

Coop Pank Grupp 2024 II kvartali auditeerimata tulemused

18.07.2024

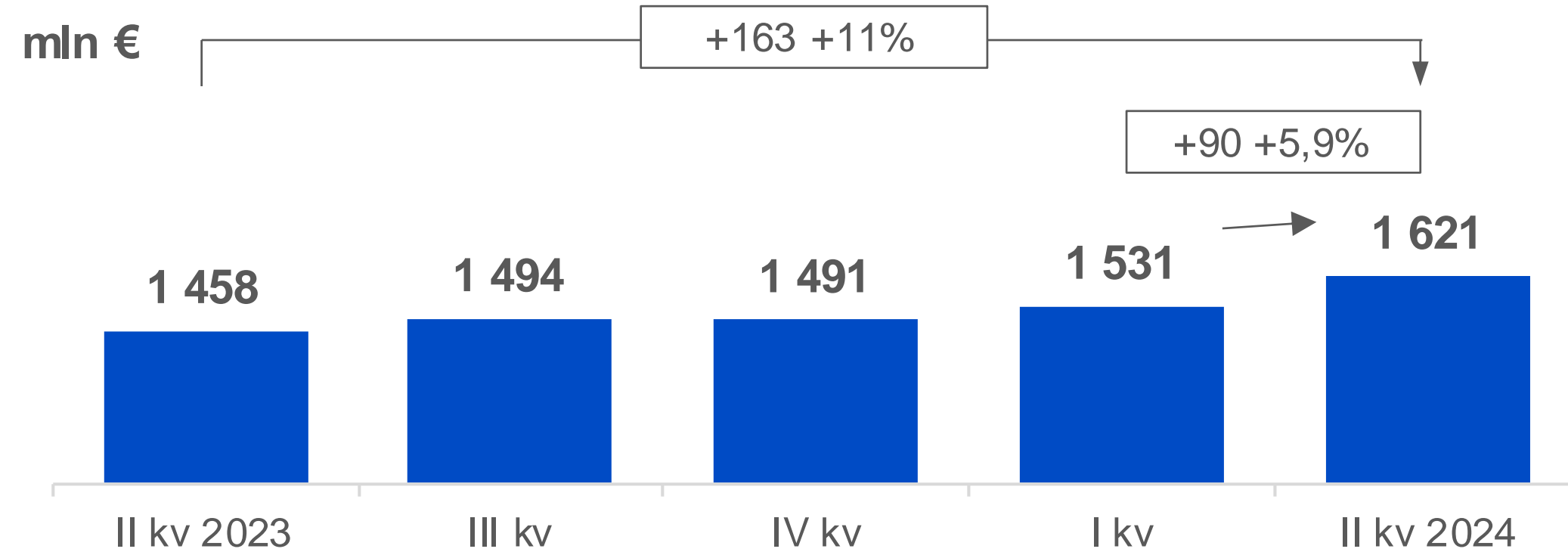
Kvartali märksõnad

- Ärimahtude (klientide arv, laenuportfell) korralik kasv
- Laenuportfelli kvaliteet püsib heal tasemel
- Intressid langeva trendiga (laenudel kiiremini kui hoiustel)
- Tegevuskulud on kasvanud vastavuses ärimahtudega
- Tulemusnäitajatega (kasumlikkus, ROE, CIR) oleme tagasi reaalsuses ehk 2022. aastas

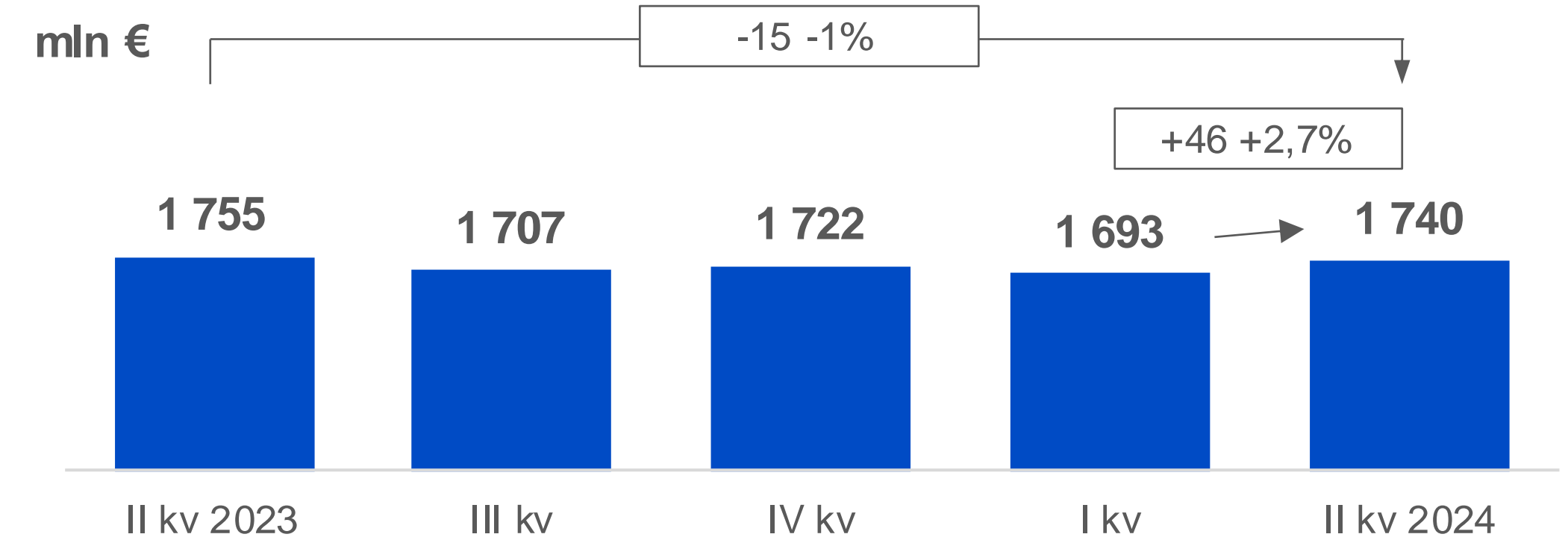


Ärimahud kvartalite lõikes

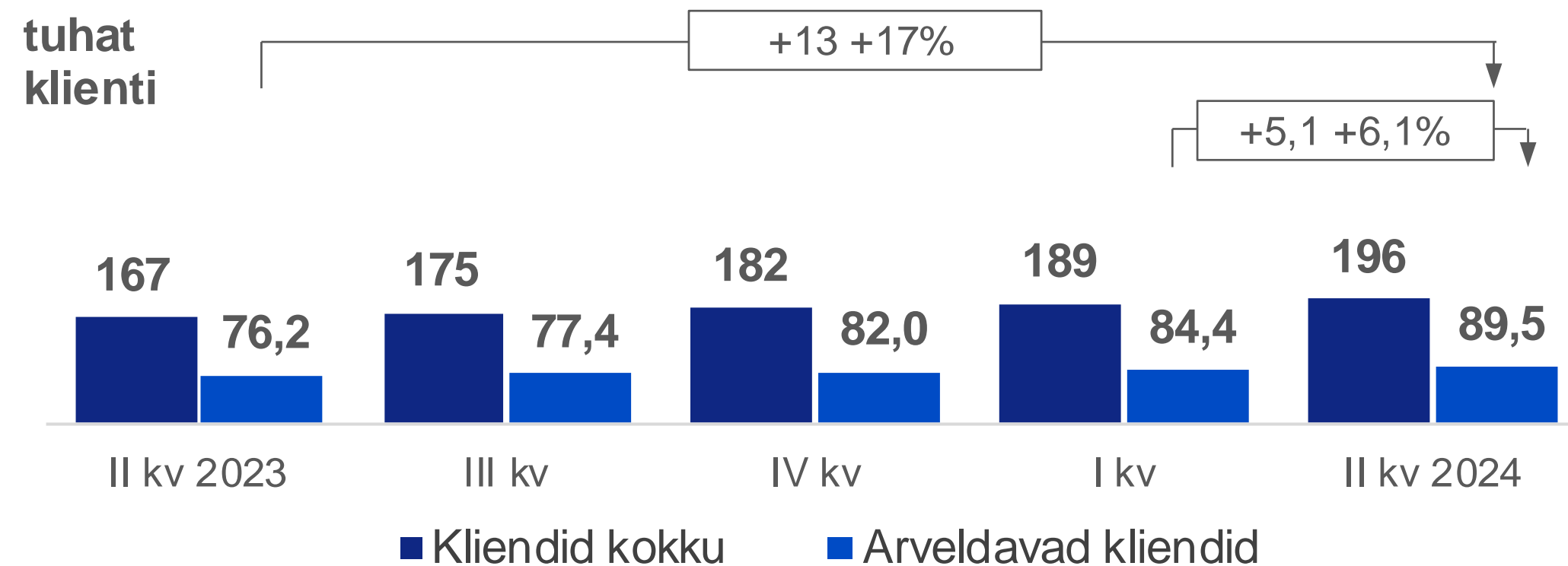
Laenud



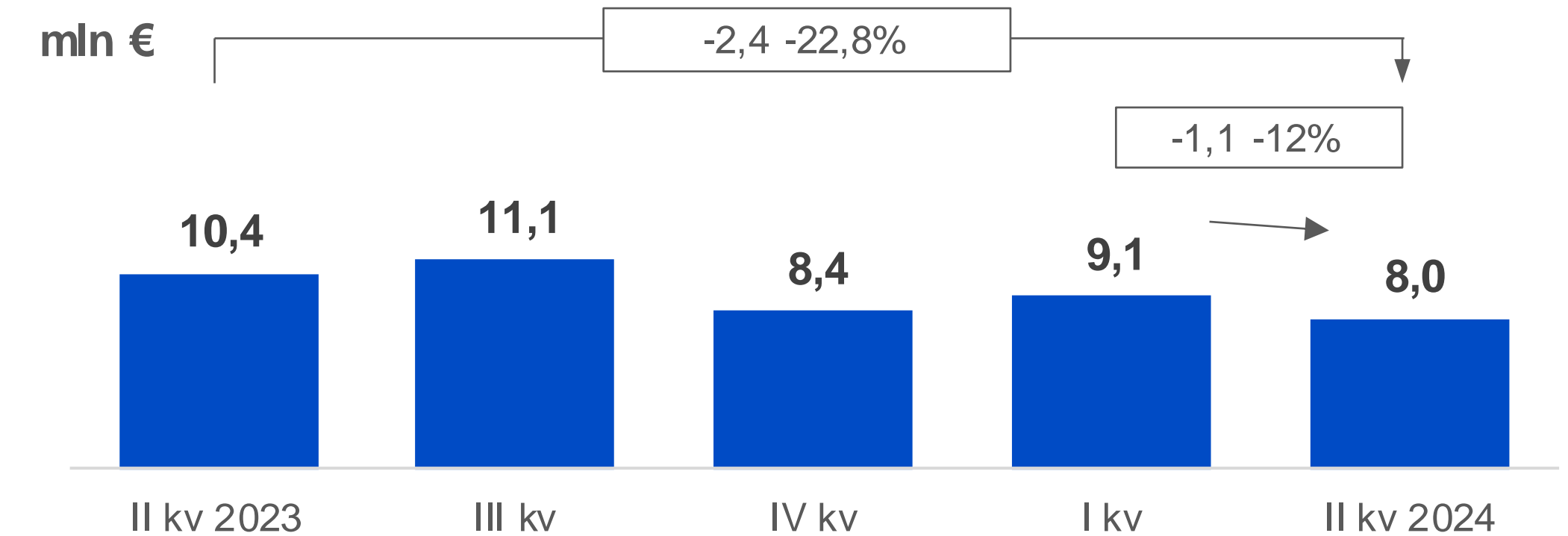
Hoised



Arveldavad kliendid



Puhaskasum



2024 II kvartali tulemused – kvartaalne muutus

Põhinäitajad võrdluses eelmise kvartaliga

	II kv 2024	I kv 2024	Kvartaalne muutus	
Netotulud kokku (tuhat €)	20 465	20 221	+244	+1%
intressid	19 319	19 082	+237	+1%
sh intressitulud	34 691	34 518	+173	+1%
sh intressikulud	-15 372	-15 436	+64	-0%
teenustasud	1 000	1 014	-14	-1%
muud	146	125	+21	+17%
Tegevuskulud kokku	-10 091	-9 427	-664	+7%
Ärikasum	10 374	10 794	-420	-4%
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 224	-576	-648	+113%
Kasum enne tulumaksu	9 150	10 218	-1 068	-10%
Tulumaksukulu	-1 152	-1 080	-72	+7%
Puhaskasum	7 998	9 138	-1 140	-12%
Neto laenuportfell (mln €)	1 621	1 531	+90	+6%
Hoiused	1 740	1 693	+46	+3%
Omakapital	195	195	+0	+0%
ROE	16,4%	19,2%	-2,8%	
Neto intressimarginaal (NIM)	3,9%	3,9%	+0,0%	
Finantseerimiskulu	3,3%	3,5%	-0,2%	

