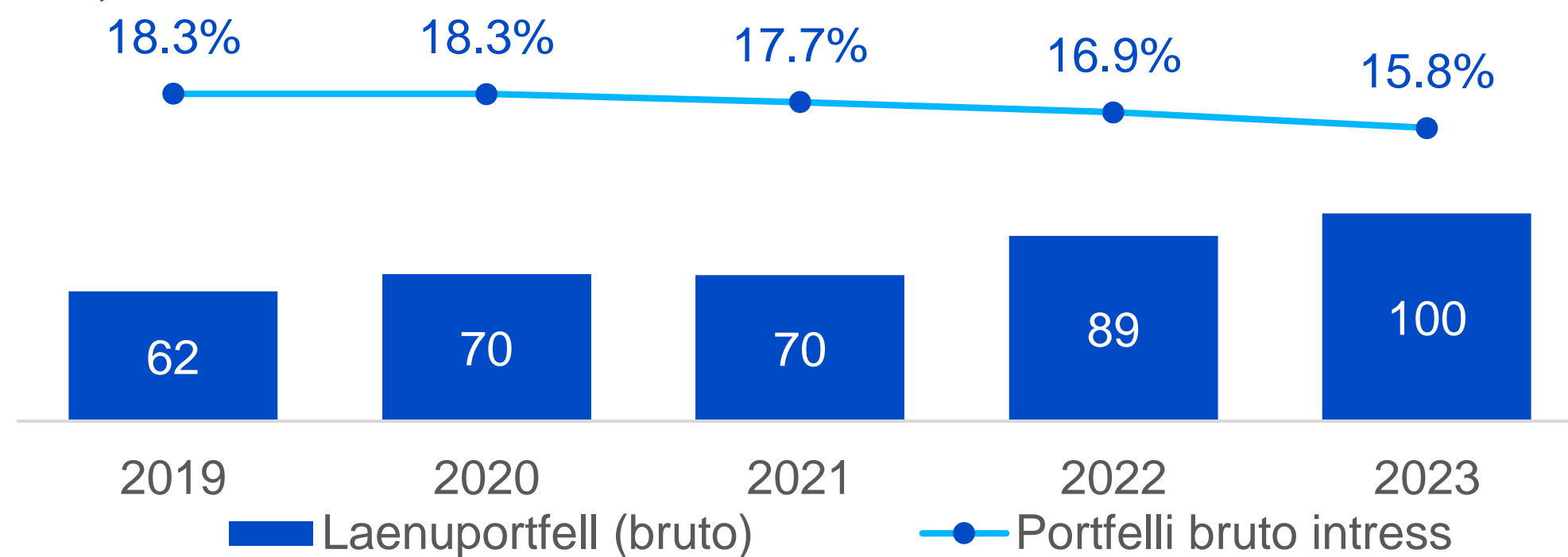
Era kinnisvaralaenu

mln €, %



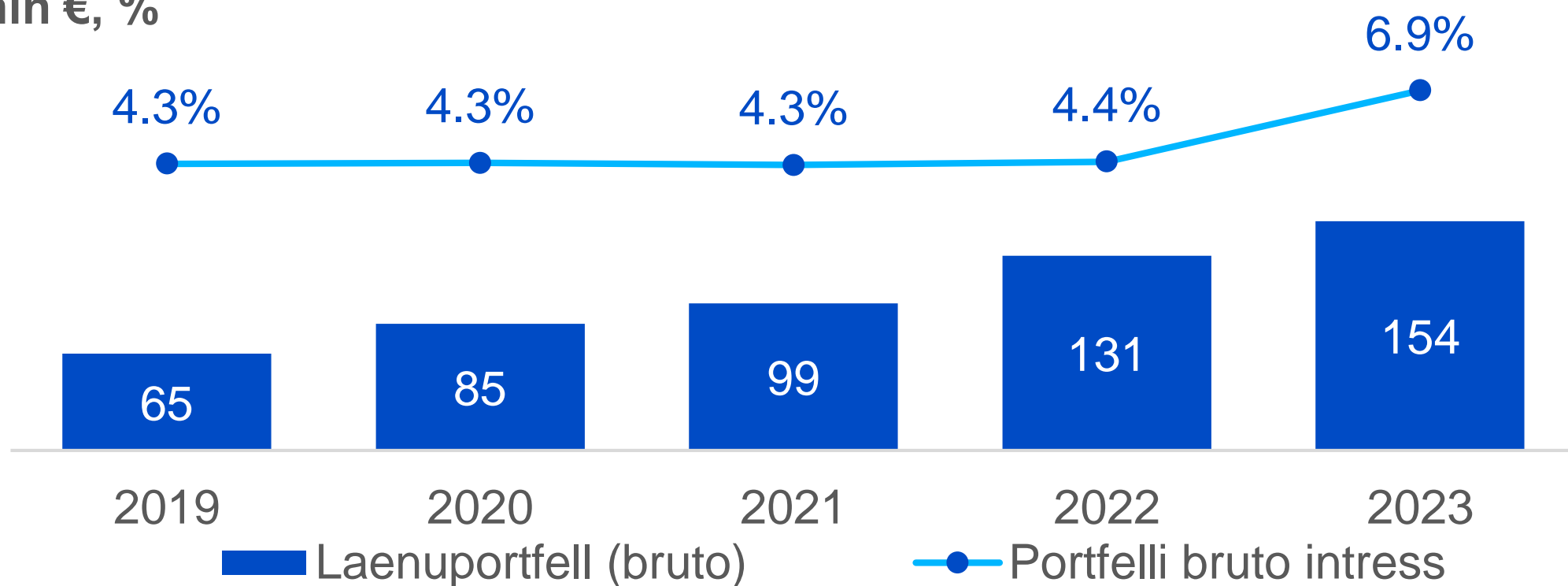
Era tarbimislenu

mln €, %



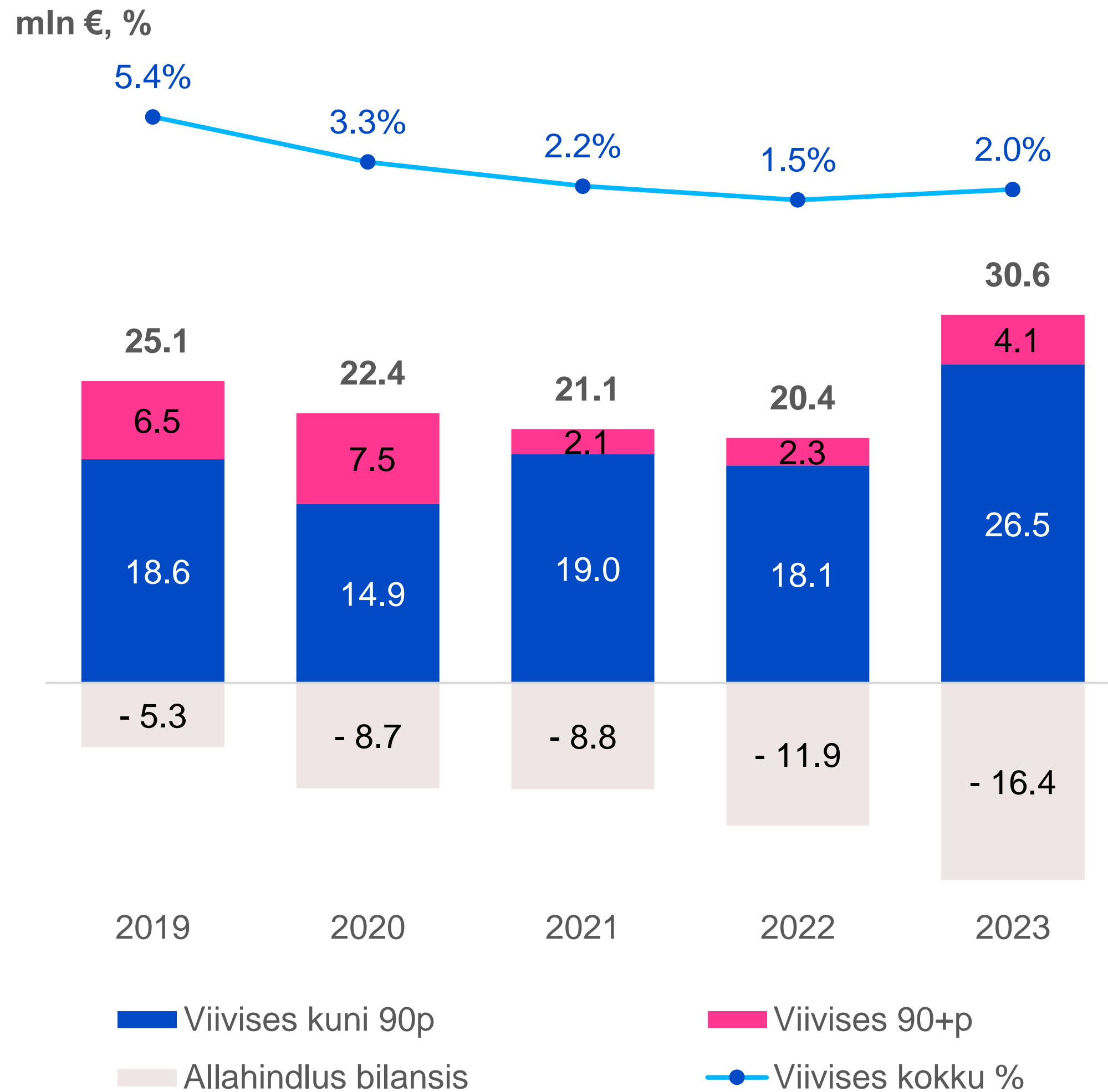
Liising

mln €, %



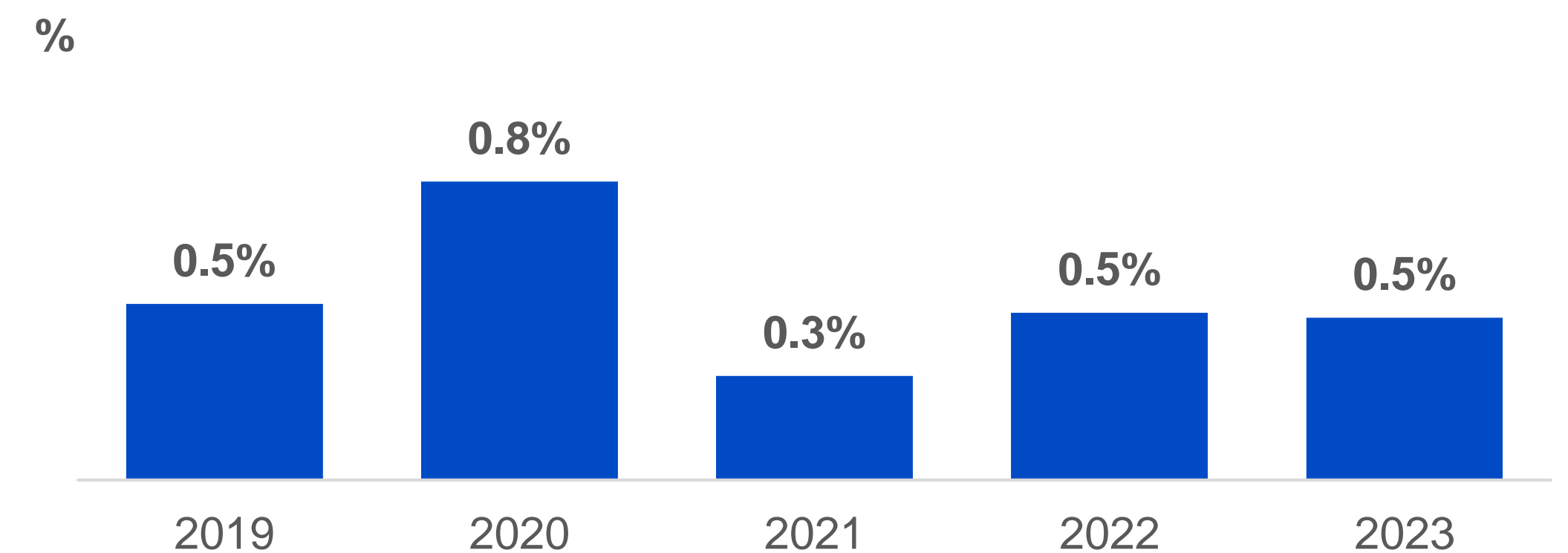
Laenuportfelli kvaliteet

Viivises lepingute osakaal ning allahindlus bilansis



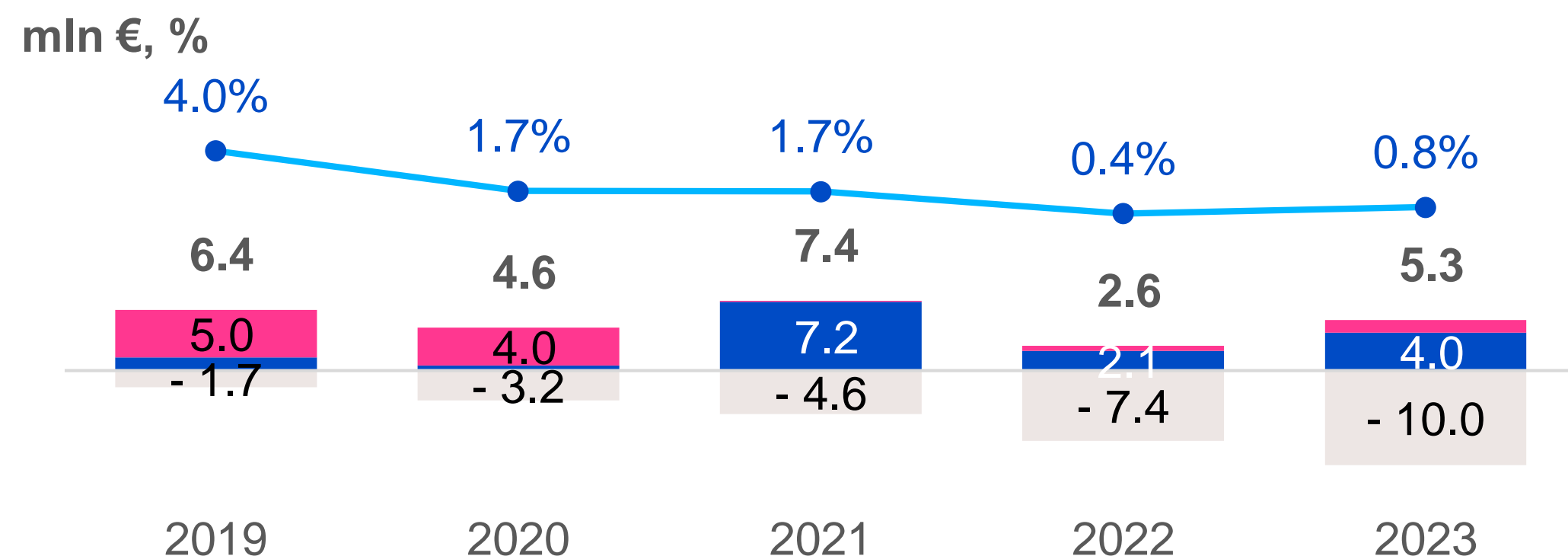
- Viivises laenuportfell madalal 2.0% tasemel