- Ärimahud kasvasid: laenuportfell + 90 mln € (+6%)
 - Intressitulude kasvutempo jääb laenumahu kasvule alla, sest Euribor on asunud langema ja jätkuvalt on surve marginaalidel
- Intressikulud samal tasemel 15,4 mln € (-0,1 mln €, -0%)
 - Kaasatud hoiuste mahu ja intressikulude kerge languse mõjud tasakaalustavad üksteist
- Tegevuskulud II kvartalis 10,1 mln € (+0,7 mln €, +7%)
 - Iga-aastane töötasude korrektsioon aprillis kasvatas tööjõukulu +0,45 mln €
 - Turunduskulu kasv +0,24 mln €
 - Muud tegevuskulud stabiilsed ja kasv on pirdurdunud
- Finantsvarade allahindluse kulu 1,2 mln € (+0,7 mln €, +113%)
- Puhaskasum 8,0 mln € (-1,1 mln €, -12%)
 - Intressikeskkond hoiab praeguses tsükli faasis netotulud paigal vaatamata ärimahude kasvule

2024 II kvartali tulemused – aastane muutus

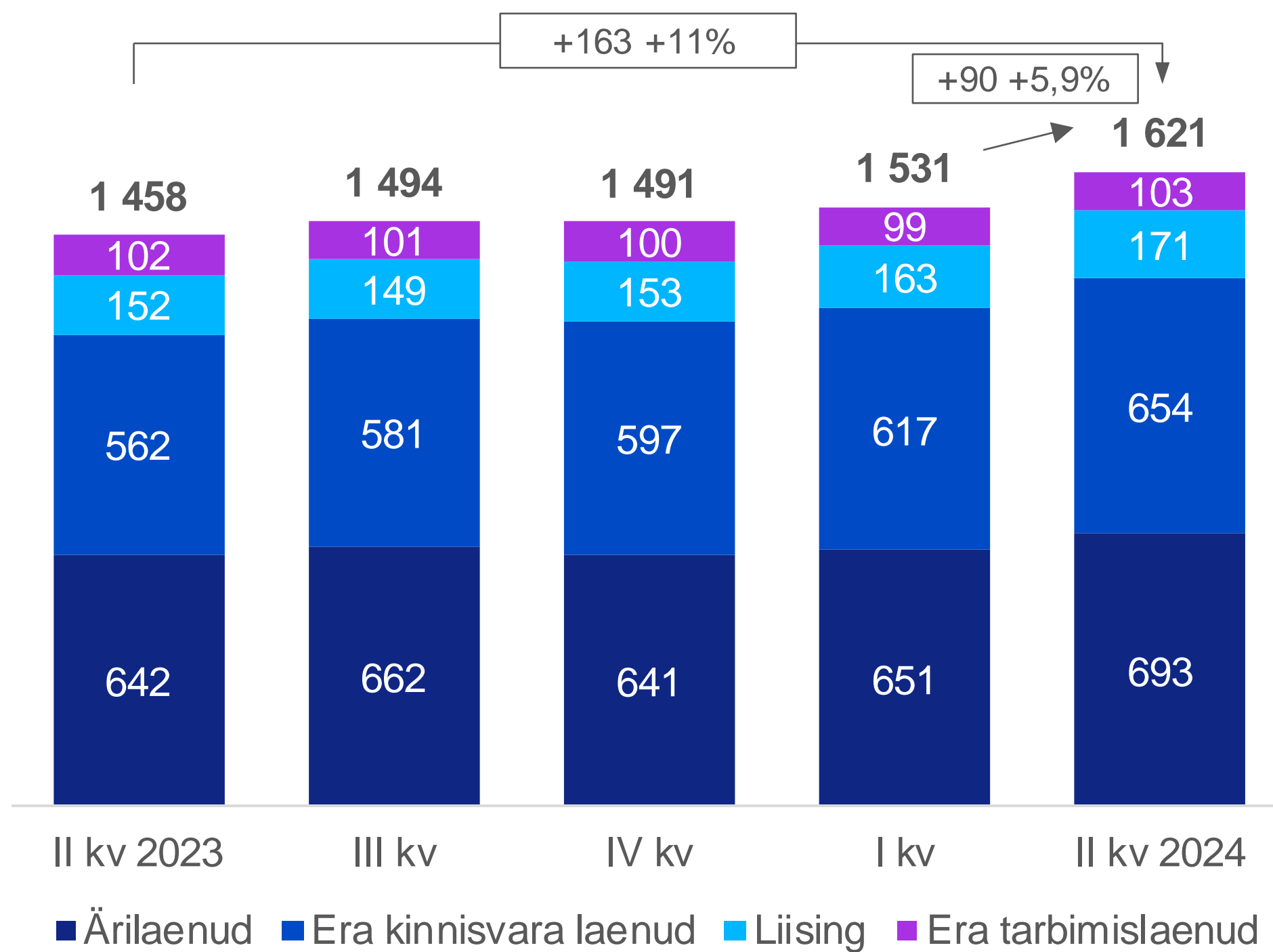
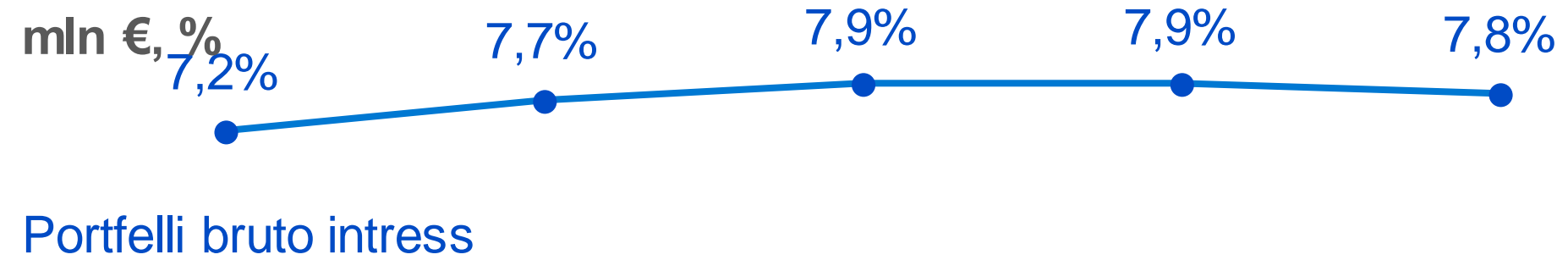
Põhinäitajad võrdluses eelmise aastaga

	II kv 2024	II kv 2023	Aastane muutus	
Netotulud kokku (tuhat €)	20 465	22 390	-1 925	-9%
intressid	19 319	21 044	-1 725	-8%
sh intressitulud	34 691	28 486	+6 205	+22%
sh intressikulud	-15 372	-7 442	-7 930	+107%
teenustasud	1 000	1 183	-183	-15%
muud	146	163	-17	-10%
Tegevuskulud kokku	-10 091	-8 565	-1 526	+18%
Ärikasum	10 374	13 825	-3 451	-25%
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 224	-2 232	+1 008	-45%
Kasum enne tulumaksu	9 150	11 593	-2 443	-21%
Tulumaksukulu	-1 152	-1 227	+75	-6%
Puhaskasum	7 998	10 366	-2 368	-23%
Neto laenuportfell (mln €)	1 621	1 458	+163	+11%
Hoiused	1 740	1 755	-15	-1%
Omakapital	195	165	+30	+18%
ROE	16,4%	25,6%	-9,2%	
Neto intressimarginaal (NIM)	3,9%	4,6%	-0,7%	
Finantseerimiskulu	3,3%	2,1%	+1,3%	

- Ärimahtude kasv: laenuportfell +163mln € (+11%)
- Netotulud 20,5 mln € (-1,9 mln €, -9%)
 - Intressitulud 19,3 mln €, (+6,2 mln €, +22%). Intressitulude kasvu tõid kõrgem Euribor (+3,0 mln €) ja ärimahtude kasv (+3,2 mln €)
 - Intressikulud 15,4 mln €, (+7,9 mln €, +107%). Intressikulude kasvu mõjutab enim hoiuste intressimäärade kasv.
- Tegevuskulud 10,1 mln € (+1,5 mln €, +18%)
 - Personalikulud
 - IT kulud
 - Turunduskulud
- Finantsvarade allahindluse kulu 1,2 mln € (-1,0 mln €, -45%)
 - Eelkõige ärifinanseerimise portfelist tekkinud provisionide vabastused
- Puhaskasum 8,0 mln € (-2,4 mln €, -23%)
 - Aasta tagusega võrreldes ületab Intressikulude kasv intressitulude kasvu intressikeskkonna praeguses tsüklis vaatamata ärimahtude kasvule

Laenuportfell jätkuvalt kasvamas

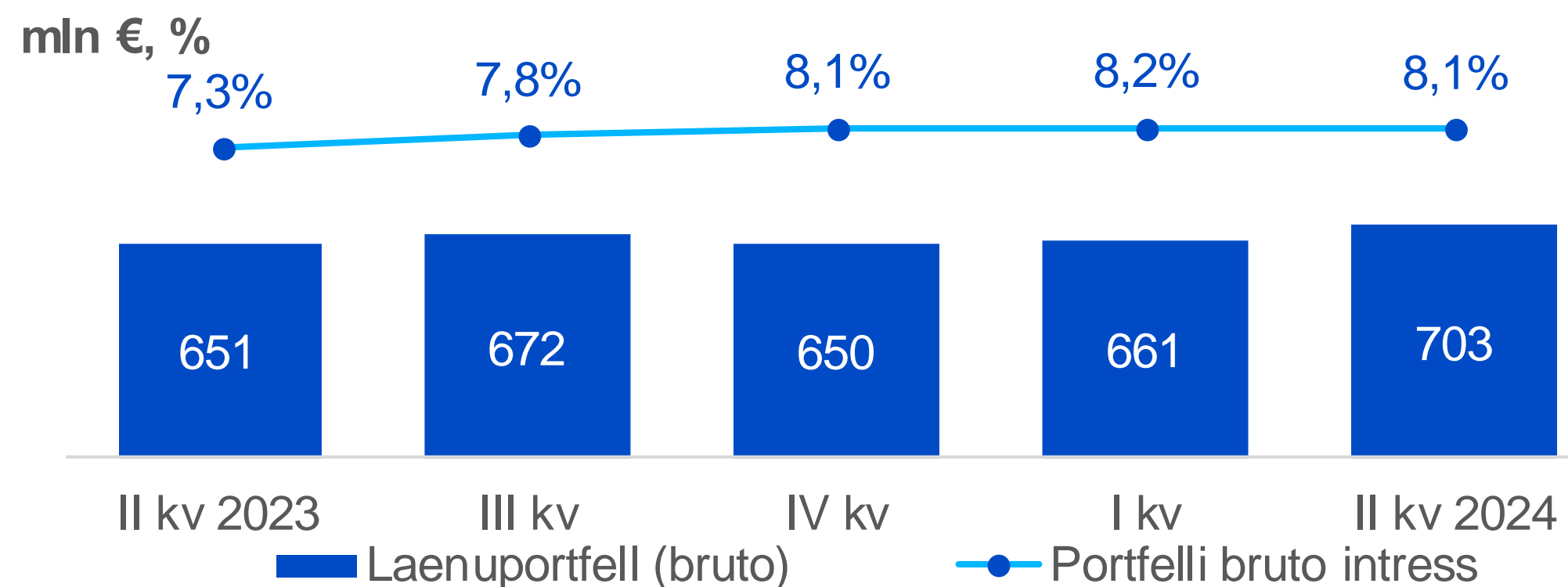
Neto laenuportfell



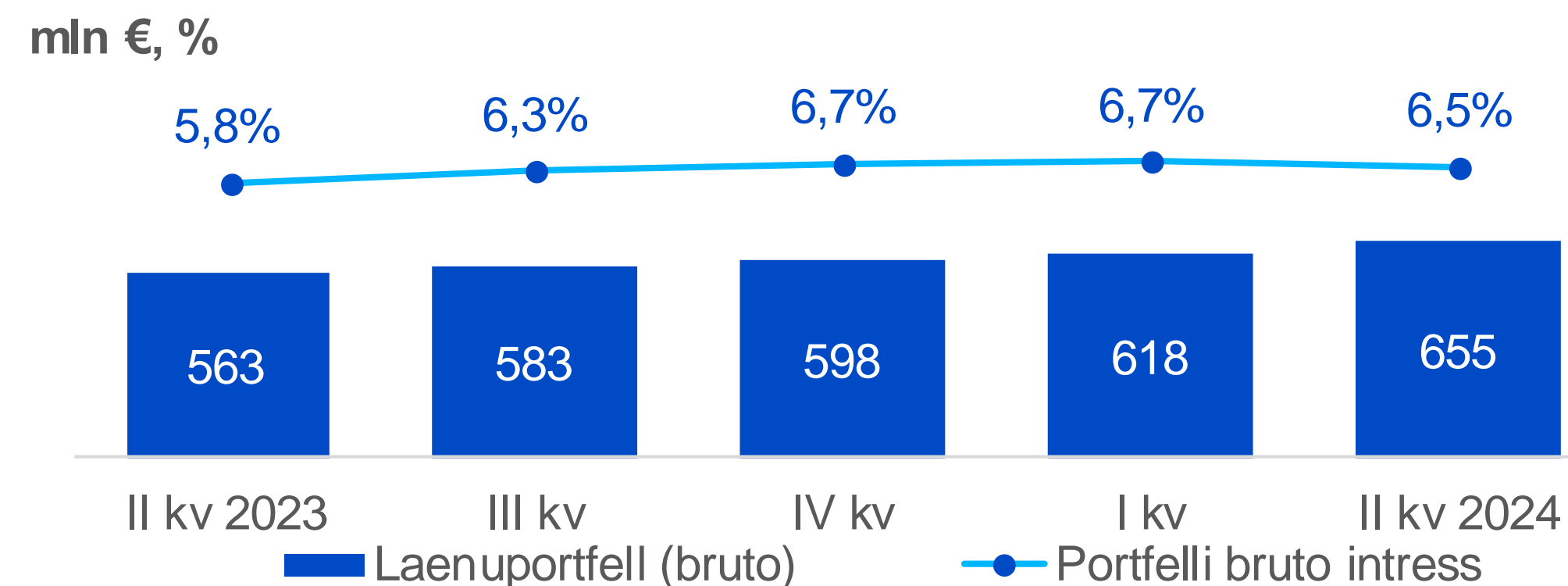
- Laenuportfell kasvas kvartaliga 90 mln € ehk 6%
 - Äri-laenud +42 mln € (+6%)
 - Era kliendi kinnisvara laenud +37 mln € (+6%)
 - Tarbimisfinantseerimine +4 mln € (+4%)
 - Liising +7 mln € (+4%)