- Krediidiriski kulumäär 2023 aastal oli 0.5%

Krediidiriski kulumäär

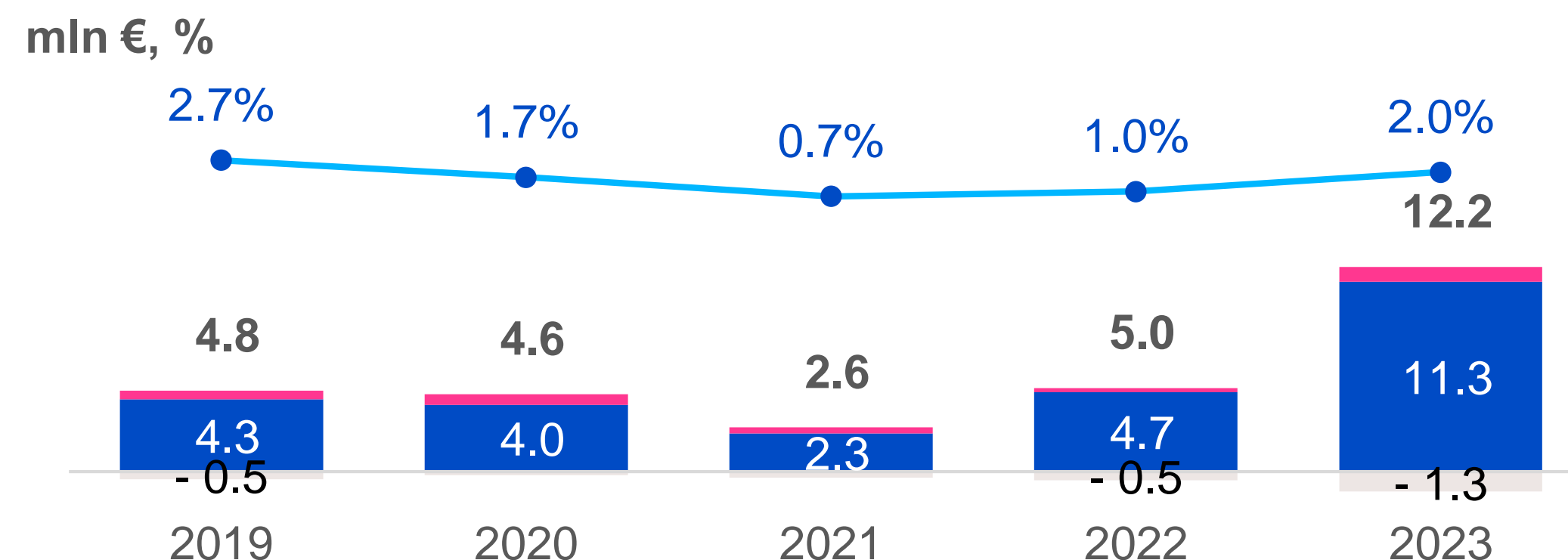


Laenuportfelli kvaliteet äriliinide lõikes

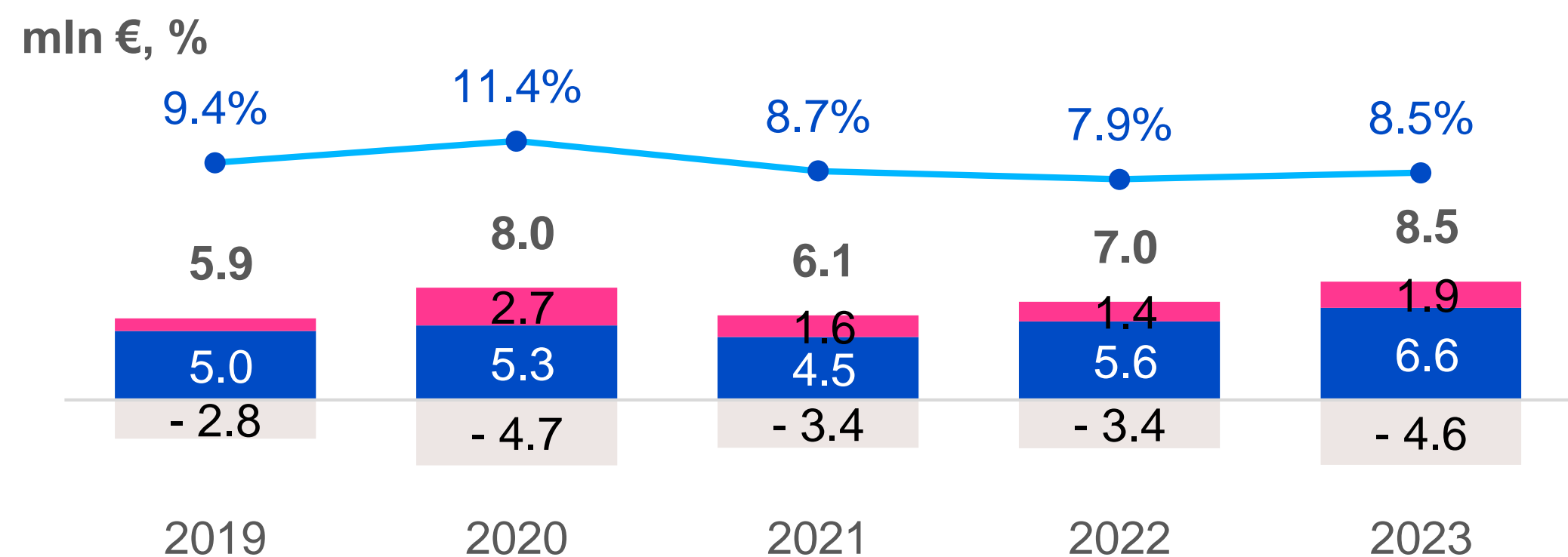
Äri-laenu



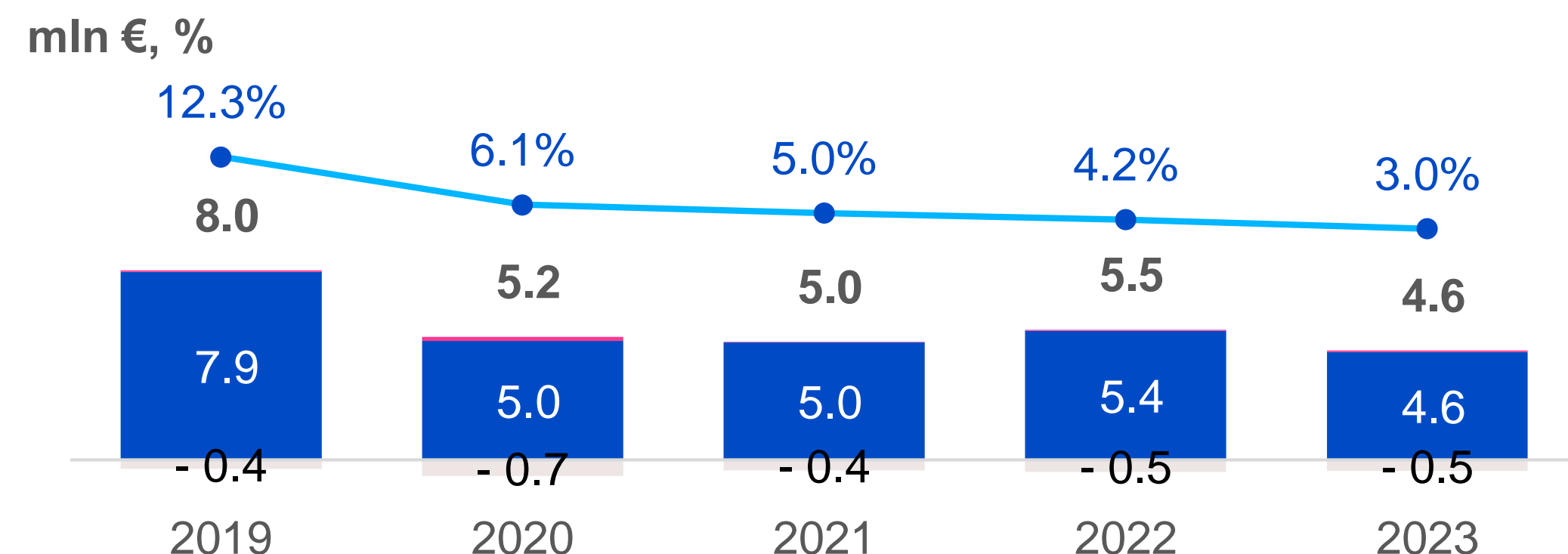
Era kinnisvaralaenu



Era tarbimislenu



Liising



Viivises lepingute põhiosa jääk; bilansiline laenu allahindlus; viivises lepingute osakaal kogu (bruto) laenuportfelligist