Laenuportfellide intressitootlus äride lõikes

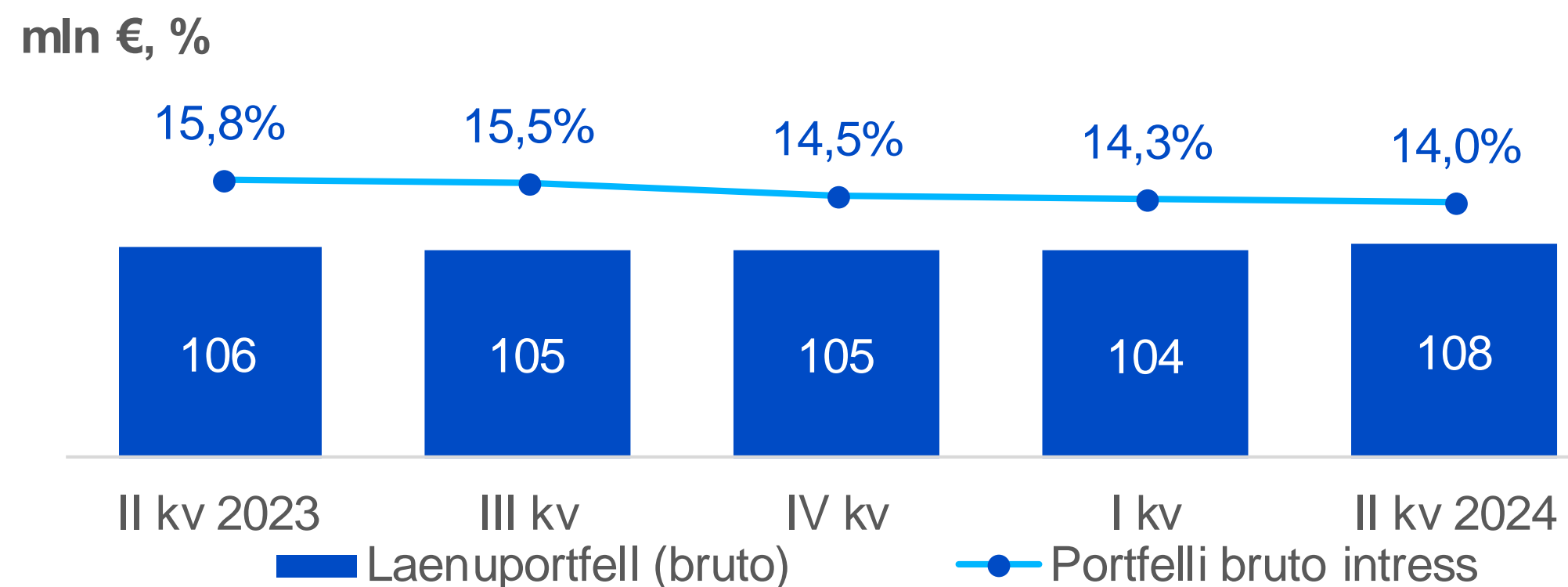
Äri-laenu



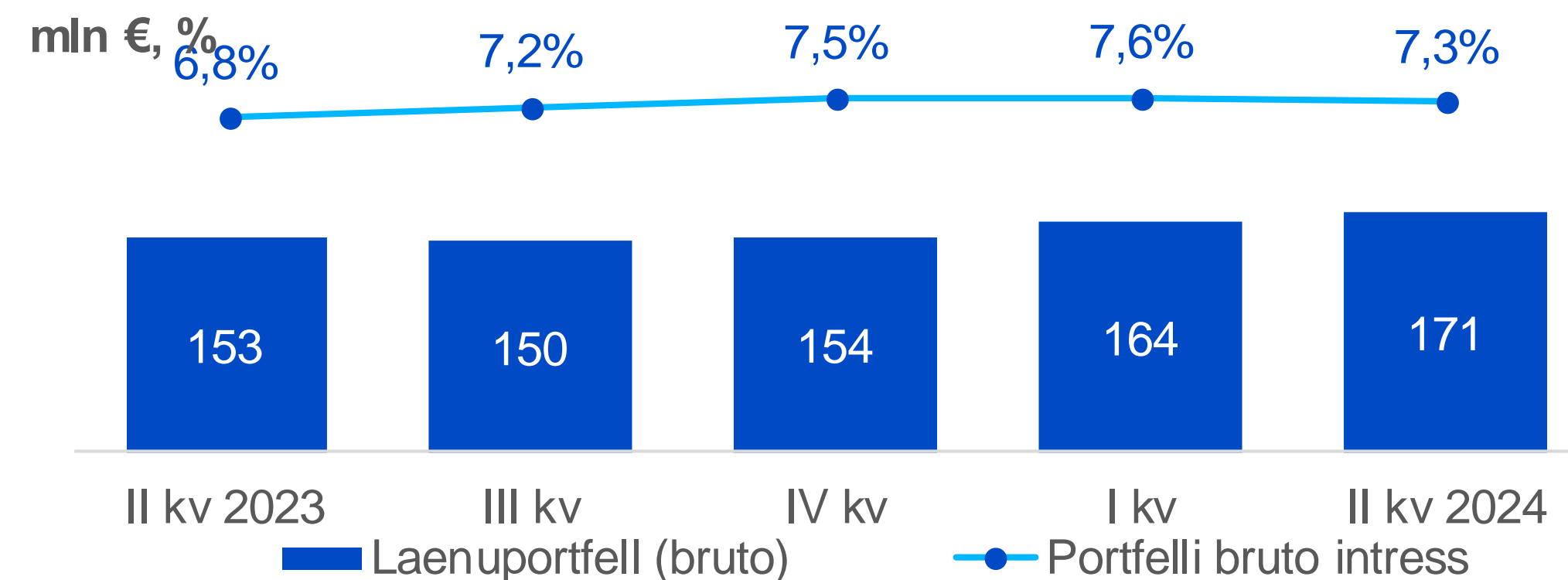
Era kinnisvaralaenu



Era tarbimislenu



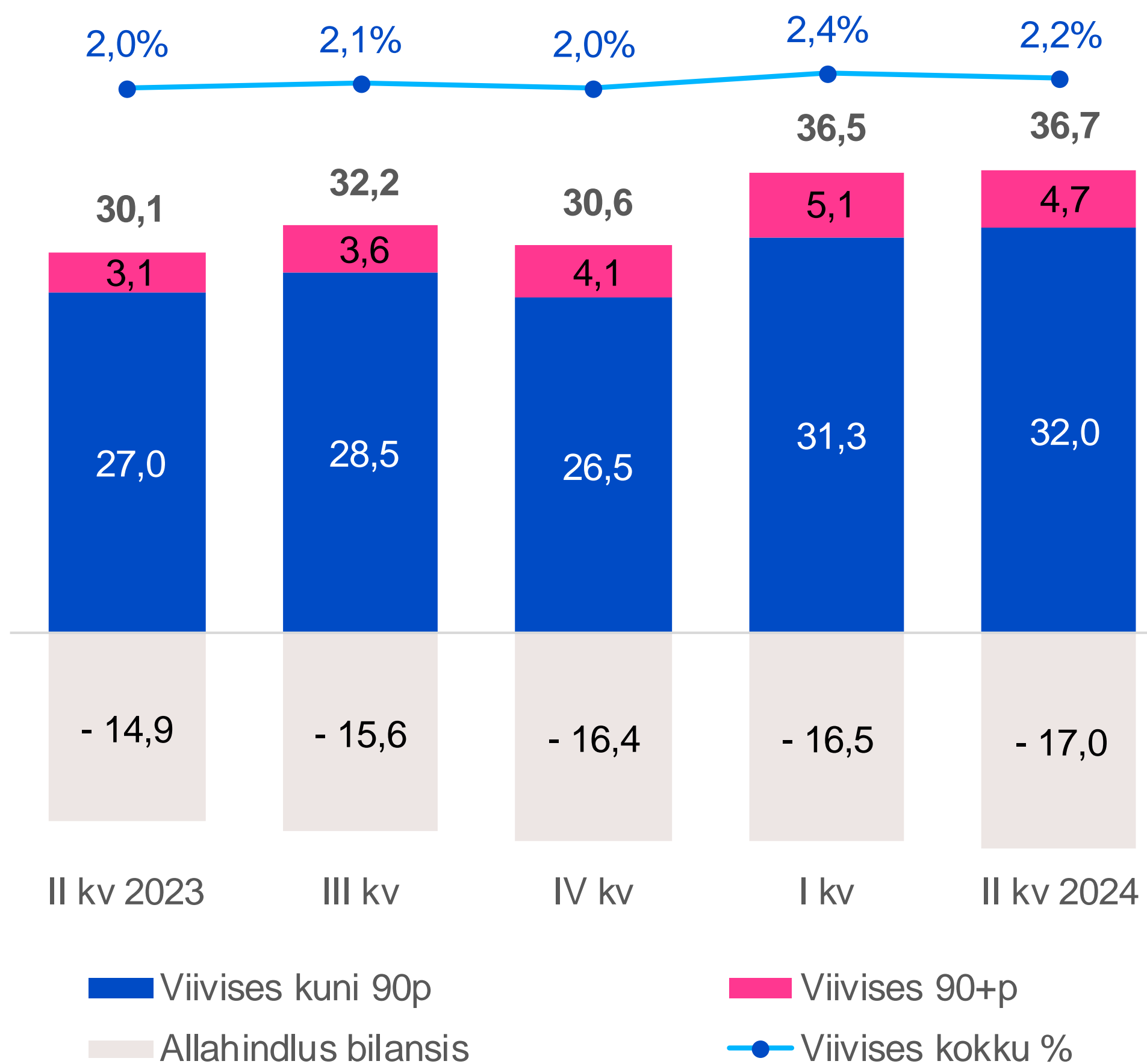
Liising



Laenuportfelli kvaliteet

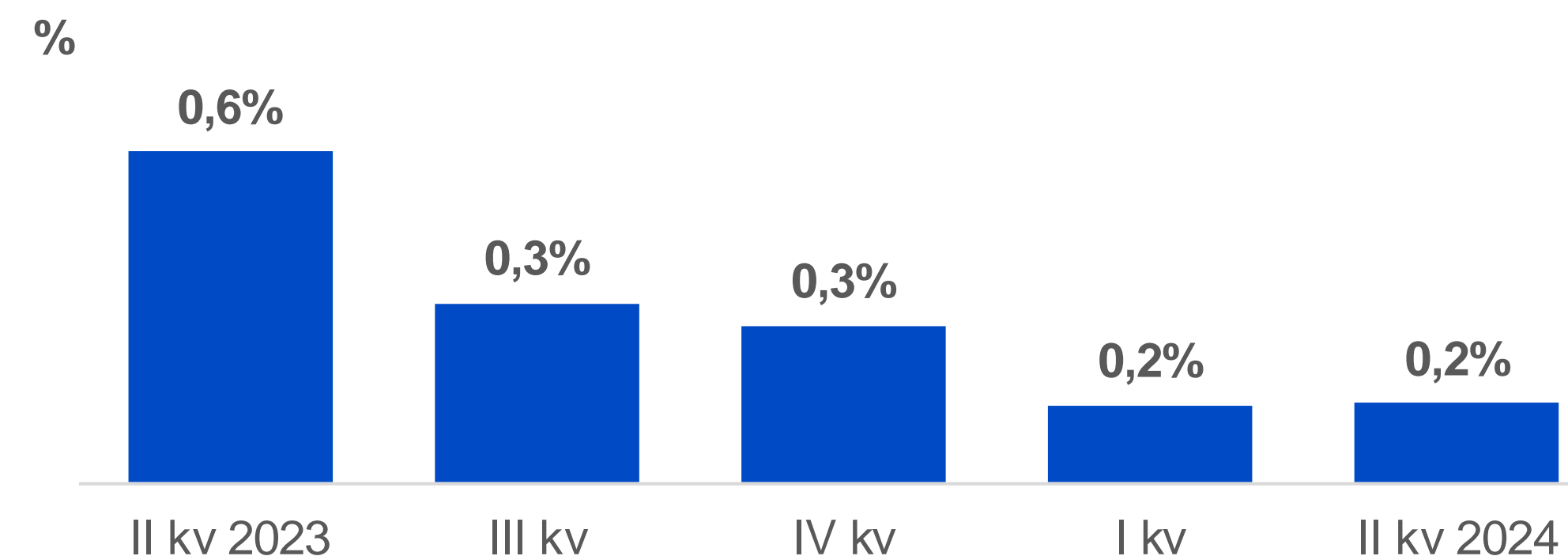
Viivises lepingute osakaal ning allahindlus bilansis

mln €, %



- Viivises laenude osa kogu laenuportfellis stabiilsel tasemel - 2,2%
- Krediidiriski kulumäär 2024.a II kvartalis oli 0,2%
 - Mitmed varem tugevalt provioneeritud laenud on leidnud 2024 Q1 ja Q2 jooksul lahenduse.

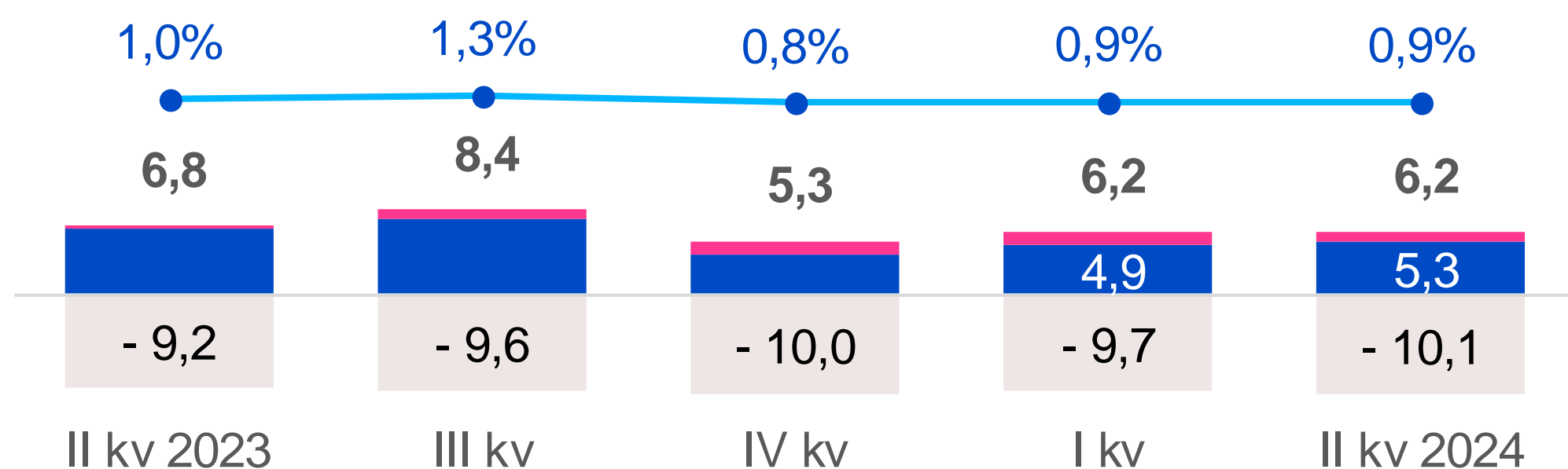
Krediidiriski kulumäär



Laenuportfelli kvaliteet äriiinide lõikes

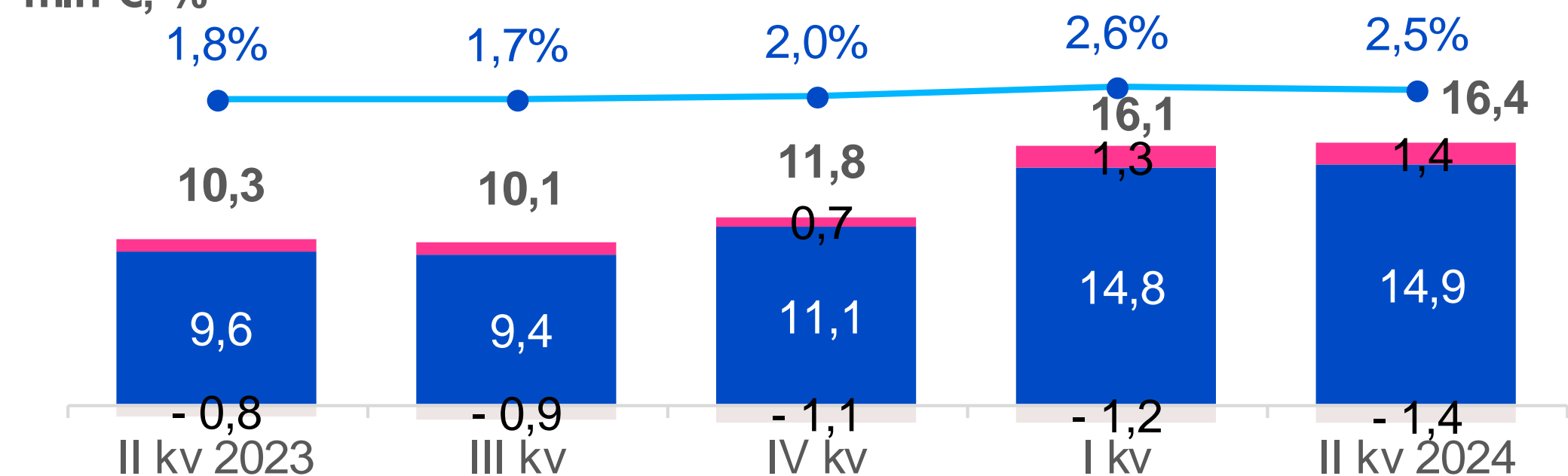
Äri-laenu

mln €, %



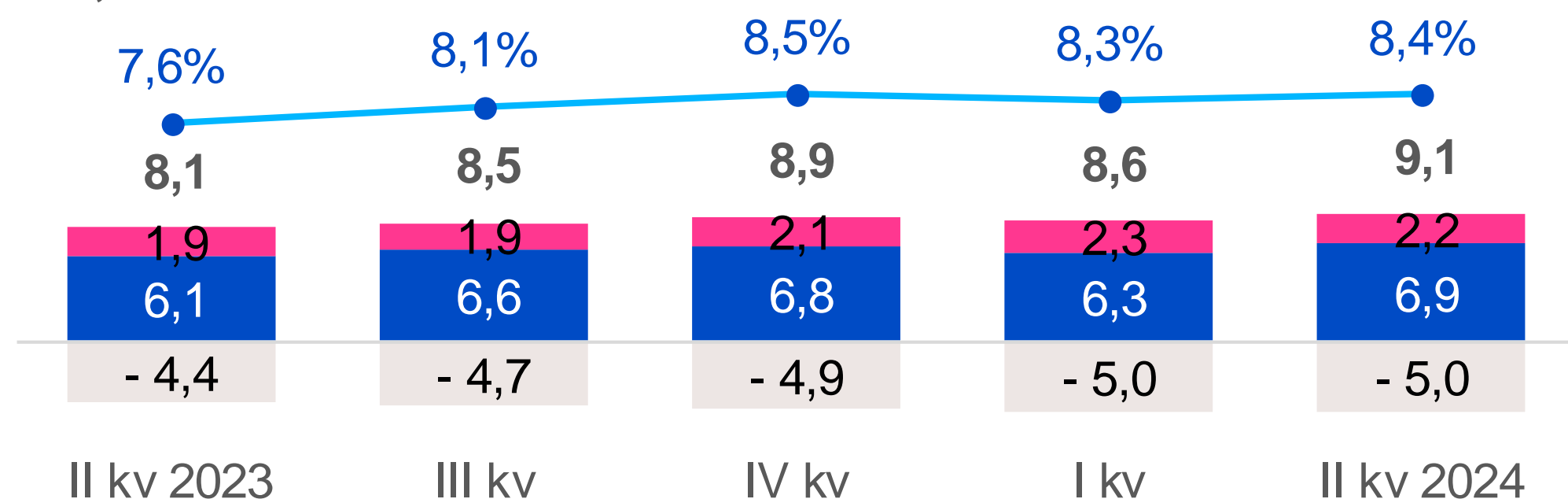
Era kinnisvaralaenu

mln €, %



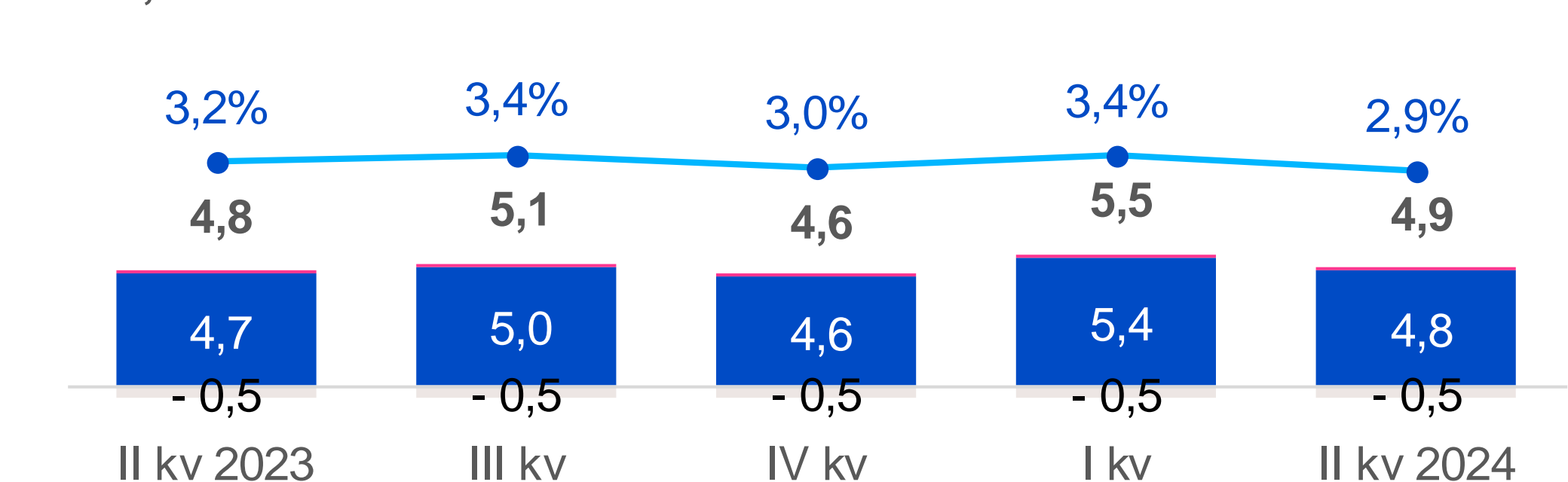
Era tarbimislenu

mln €, %



Liising

mln €, %

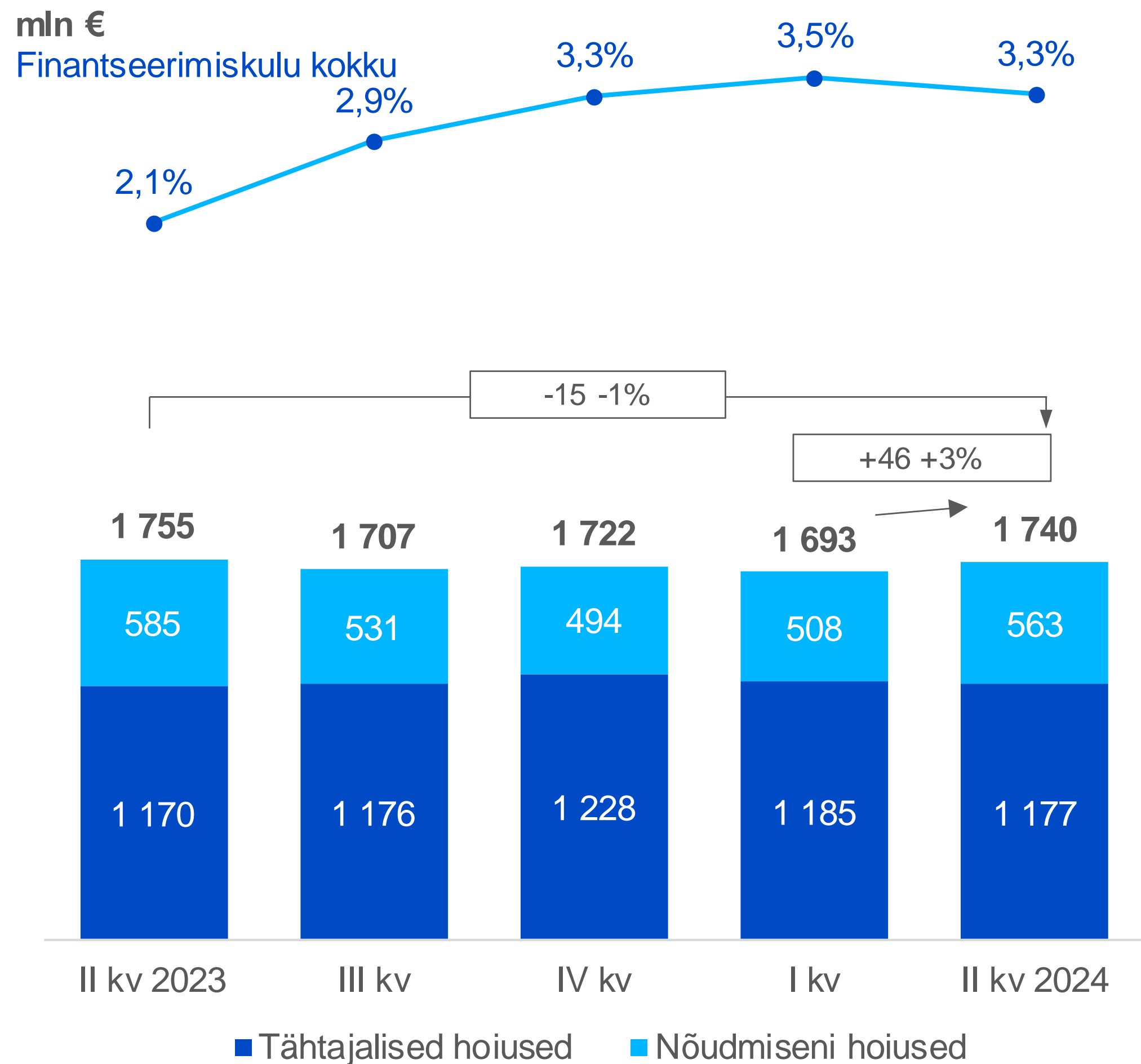


Viivises lepingute põhiosa jääk; bilansiline laenu allahindlus; viivises lepingute osakaal kogu (bruto) laenuportfelist

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

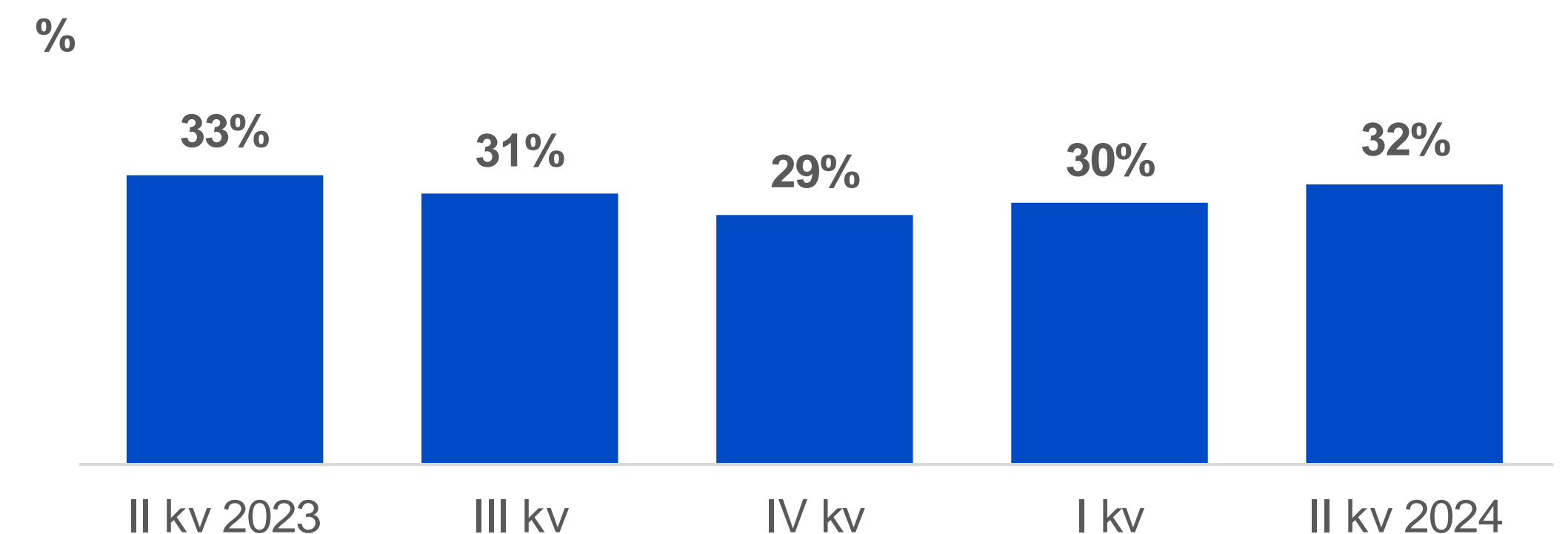
Hoiusteportfell

Hoiused



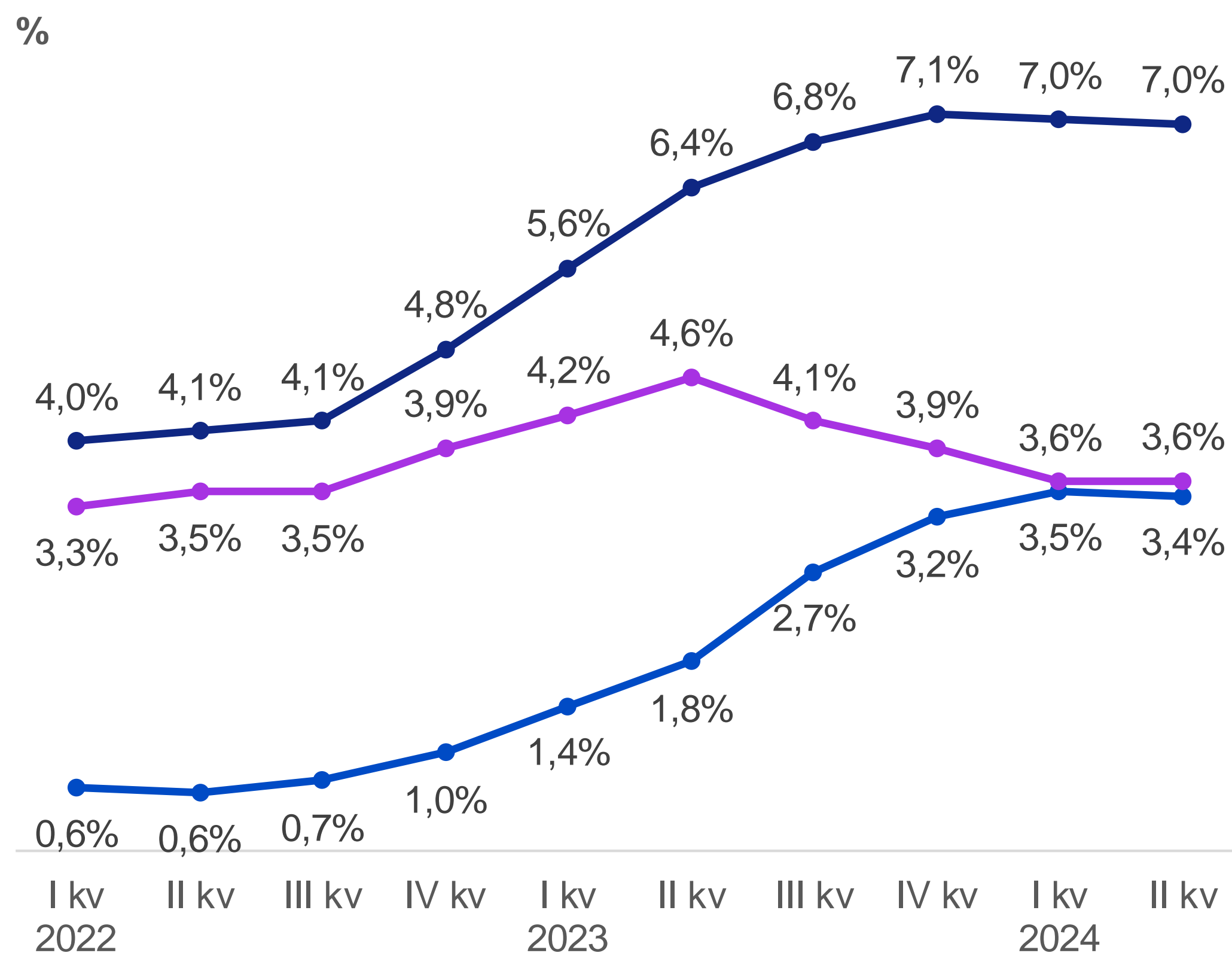
- Hoiused kasvasid võrreldes eelmise kvartaliga 46 mln € ehk 3%
 - +6 mln € eraklientidelt (+17 mln € nõudmiseni, -11 mln € tähtajaline)
 - +39 mln € äriklientidelt (+38 mln € nõudmiseni, +1 mln € tähtajaline)
 - +1 mln € Raisini ja muude finantsinstrumentide mõju
- Finantseerimiskulu kasv on asunud langema
- Nõudmiseni hoiuste osakaal 32%