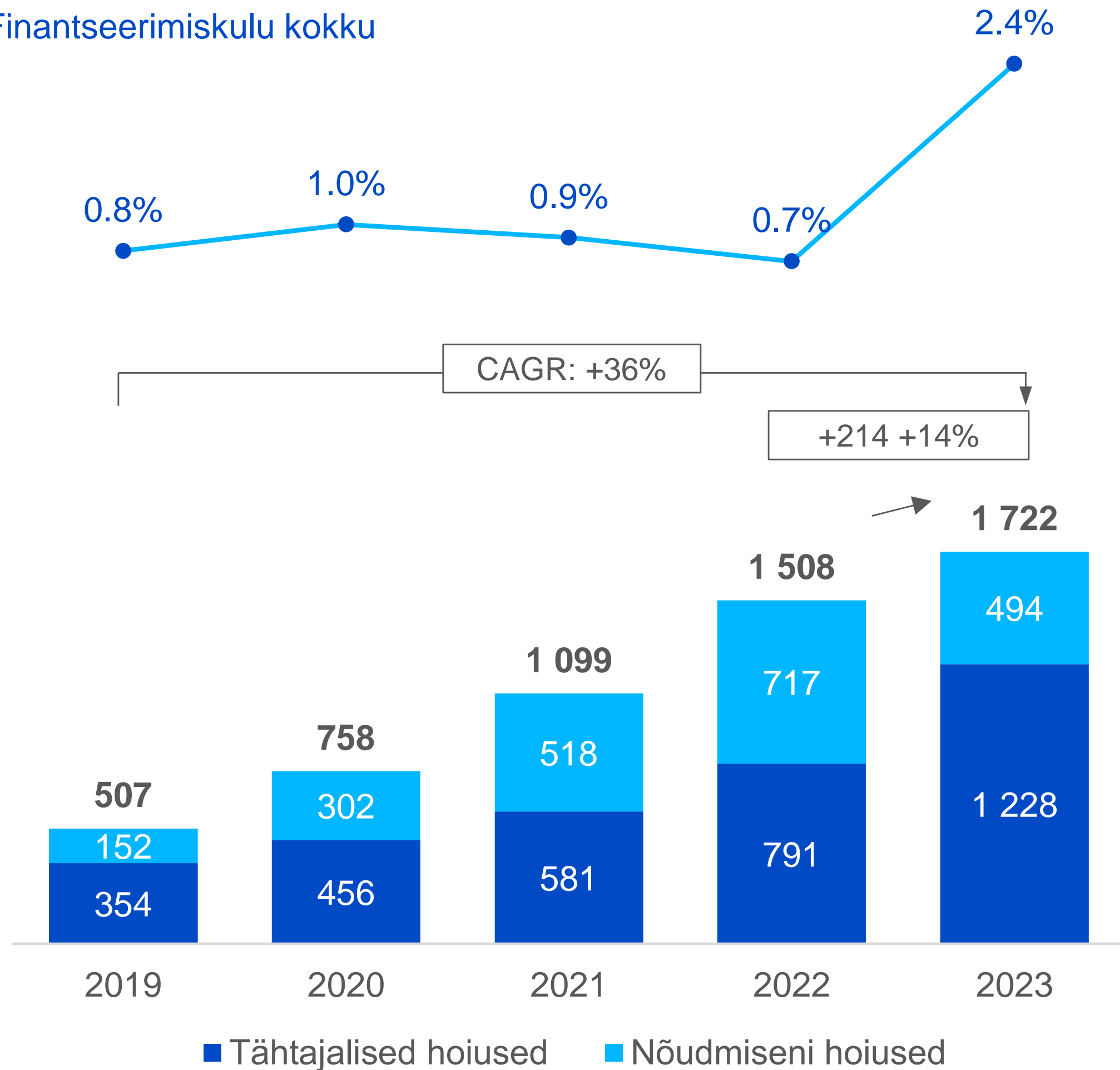
■ Viivises kuni 90p
 ■ Viivises 90+p
 ■ Allahindlus bilansis
 —●— Viivises kokku %

Hoiuseintressid kasvasid

Hoiused

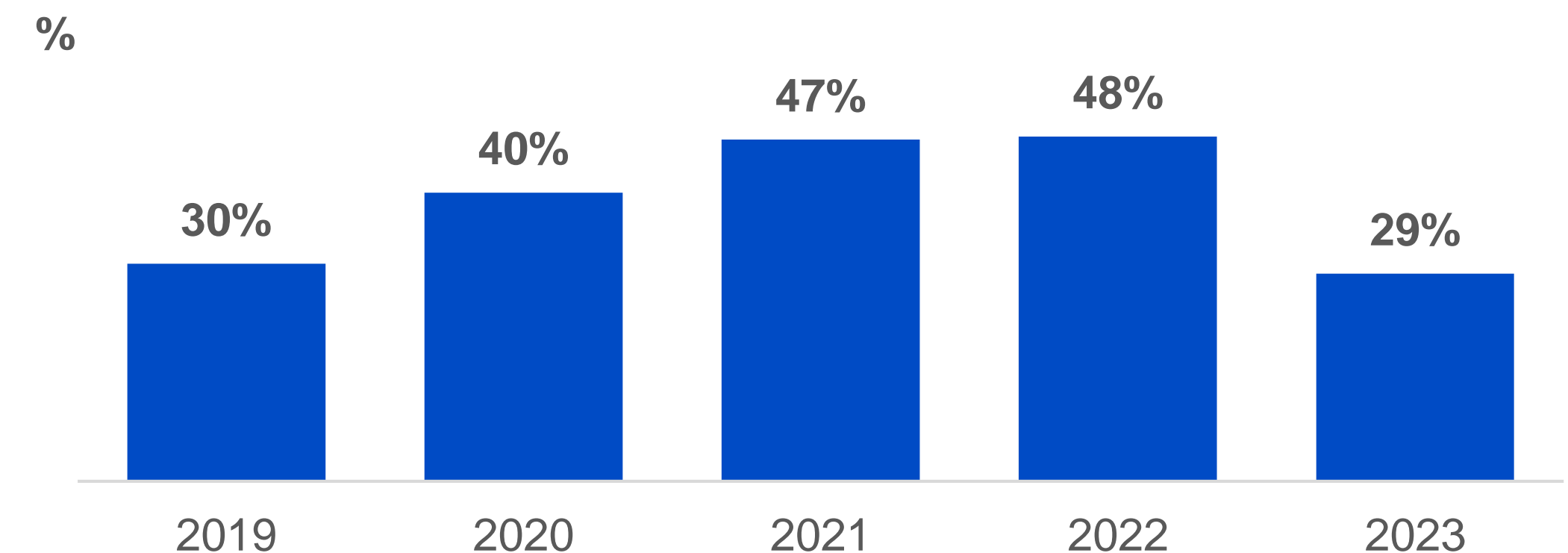
mln €

Finantseerimiskulu kokku



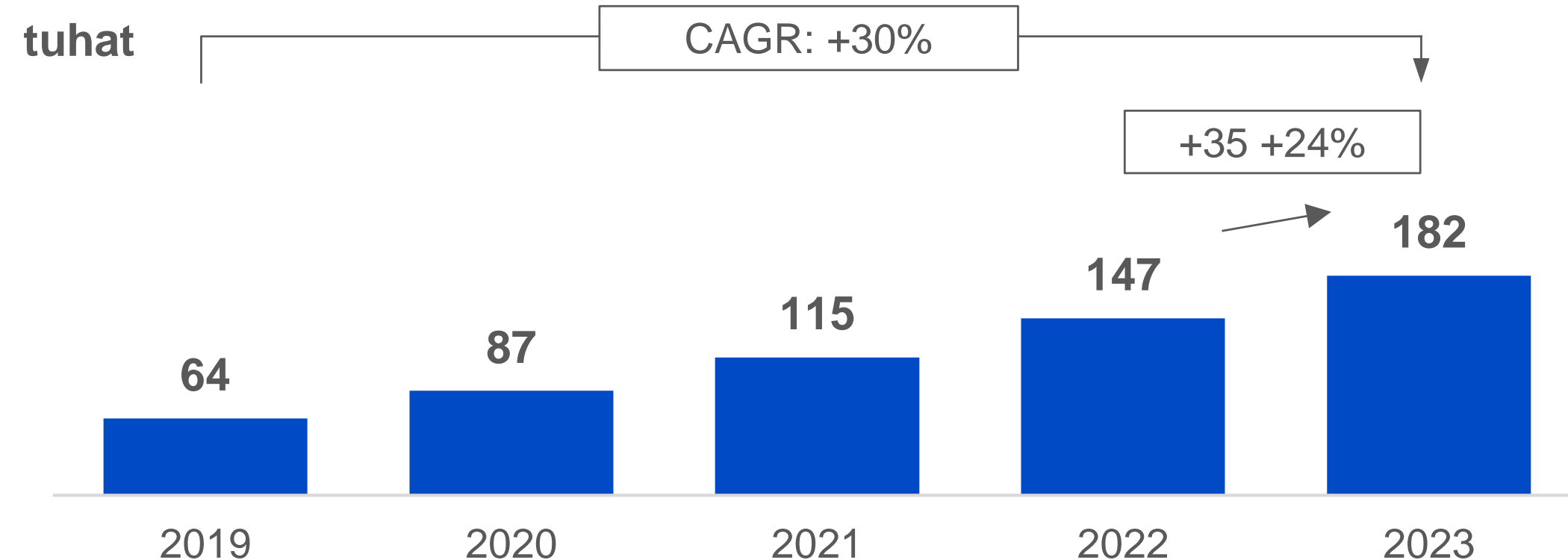
- Hoiused kasvasid aastaga 214 mln € ehk 14%
 - +174 mln € eraklientidelt (-53 mln € nõudmiseni, +227 mln € tähtajaline)
 - +44 mln € äriklientidelt (-171 mln € nõudmiseni, +215 mln € tähtajaline)
 - -4 mln € Raisini ja muude finantsinstrumentide mõju
- Finantseerimiskulu on kasvanud
- Nõudmiseni hoiuste osakaal 29%

Nõudmiseni hoiuste osakaal kõikidest hoiustest



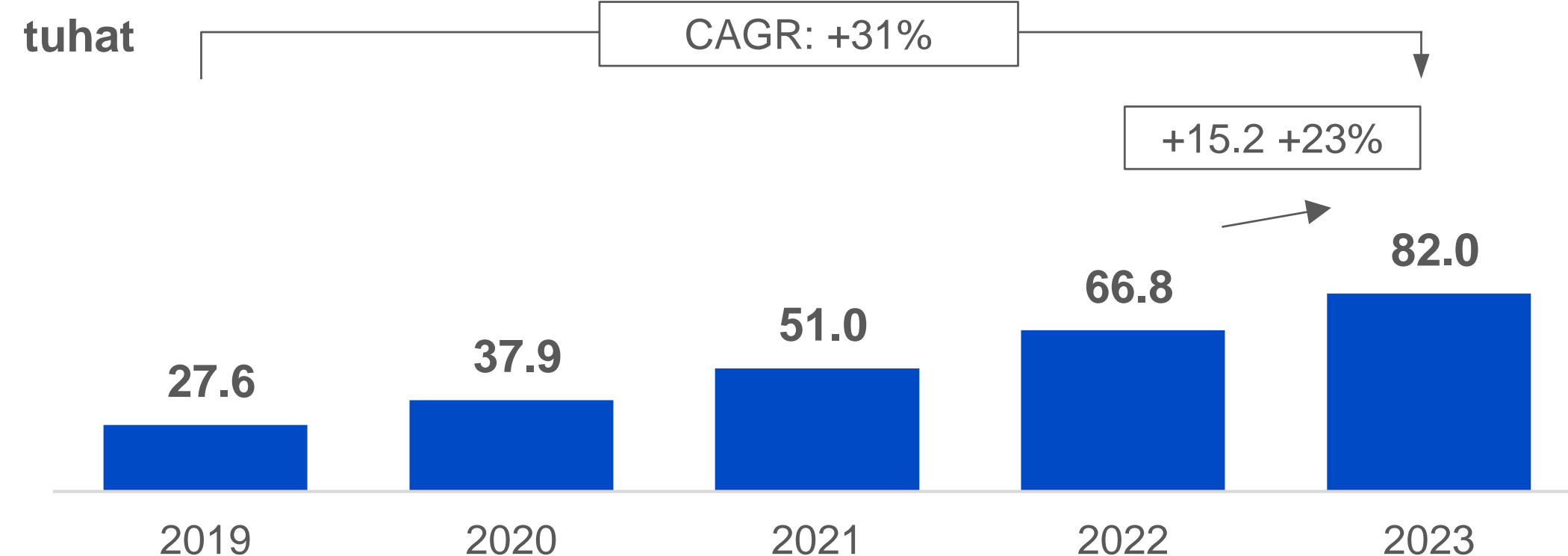
Klientide arv ja turuosa

Arvelduskontoga klientide arv kokku

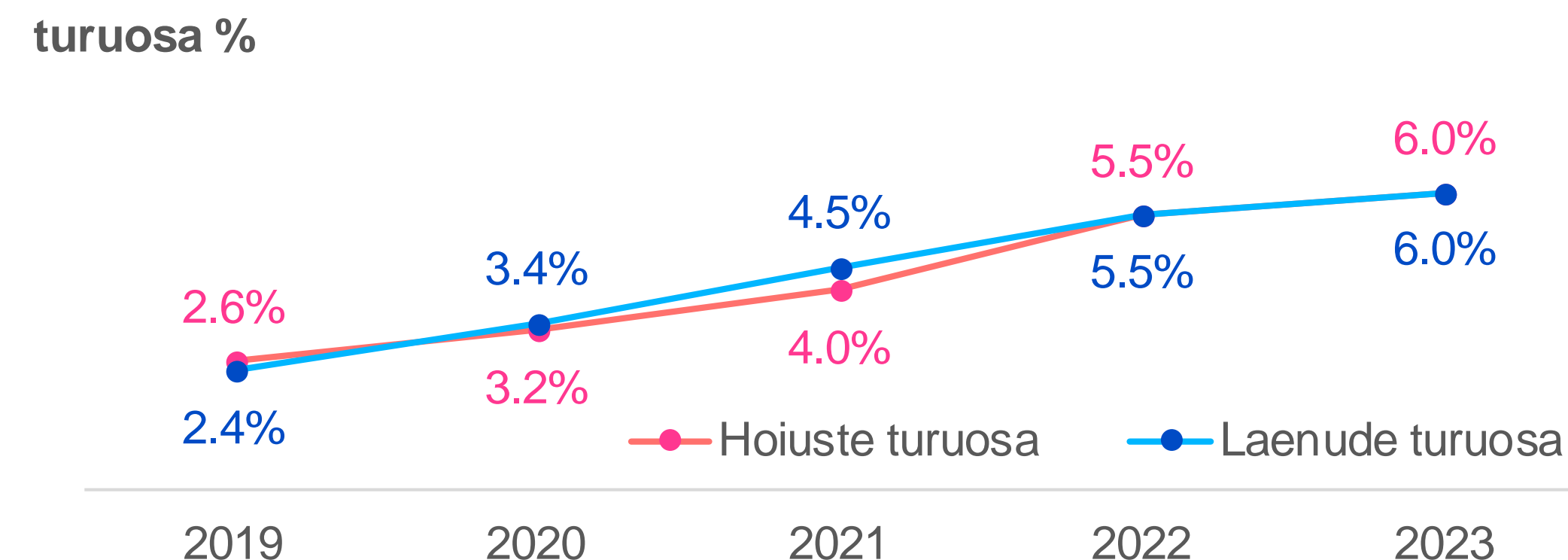


- Klientide arv kasvas aastaga kokku 35 000 võrra (+24%) (2022 aastal +32 000)
- 2023 aastal lisandus 15 200 uut arveldavat klienti (+23%) (2022 aastal +15 800)
- Panga turuosad muutusid 2023 aastal*
 - Laenude turuosa 5.5% => 6.0%
 - Hoiuste turuosa 5.5% => 6.0%

Arveldavate klientide arv



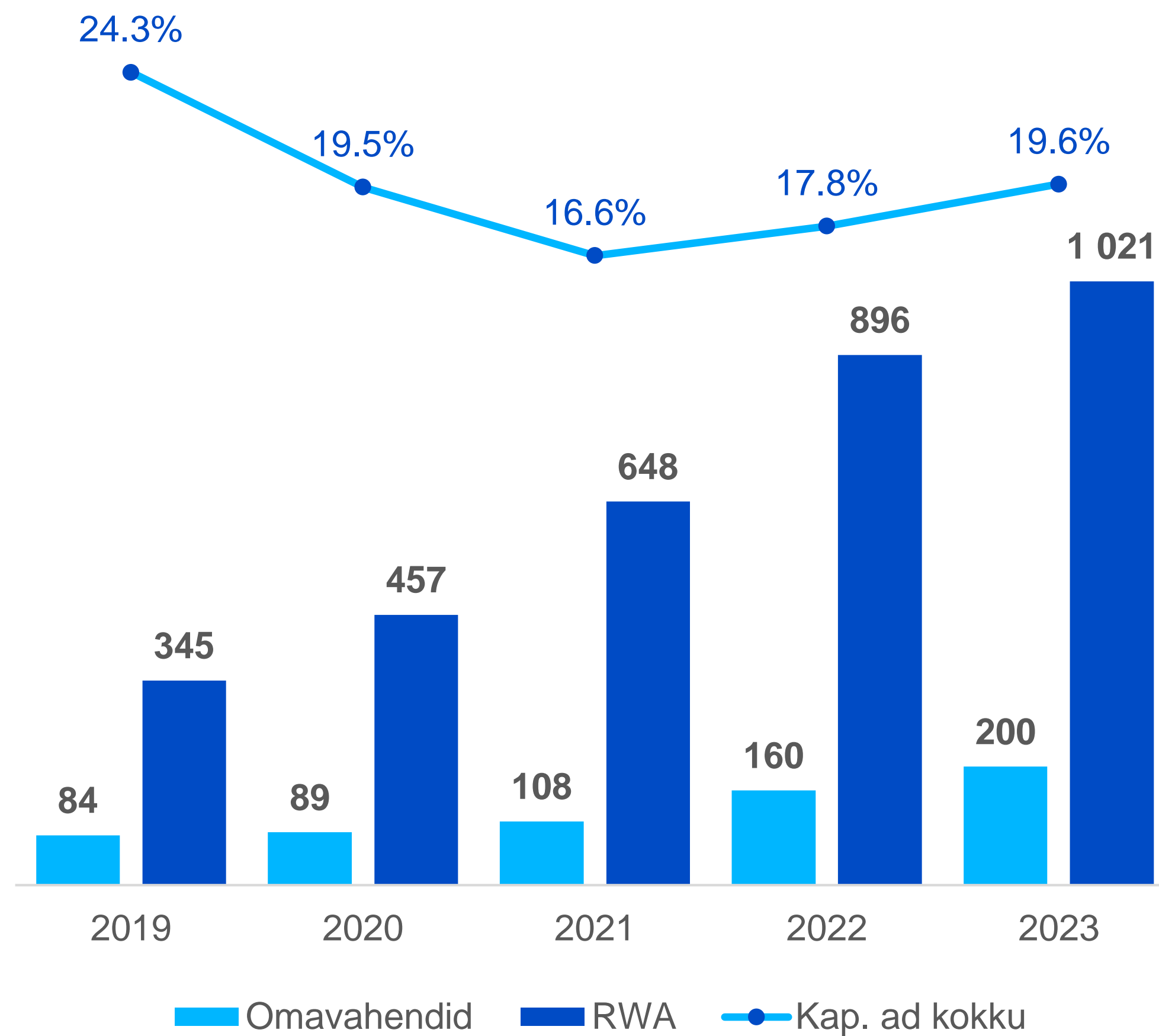
Panga turuosa



Kapitalibaas toetab kasvueesmärke

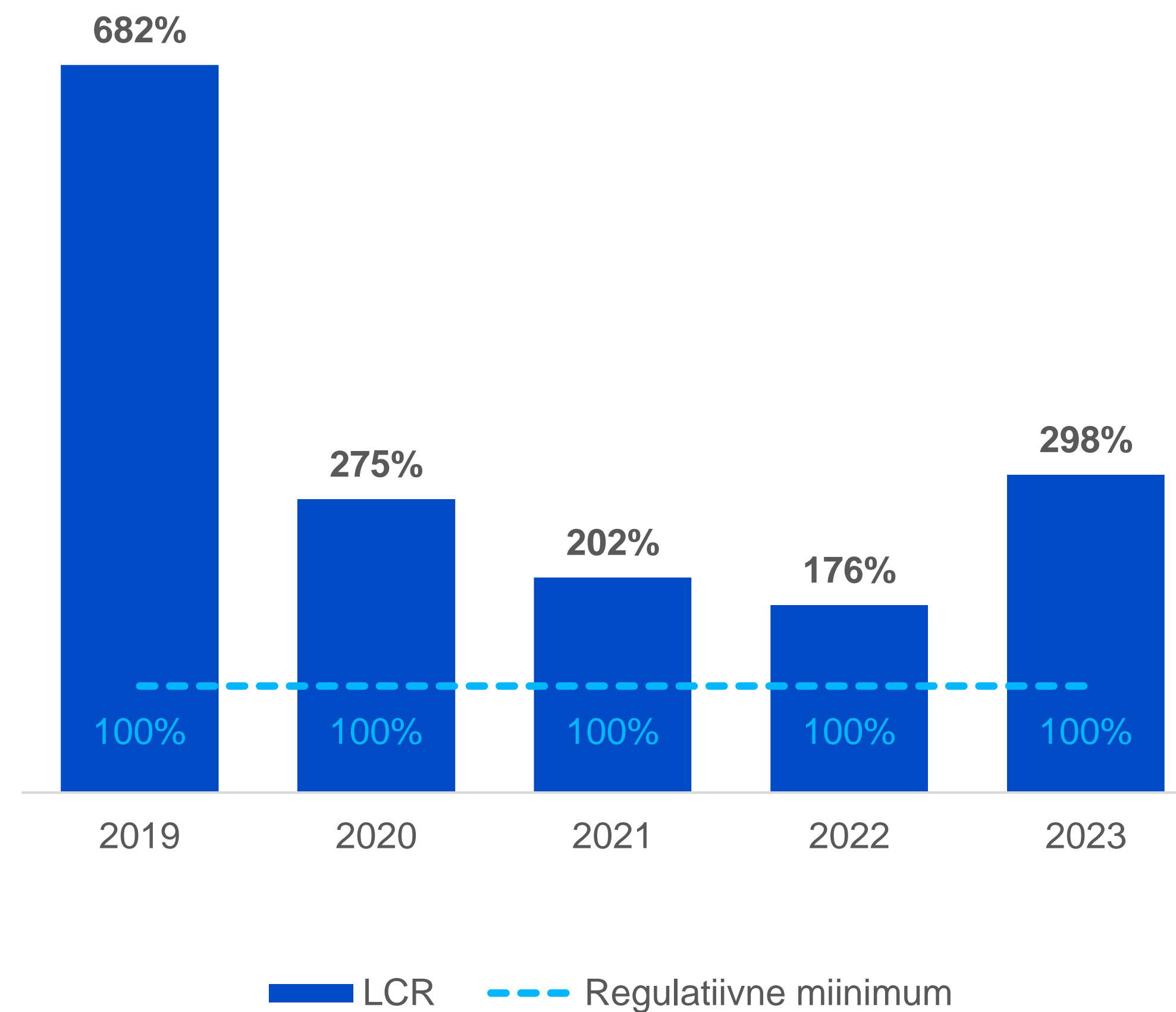
Kapitaliseeritus aastate lõikes

mln €, %



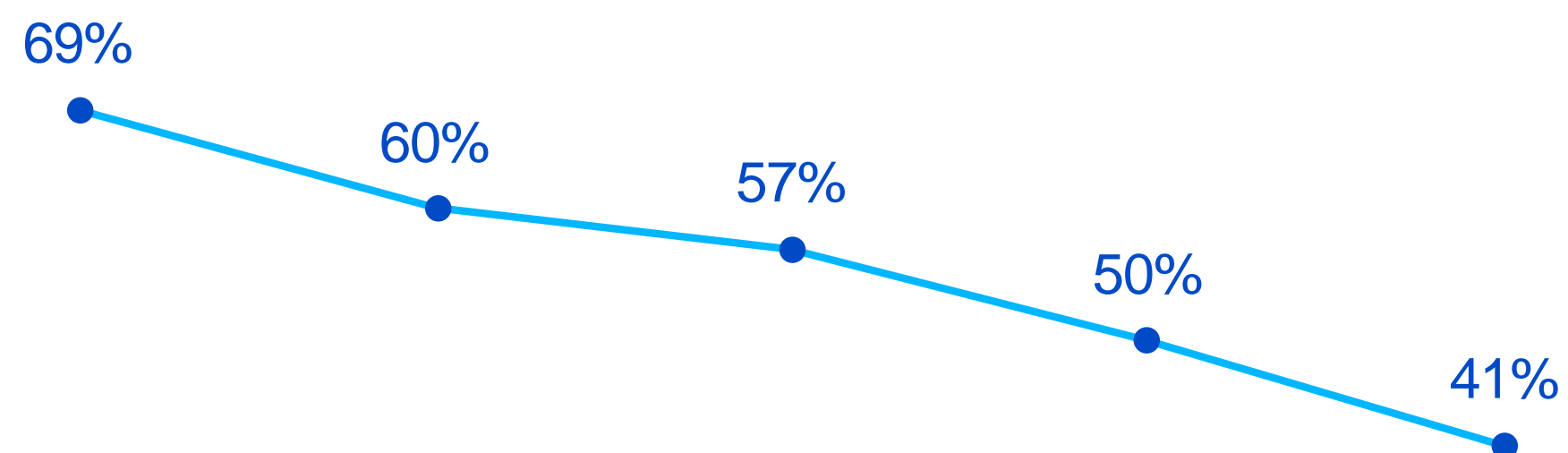
Likviidsuskatte kordaja (LCR)