Nõudmiseni hoiuste osakaal kõikidest hoiustest



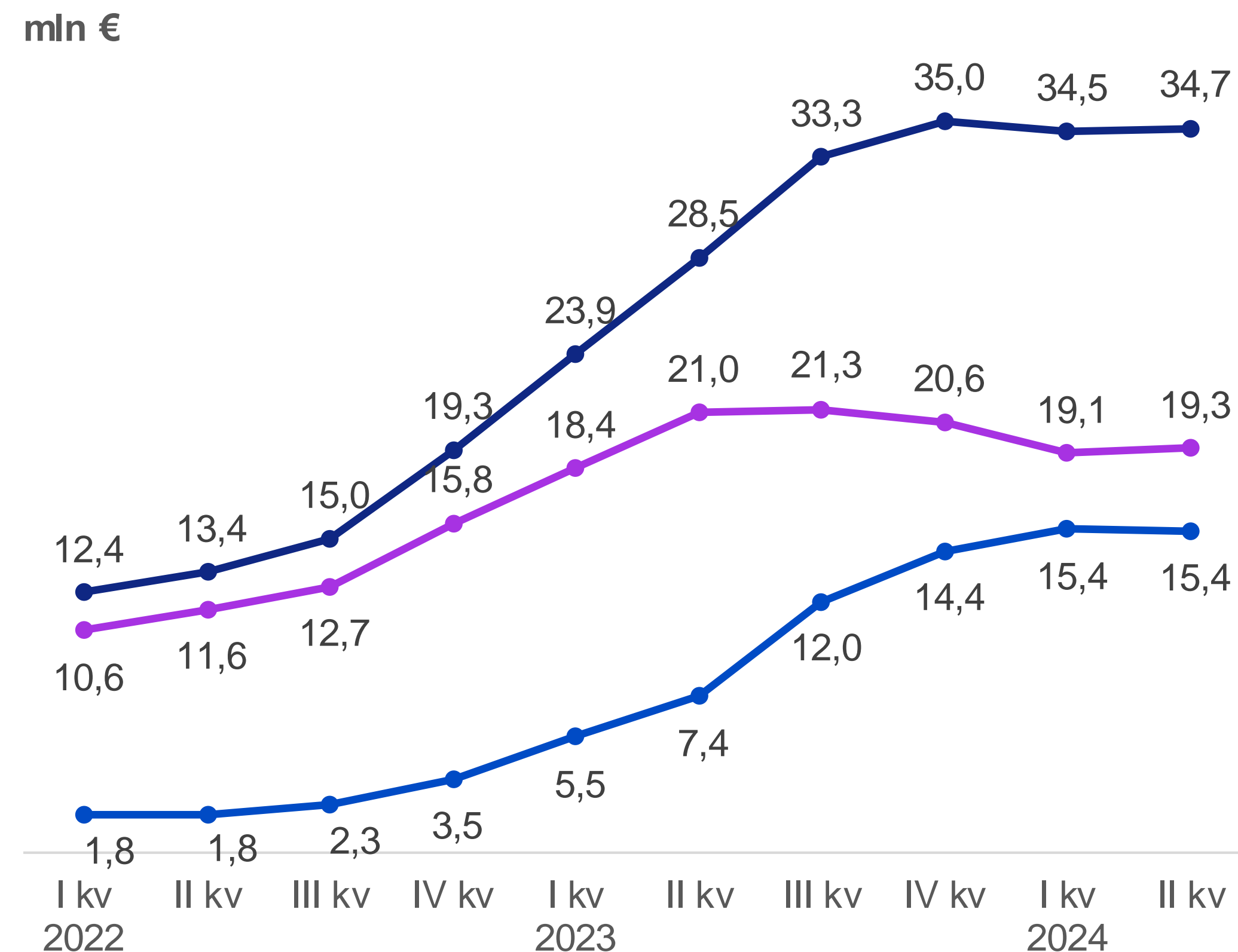
Intressitulud ja finantseerimiskulu

Intressimarginaalid



- Intressitulu / intressi teenivad varad
- Intressikulu / intressi kandvad kohustused
- Netointressitulu marginaal

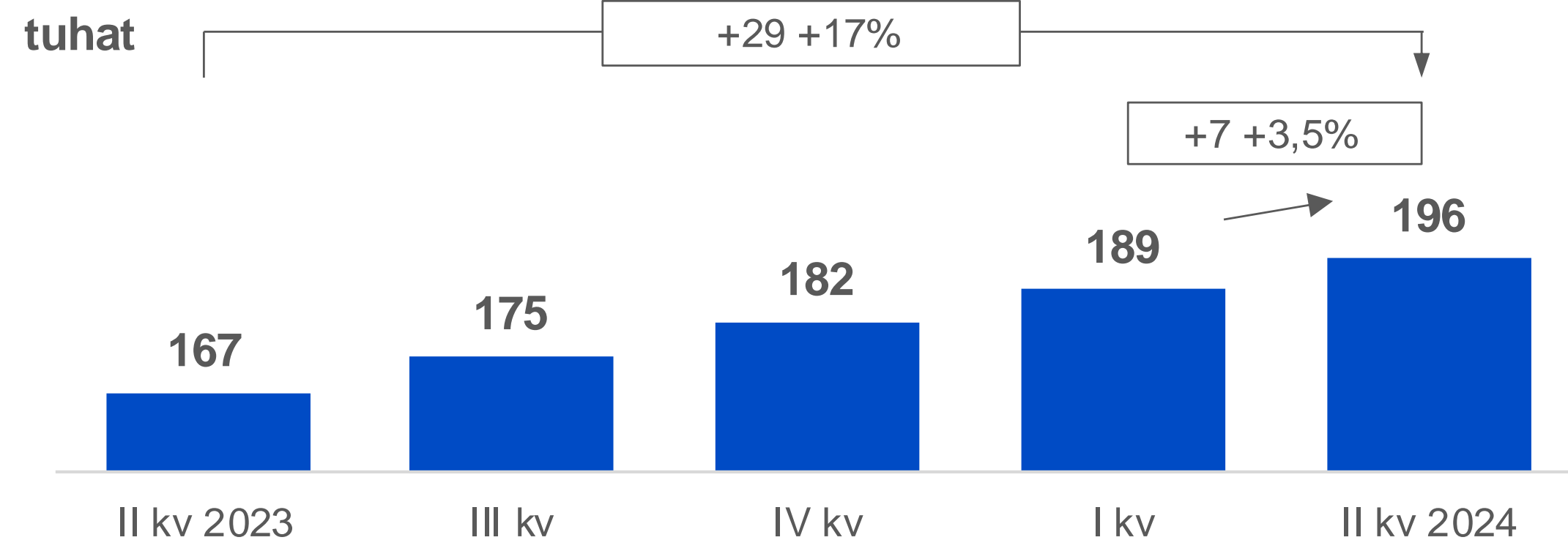
Intressitulud, -kulud ja netointressitulud



- Intressitulu
- Intressikulu
- Netointressitulu

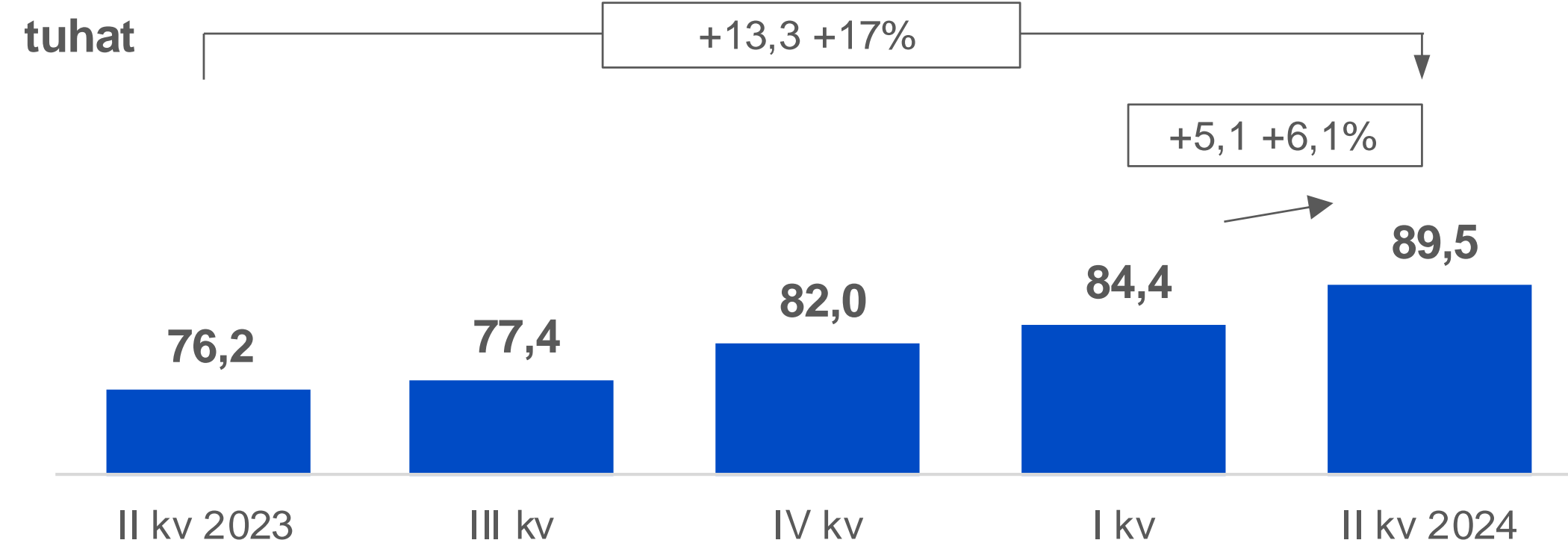
Klientide arv ja turuosad

Arvelduskontoga klientide arv kokku

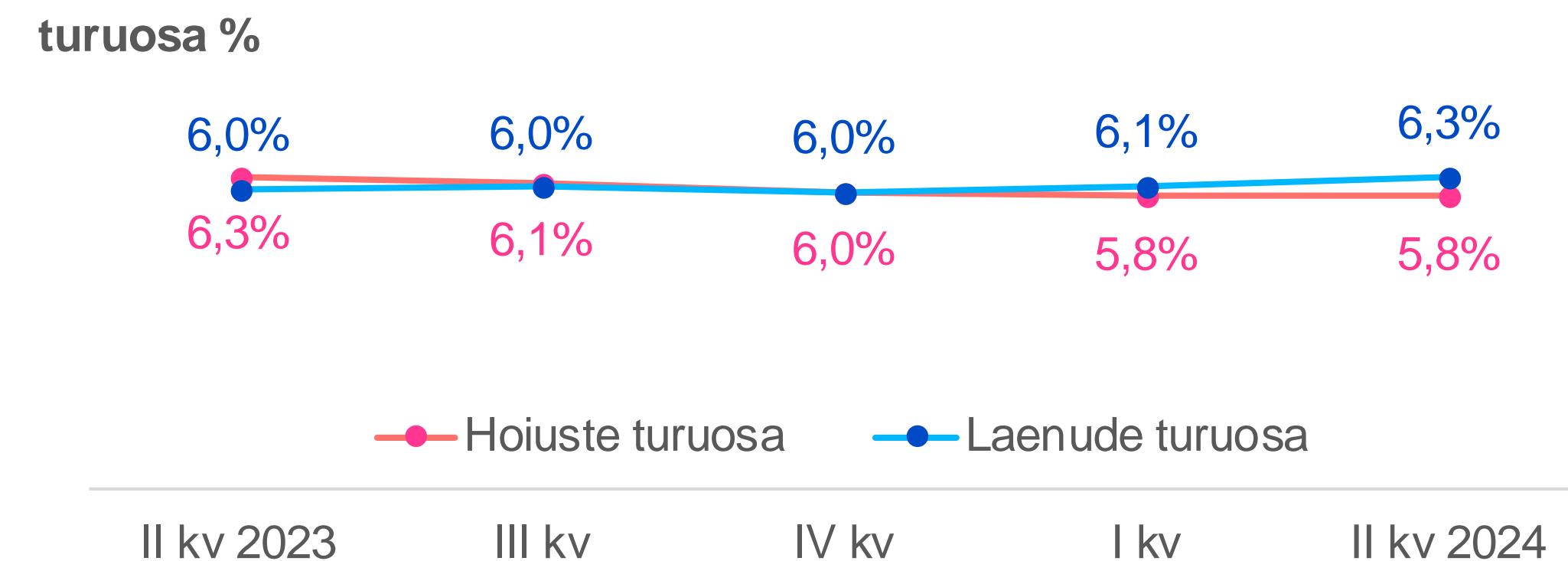


- Klientide arv kasvas kvartaliga kokku 7 000 (+3,5%) võrra (2024 I kvartalis samuti +7 000)
- Arveldavate klientide arv kasvas 5 100 (+6,1%) võrra (I kvartalis +2 400)
- Panga turuosad muutusid 2024 II kvartalis*
 - Laenude turuosad 6,1% => 6,3%
 - Hoiuste turuosad 5,8% => 5,8%