%

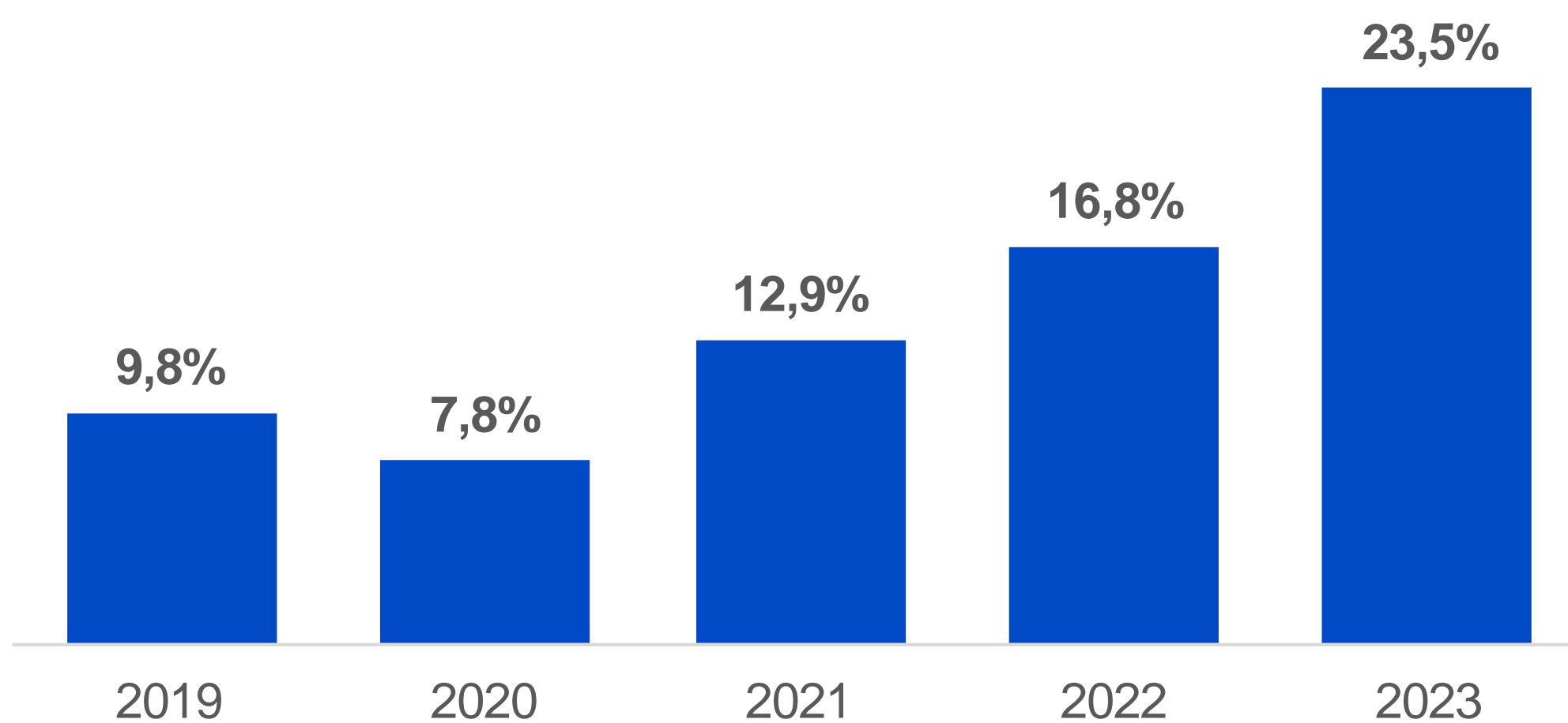


Kulu / tulu suhe (CIR) ja omakapitali tootlus (ROE)

Kulu / tulu suhe %



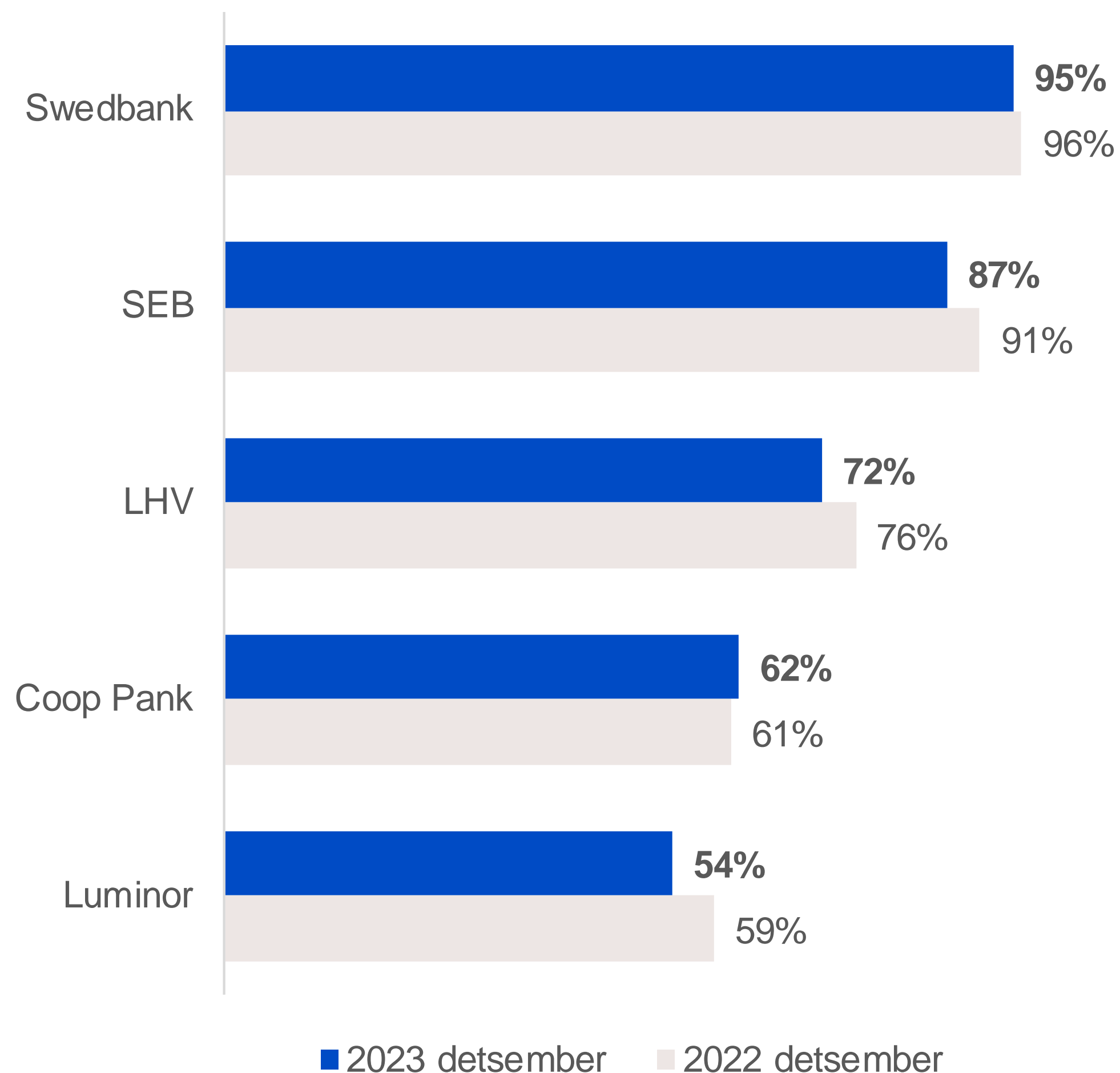
ROE %



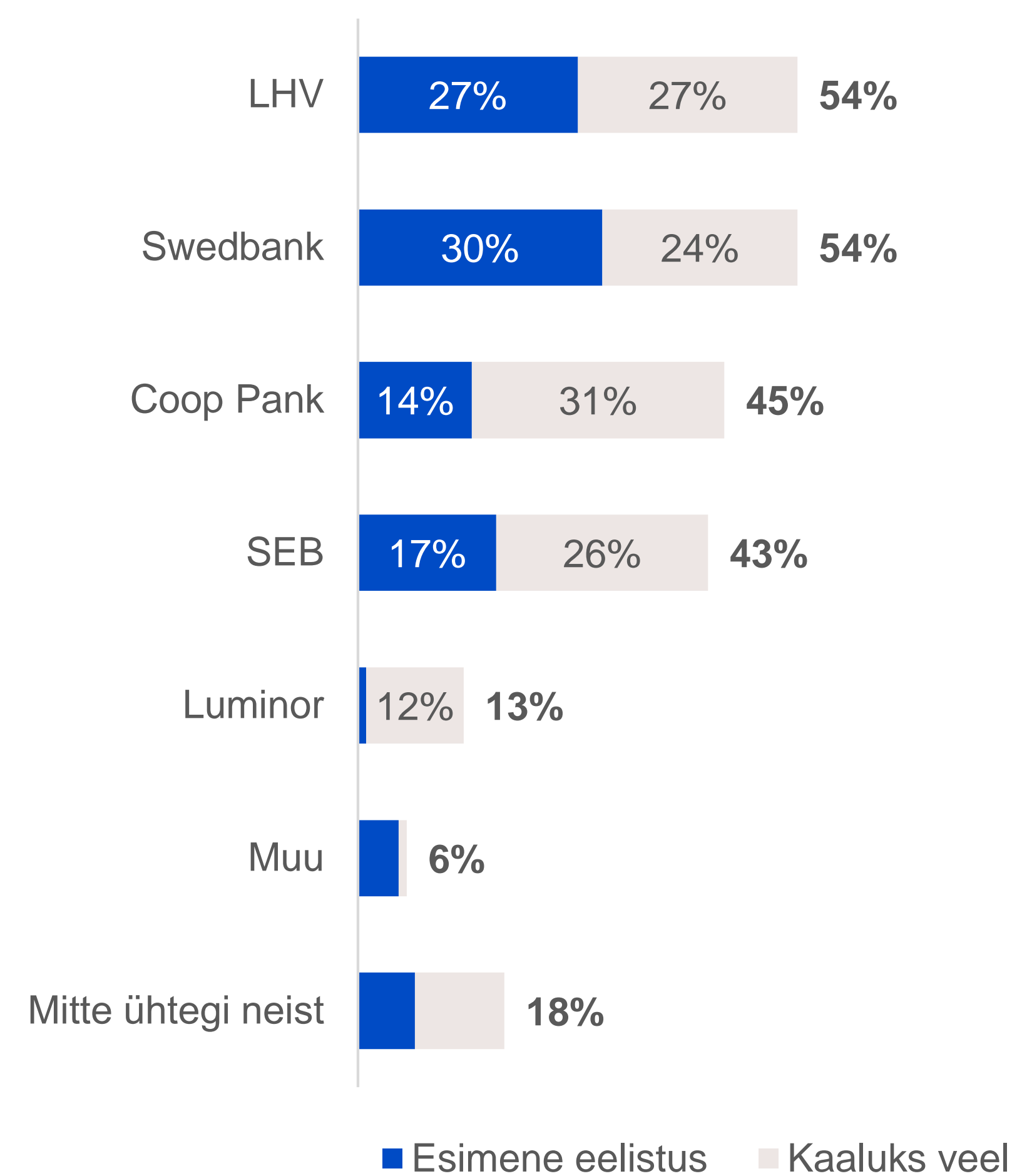
- CIR 41% (pikaajaline eesmärk <50%)
 - Netotulud 85,2 mln, +30.6 mln € (+56%)
 - Tegevuskulud 35,1 mln, +8.0 mln € (+29%)
- ROE 23.5% (pikaajaline eesmärk >15%)
 - Ärimahtude kasv suurendab mastaabiefekti
 - Portfelli kvaliteet püsib kõrge

Pankade tuntus ja eelistamine finantspartnerina

Coop Panga brändi tuntus

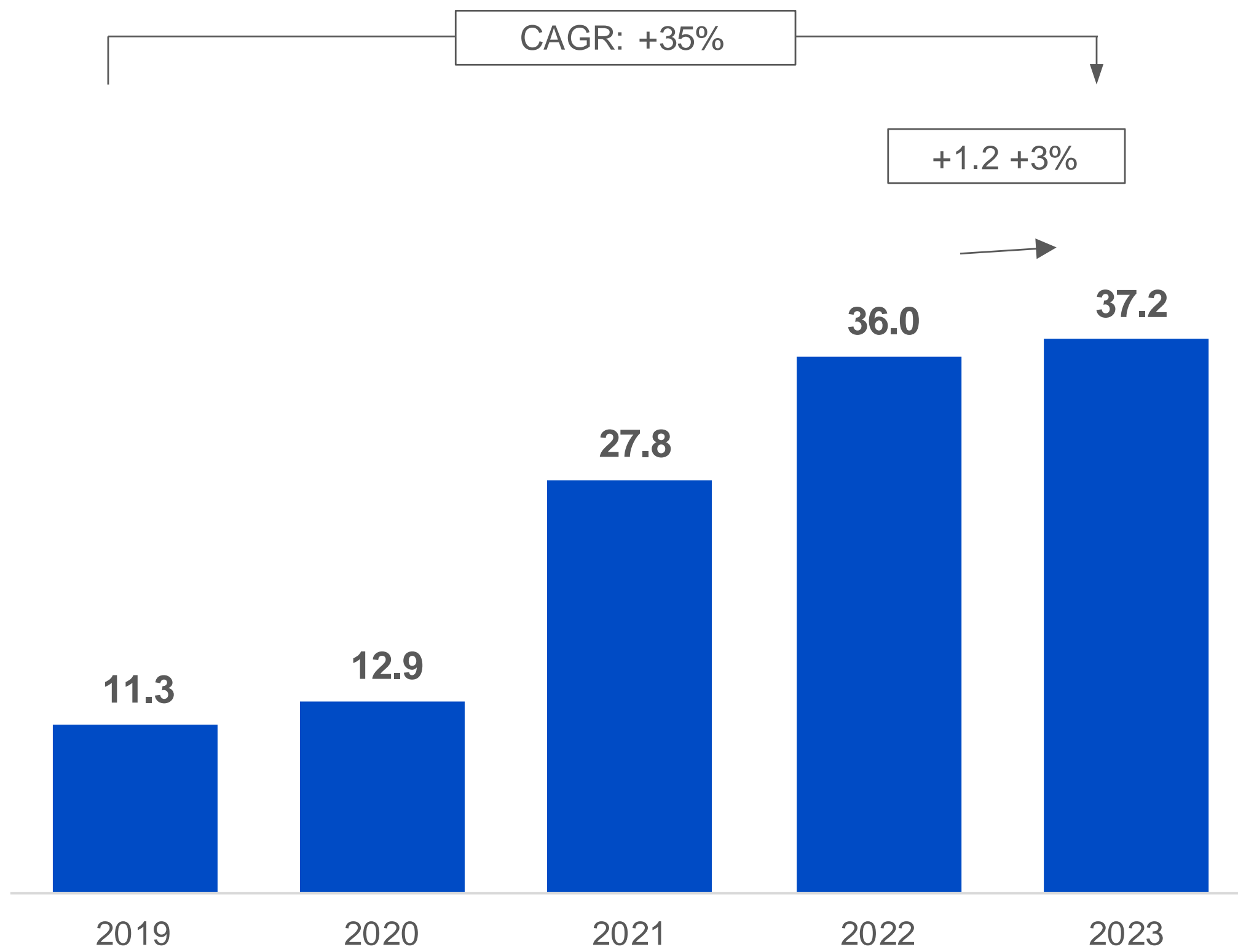


Pankade eelistamine finantspartnerina



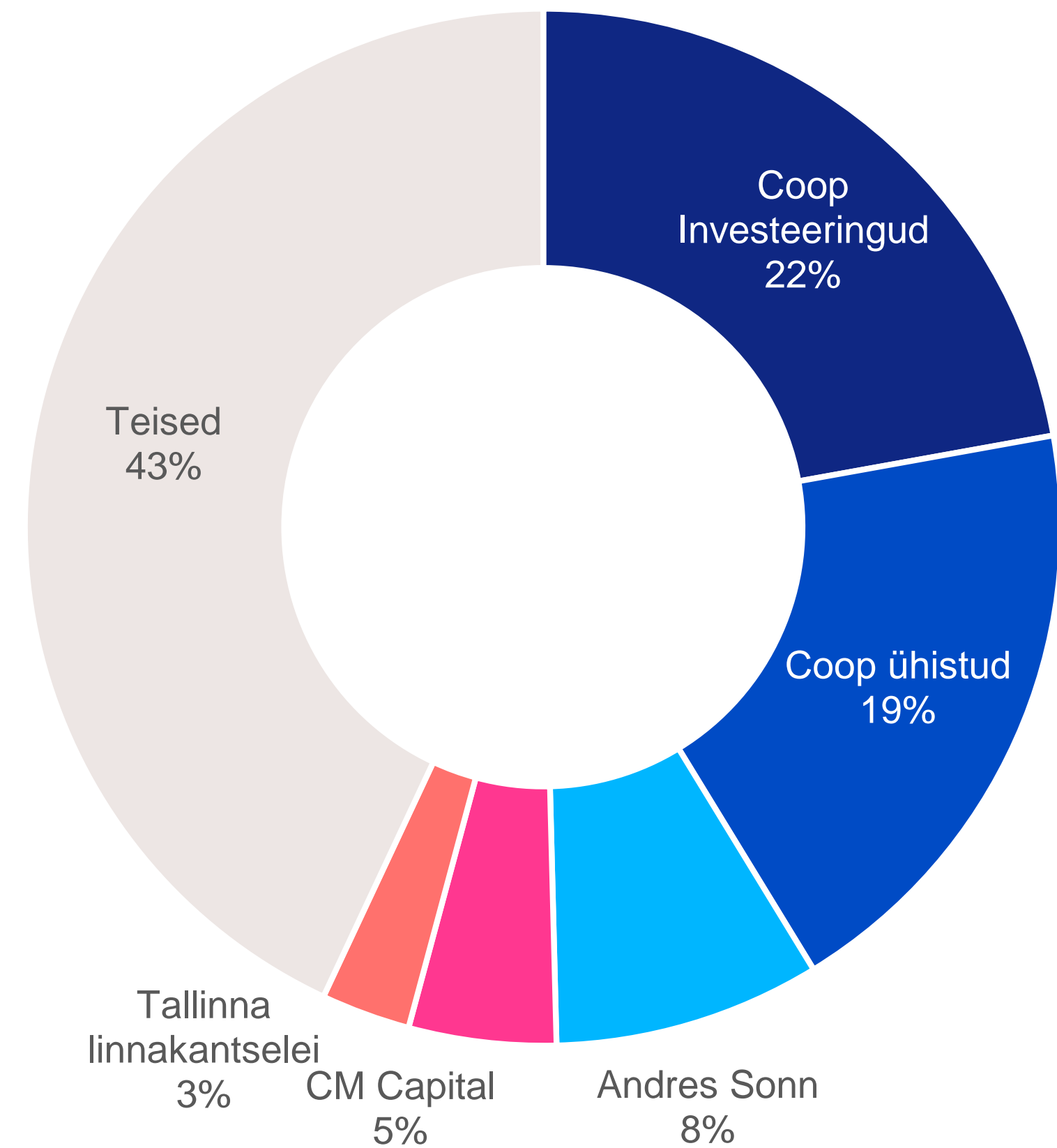
Coop Panga aktsionäride arv

Tuhat aktsionäri



Suurimad aktsionärid

Coop Panga aktsionäride jaotus 31.12.2023

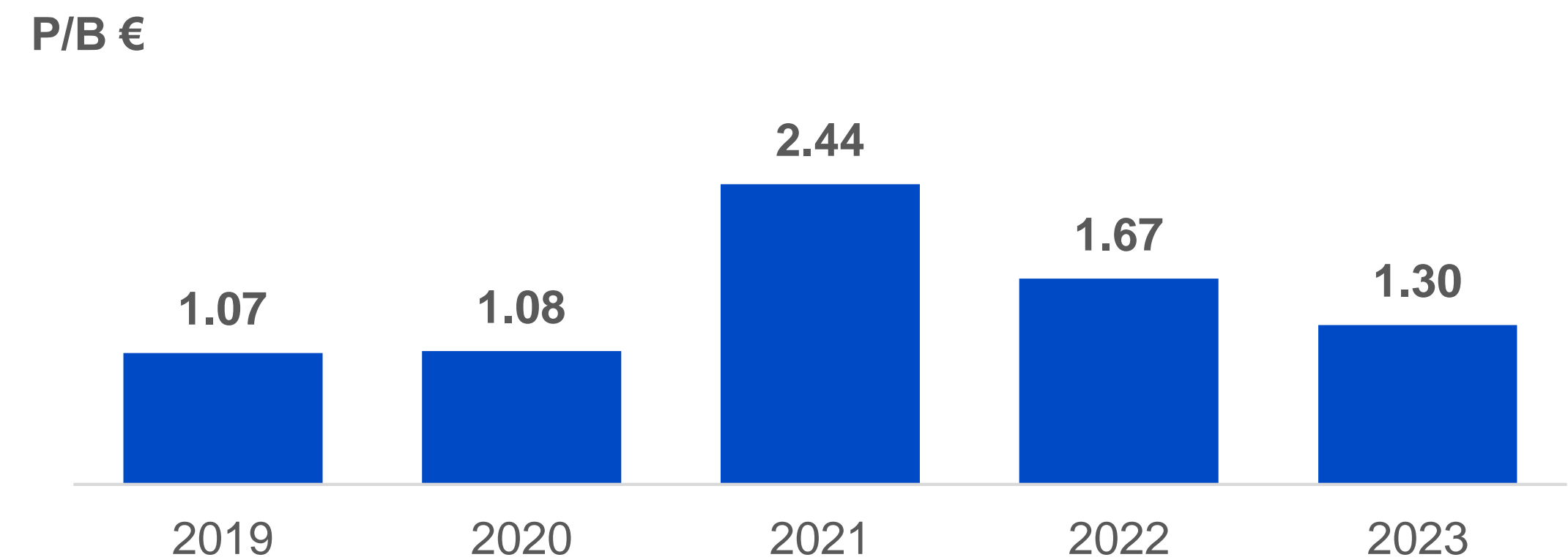


Aktsia hind

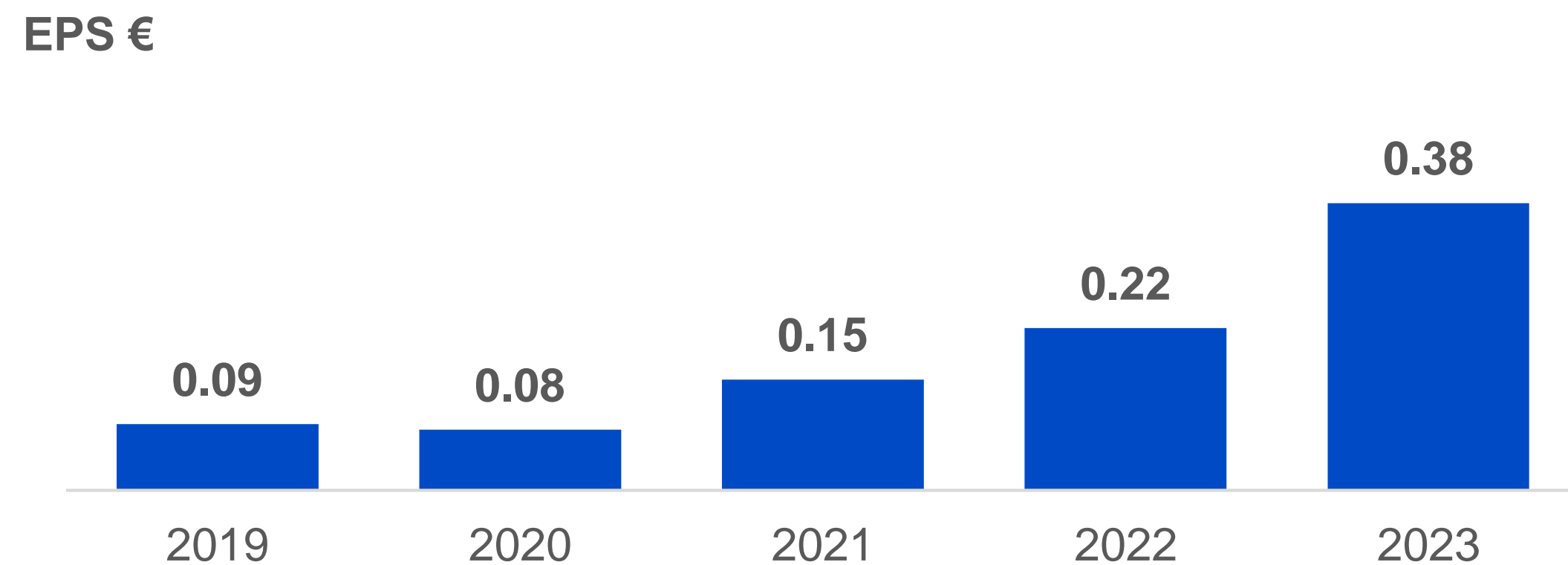
Coop Panga aktsia hind ja kauplemissaht kuupäevade lõikes



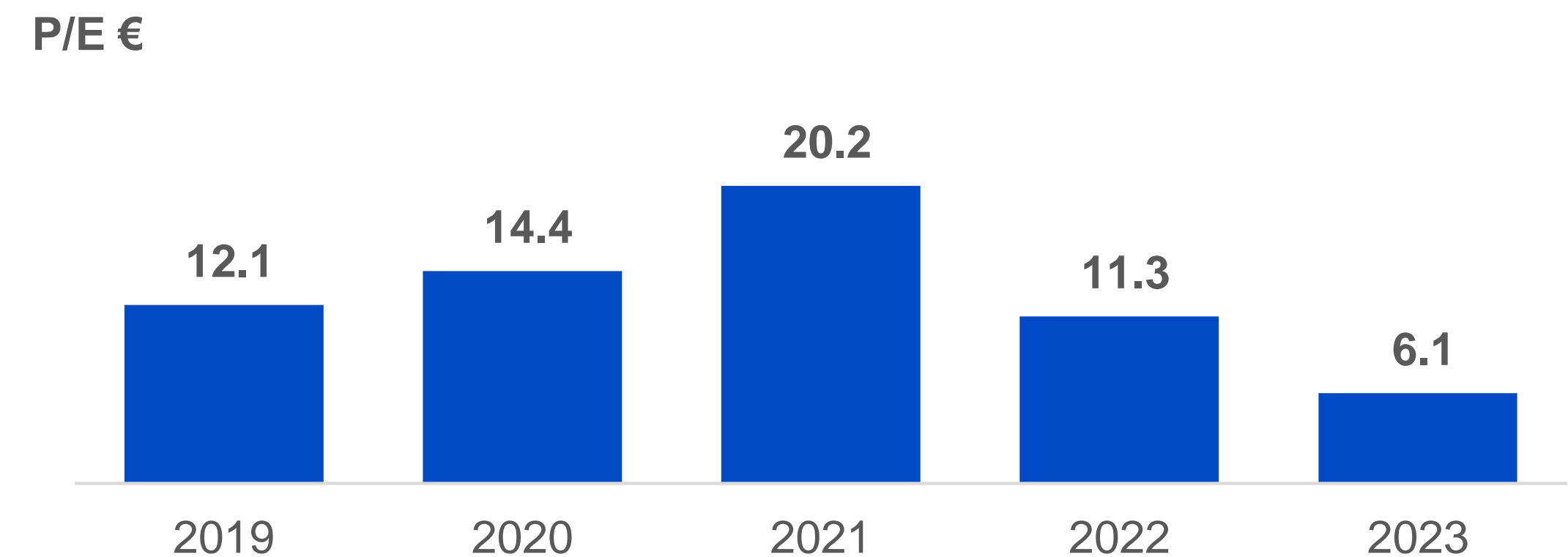
Aktsia hinna ja raamatupidamisliku väärtuse suhe (P/B)



Puhaskasum aktsia kohta (EPS)



Aktsia hinna ja puhaskasumi suhe (P/E)



Kokkuvõte: 2023 tulemused

- Laenuportfelli kasv (+15% YoY)
- Arveldavate klientide arvu kasv (+23% YoY)
- Kasum 39.2 mln € (+93% YoY)
- CIR 41% (2022 aastal 50%)
- ROE 23.5% (2022 aastal 16.8%)

39.2 mln €
kasumit
ROE 23.5%



Viie aasta tulemused

Finantstulemused ja võtmenäitajad

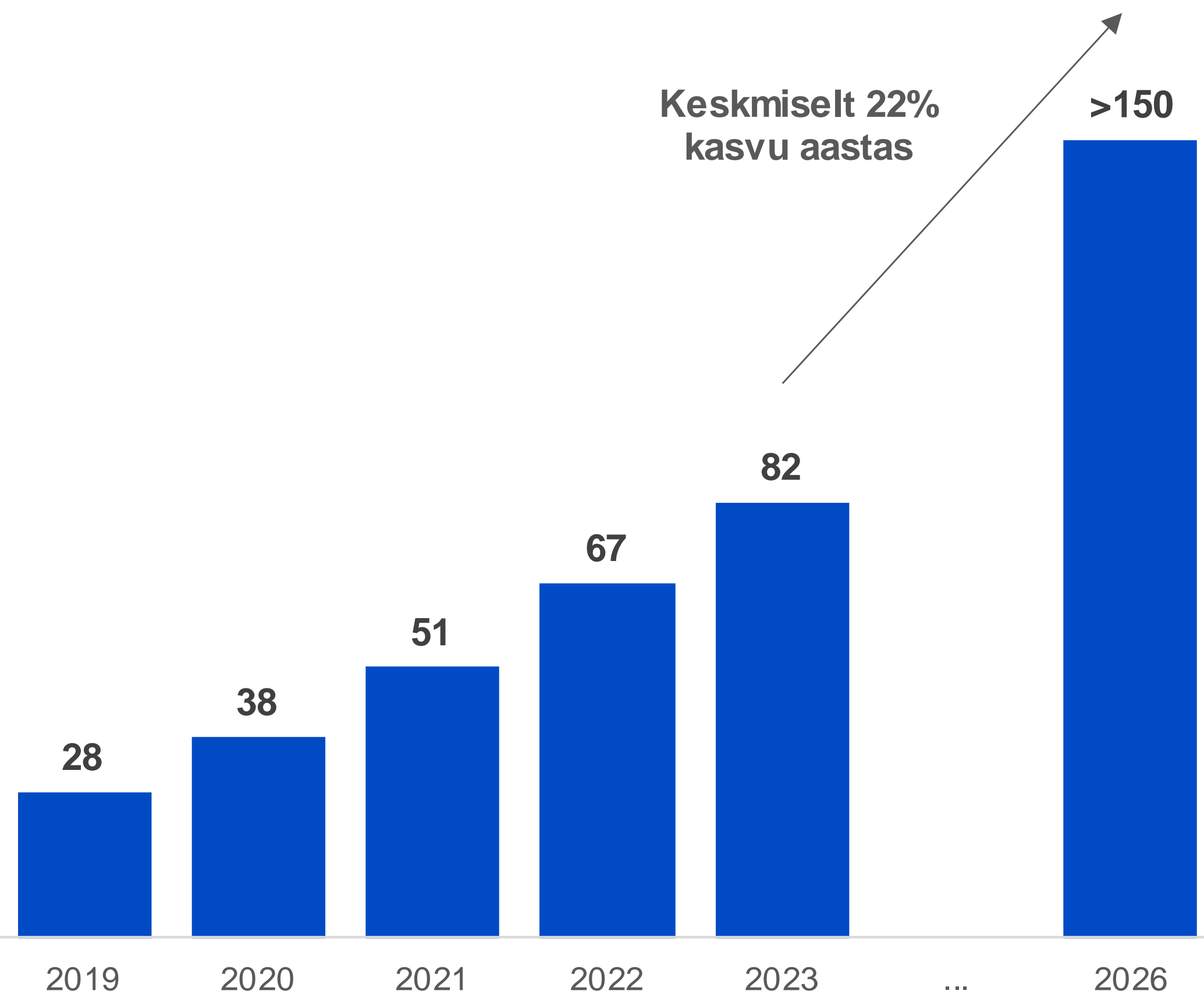
	2019	2020	2021	2022	2023
Netotulud kokku (tuh €)	23 719	31 089	39 238	54 631	85 205
intressid	20 689	28 371	35 538	50 709	81 265