Arveldavate klientide arv



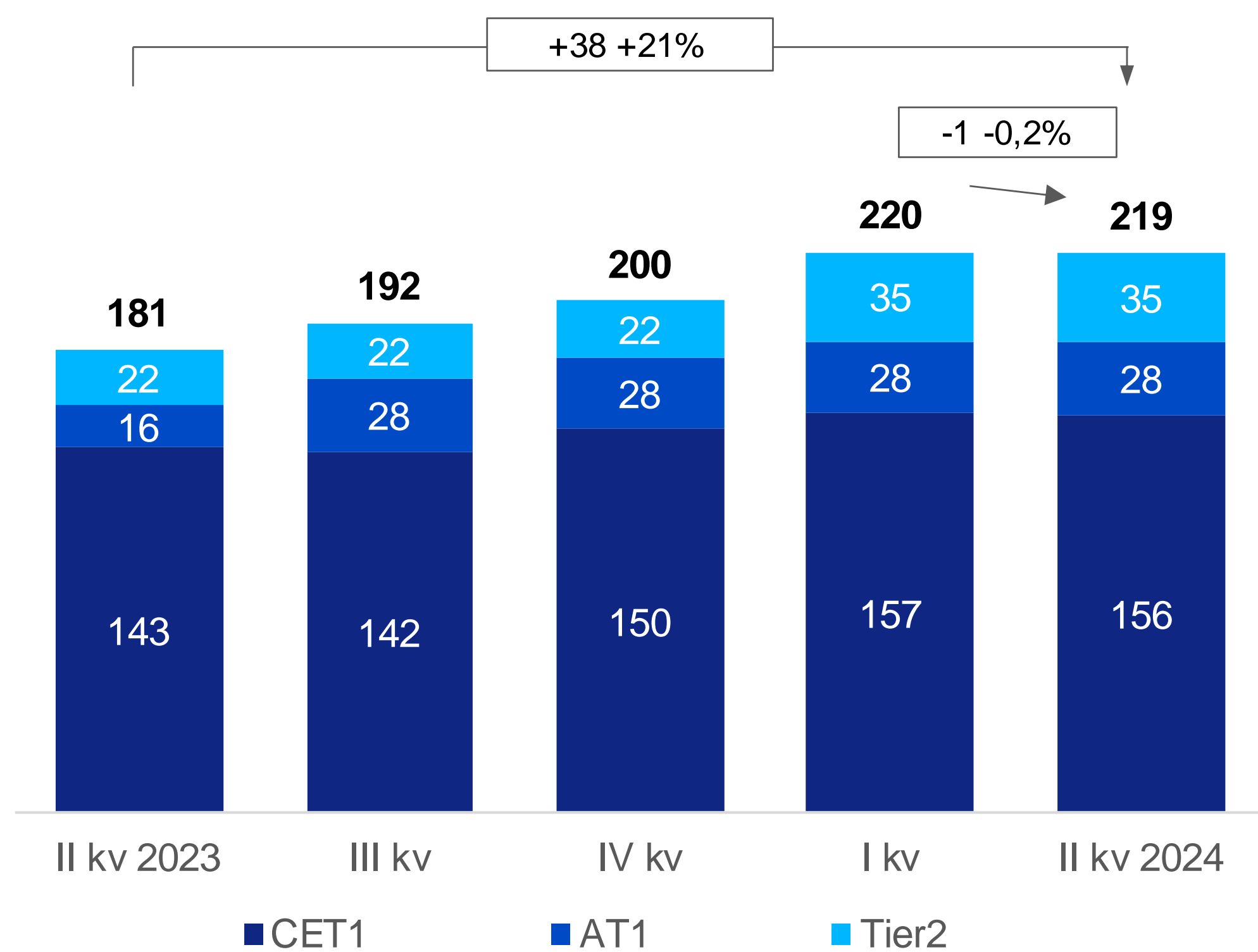
Panga turuosad



Kapitalibaas toetab kasvueesmärke

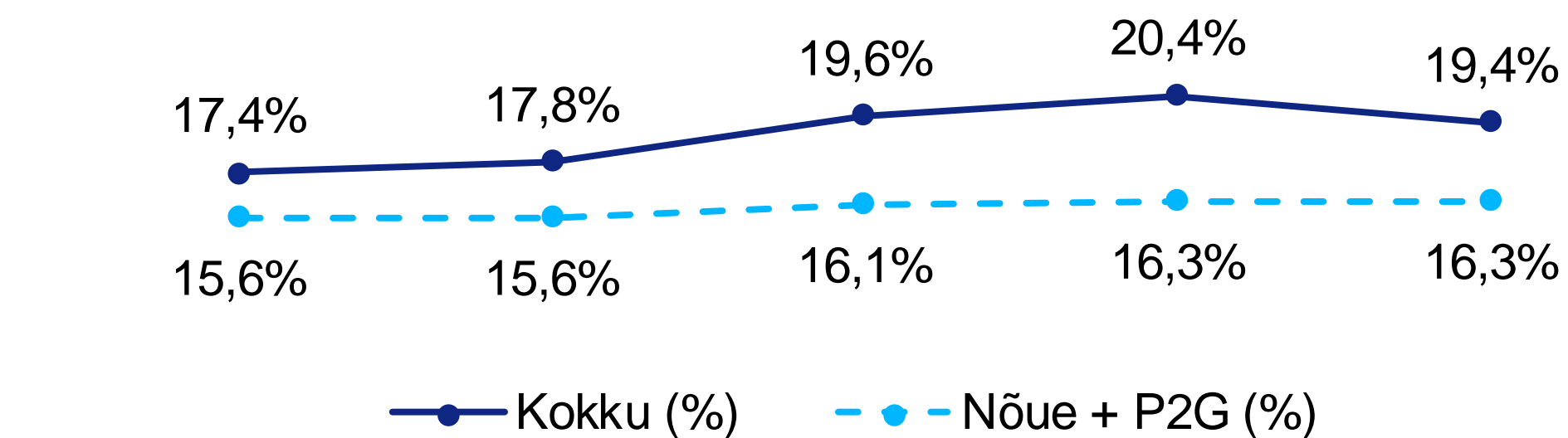
Kapitaliseeritus kvartalite lõikes

mln €

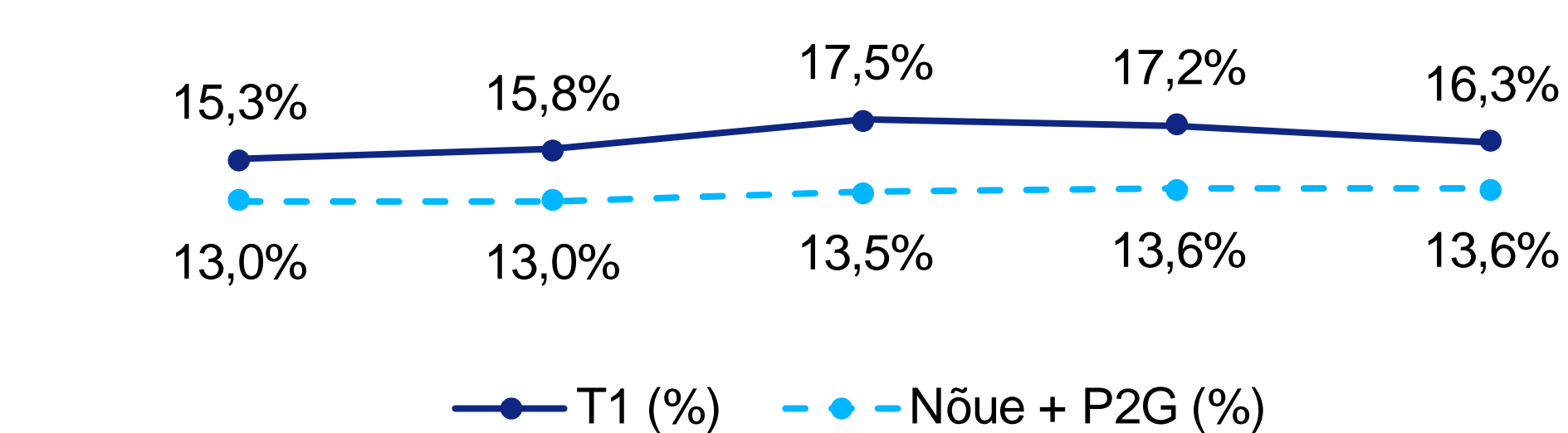


Kapitali adekvaatsus

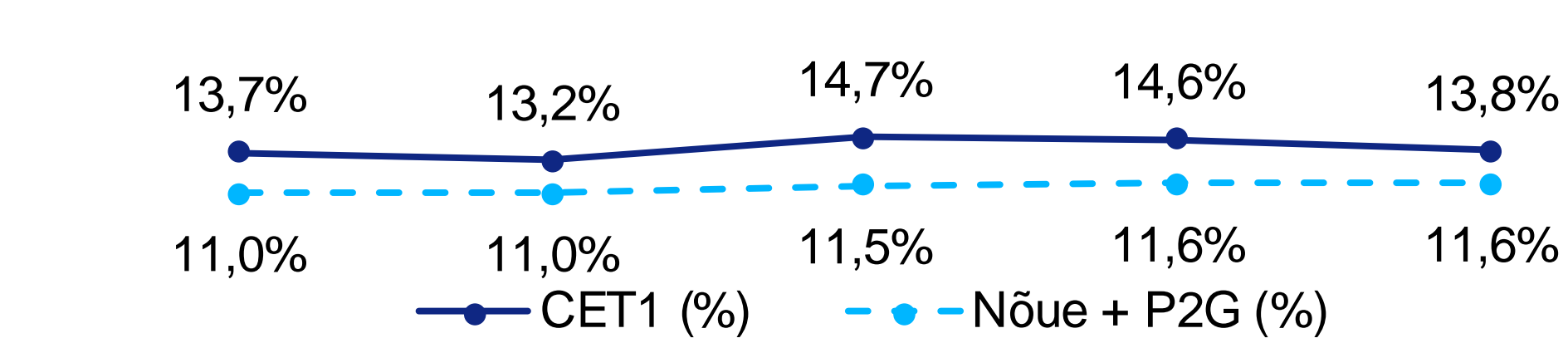
%



%



%



II kv 2023

III kv

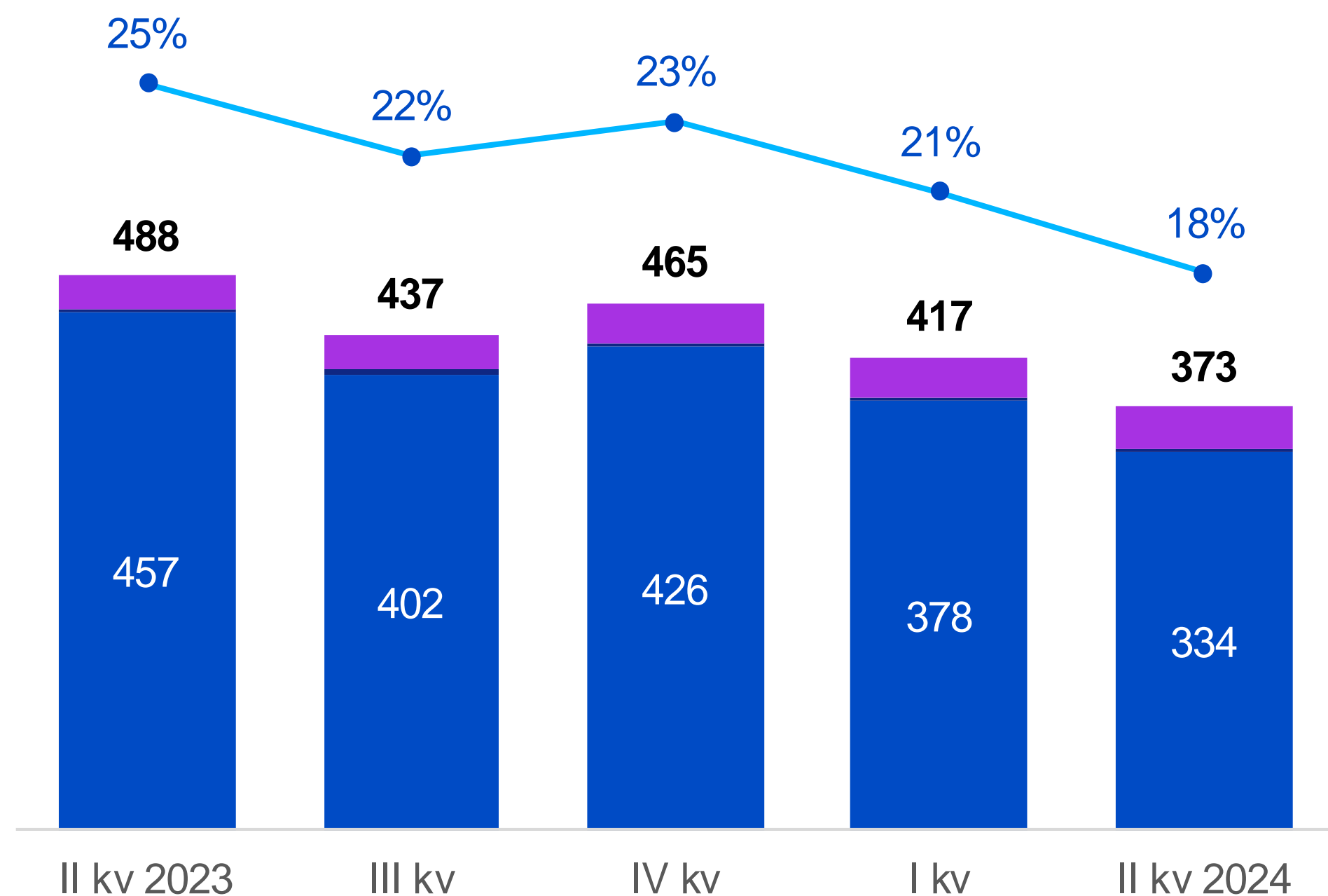
IV kv

I kv

II kv 2024

Likviidsed varad

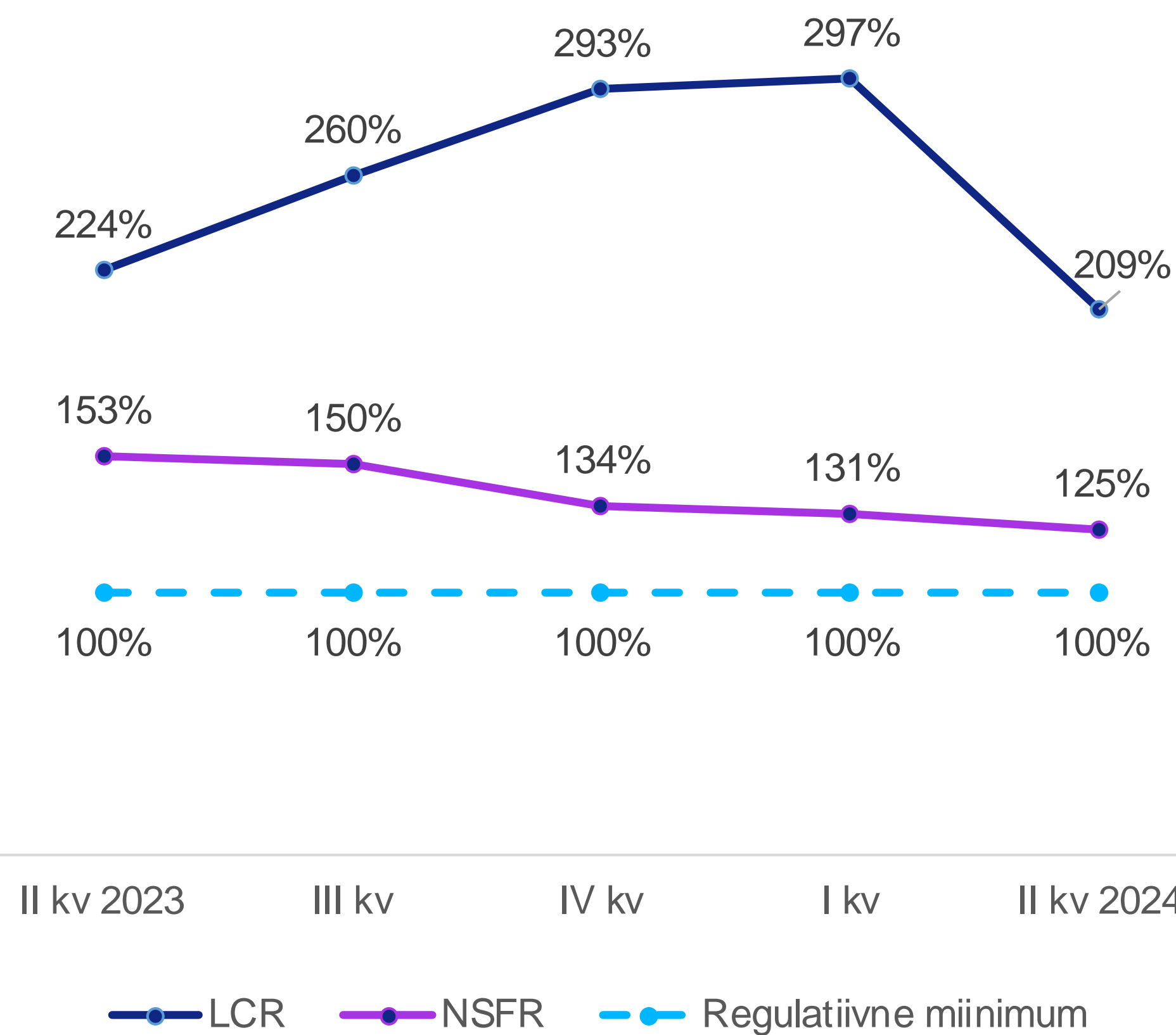
mln €; %



- Võlakirjad
- Nõuded teiste pankade ja fin. asutuste vastu
- Raha, nõuded keskpankadele