sh intressitulud	25 577	34 640	43 040	60 090	120 651
sh intressikulud	-4 889	-6 269	-7 502	-9 381	-39 386
teenustasud	2 372	2 097	3 085	3 785	4 847
muud	658	621	615	137	-908
Tegevuskulud kokku	-16 261	-18 796	-22 453	-27 177	-35 128
Ärikasum	7 458	12 293	16 785	27 454	50 076
Laenude allahindluse kulu	-1 931	-4 789	-2 497	-5 245	-6 302
Kasum enne tulumaksu	5 527	7 504	14 288	22 209	43 774
Tulumaksukulu	0	-245	-825	-1 859	-4 570
Puhaskasum	5 527	7 259	13 463	20 350	39 204
Neto laenuportfell (mln €)	460	671	953	1 301	1 491
Hoiused	507	758	1 099	1 508	1 722
Omakapital	89	98	112	149	186
ROE	9.8%	7.8%	12.9%	16.8%	23.5%
NIM	4.2%	3.9%	3.4%	3.4%	4.4%
Finantseerimiskulu	0.8%	1.0%	0.9%	0.7%	2.4%
Kulu / tulu suhe (CIR)	69%	60%	57%	50%	41%
Kapitali adekvaatsus	24.3%	19.5%	16.6%	17.8%	19.6%

- Tugev ärimahtude kasv
- Mastaabiefektist tulenev kasumlikkuse paranemine, mis väljendub kõrgemas ROEs ning paremas CIRis

Eesmärk: arveldavate klientide arvu kasv

Coop Panga arveldavate klientide arv ja eesmärk

Coop Panga arveldavate klientide arv (tuhat klienti)



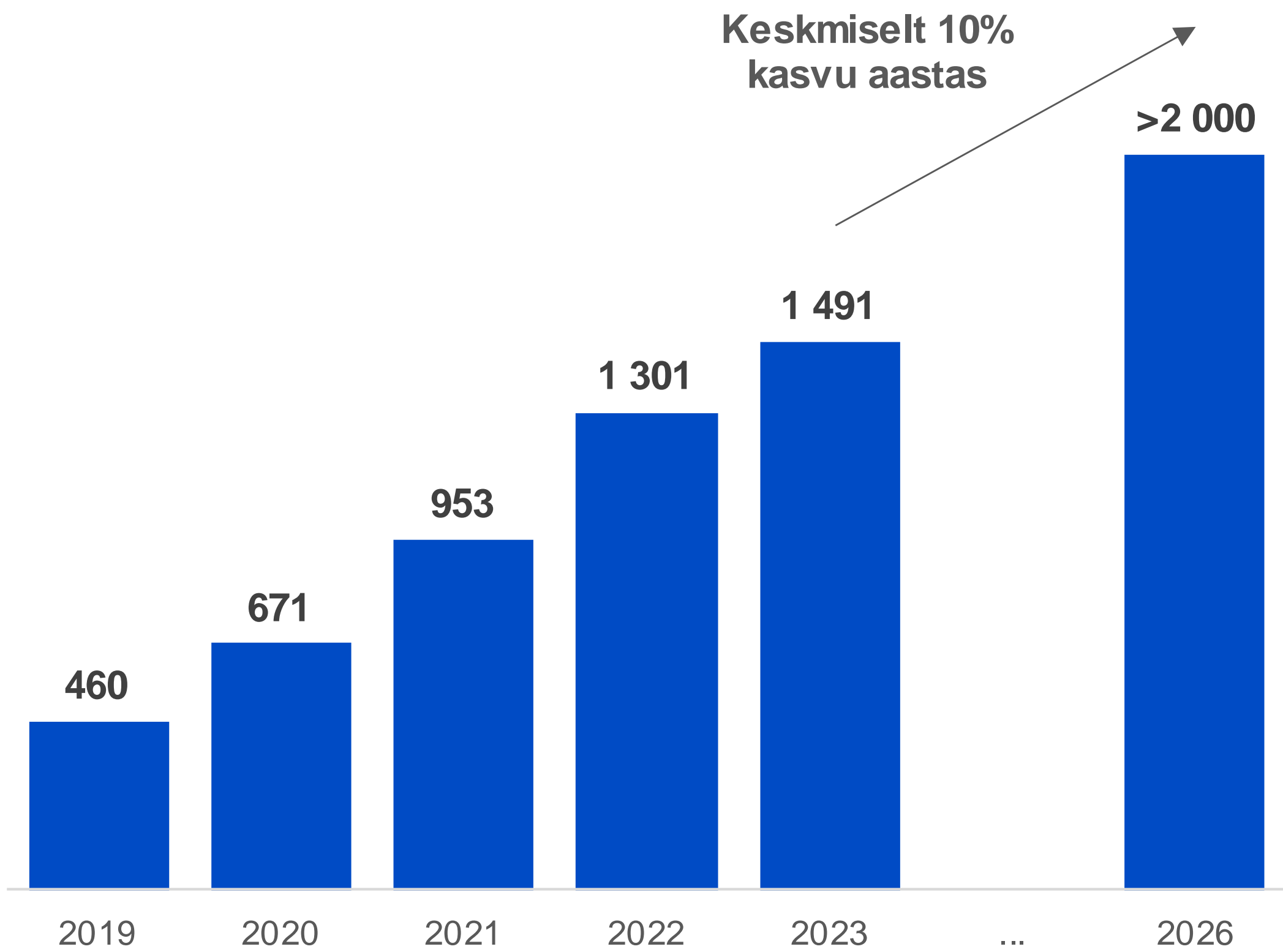
Klientide arv
>150 000



Eesmärk: laenuportfelli kasv

Coop Panga laenuportfelli maht ja eesmärk

Coop Panga neto laenuportfell, mln €



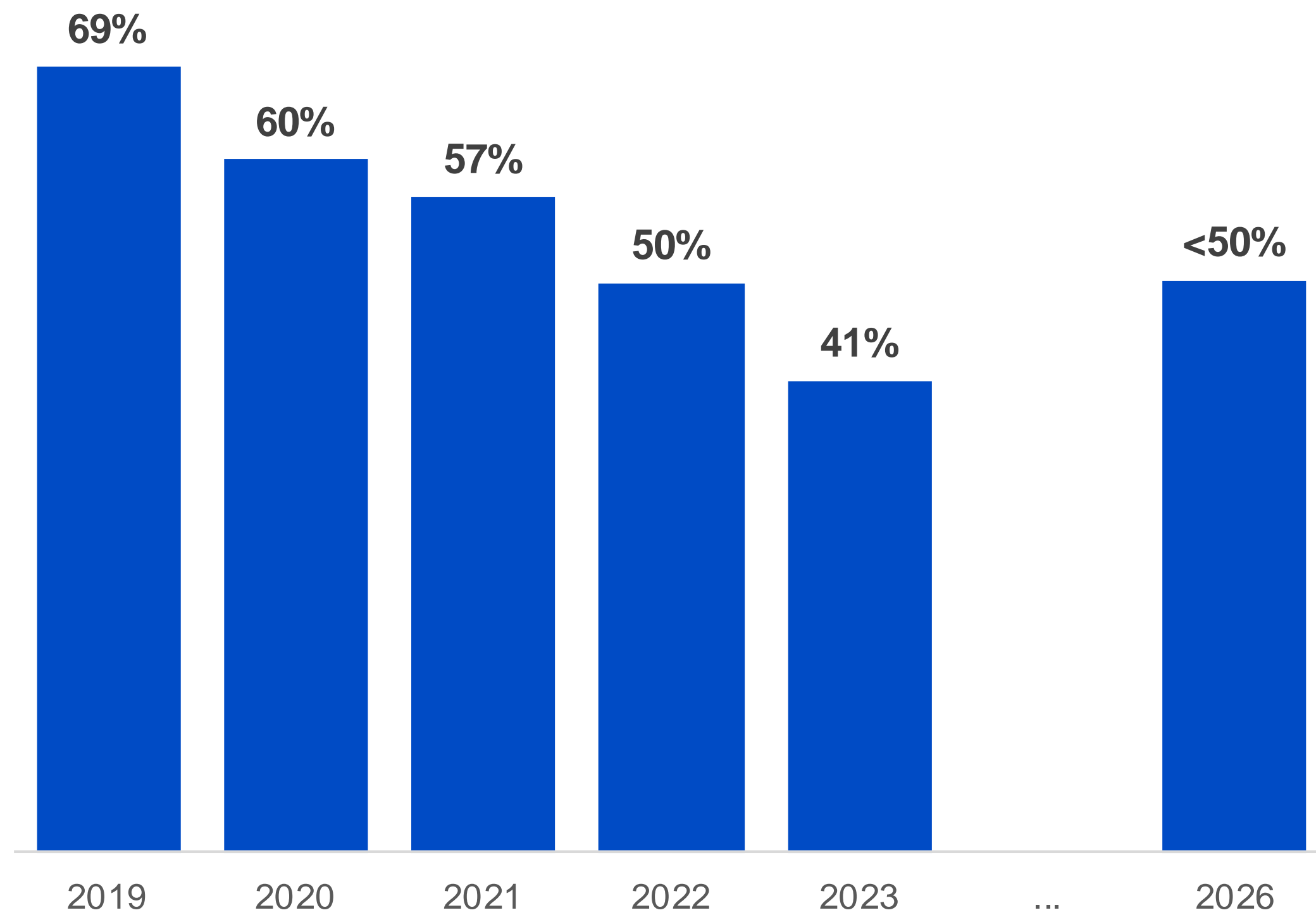
Laenuportfell
>2 mld €



Eesmärk: kulu / tulu suhte langus

Kulu / tulu suhe

Kulu / tulu suhe (CIR)



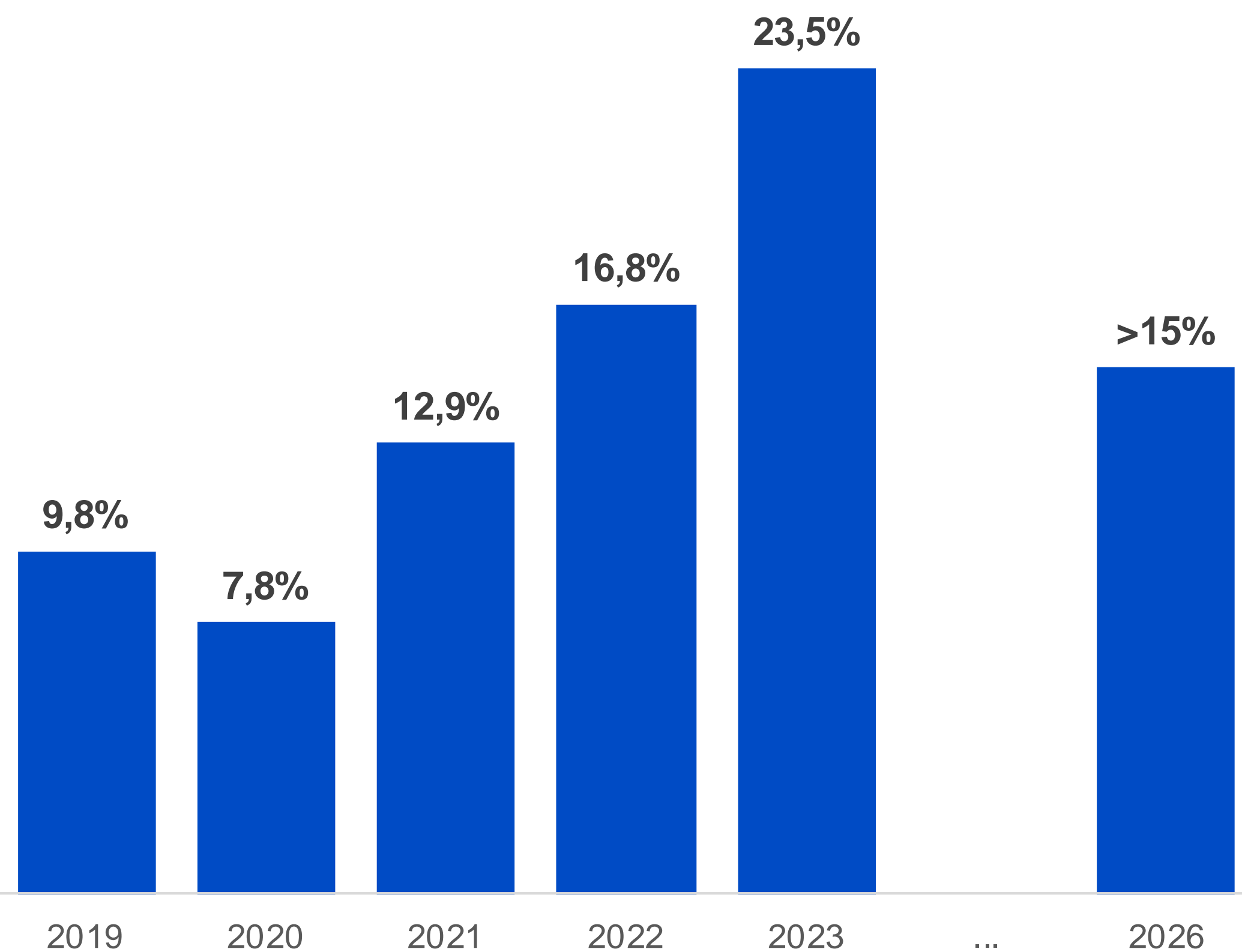
Kulu / tulu suhe
<50%



Eesmärk: omakapitali tootluse tõus

Omakapitali tootlus

Omakapitali tootlus (ROE)



Omakapitali
tootlus >15%



Margus Rink

Juhatuse esimees, tegevjuht
margus.rink@cooppank.ee

Paavo Truu

Juhatuse liige, finantsjuht
paavo.truu@cooppank.ee

www.cooppank.ee/investorile