- Likviidsed varad / varad kokku

Likviidsuskatte kordaja (LCR)

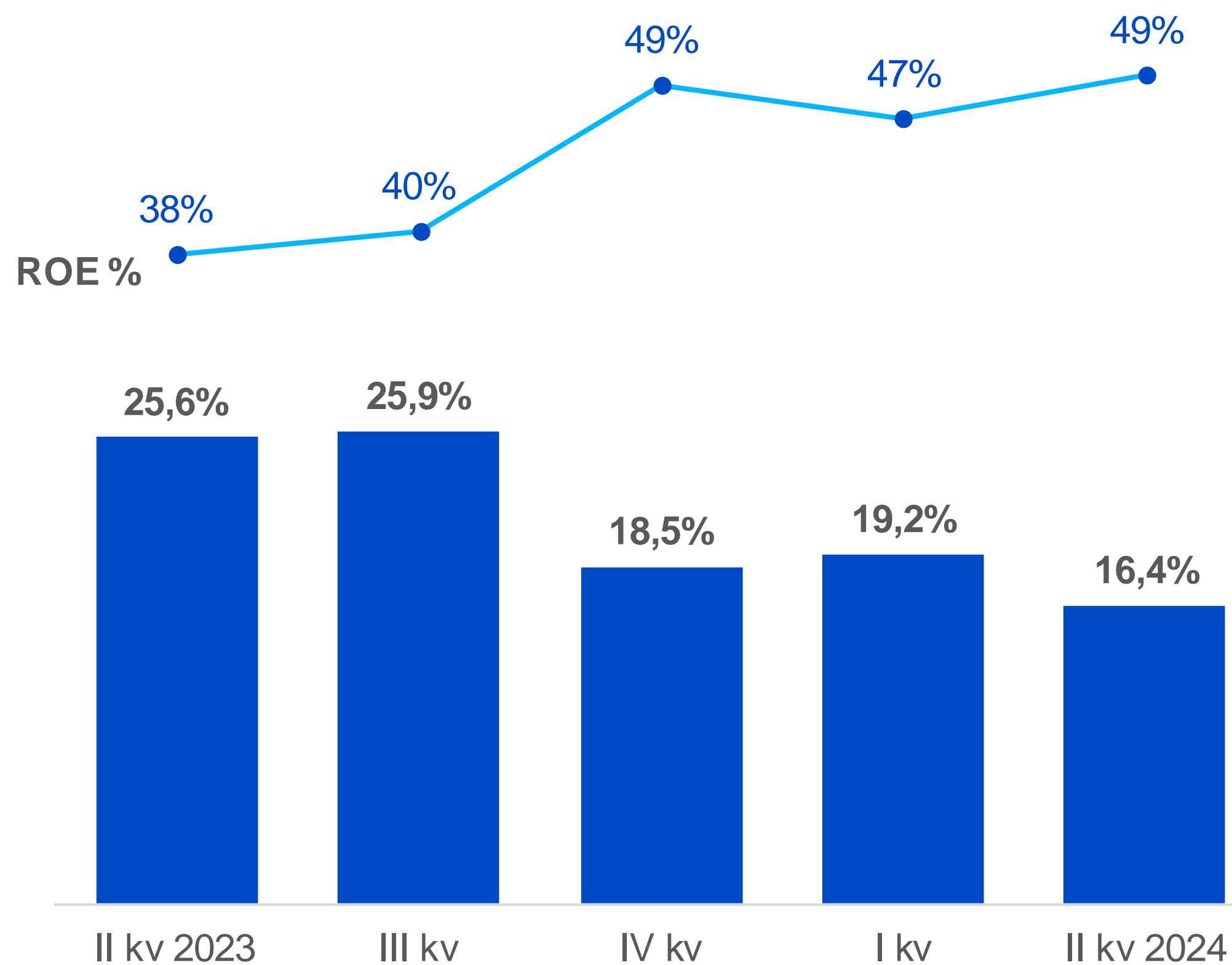
%



- LCR
- NSFR
- - -●- - - Regulatiivne miinimum

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

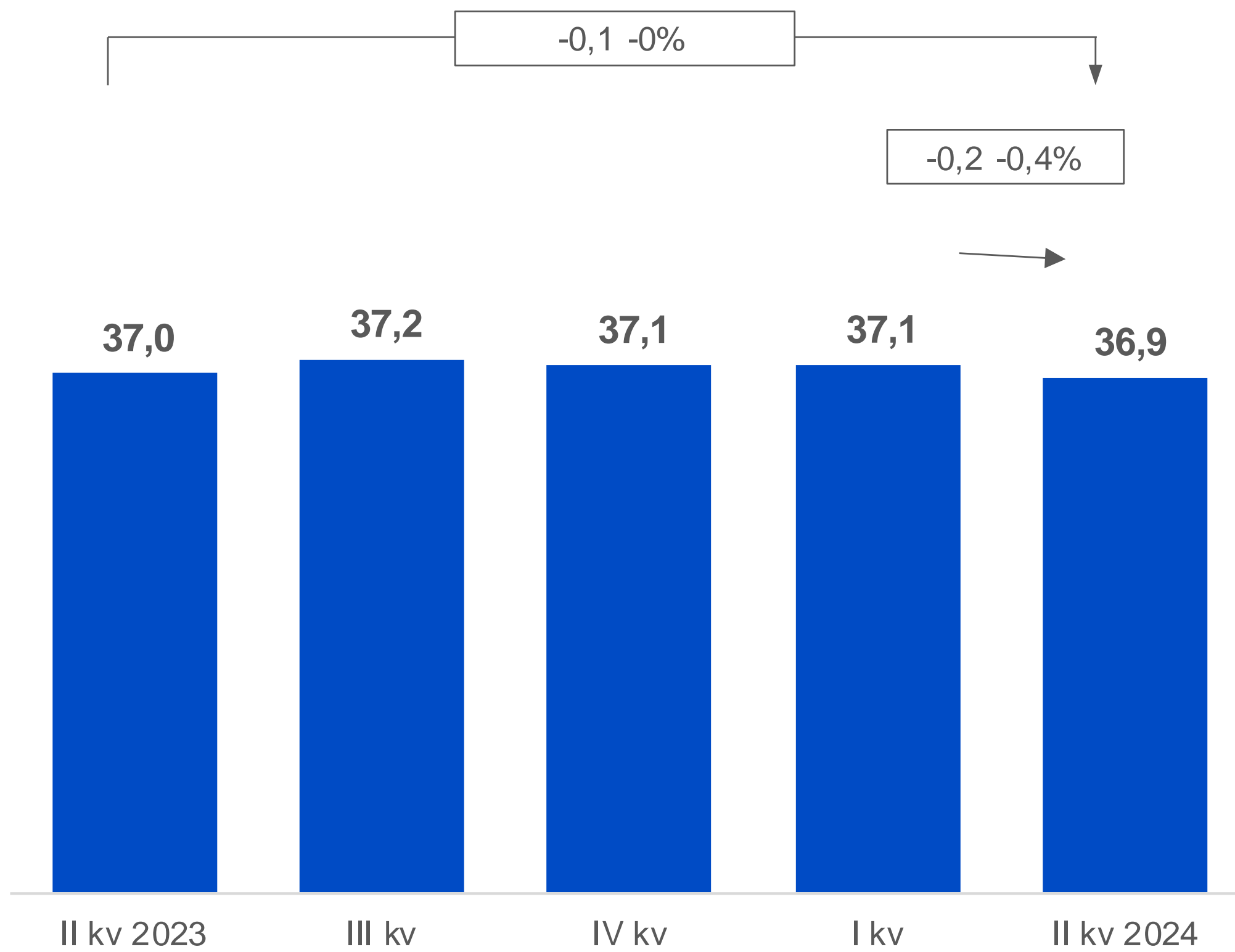
Kulu / tulu suhe %



- CIR 49% (pikaajaline eesmärk <50%)
 - Netotulud 20,4 mln, +0,2 mln € (+1%)
 - Tegevuskulud 10,1 mln, +0,7 mln € (+7%)
- ROE 16,4% (pikaajaline eesmärk >15%)
 - Ärimahtude kasv suurendab tulubaasi
 - Baasintressid ja intressimarginaalid languses
 - Portfelli kvaliteet on püsinud hea

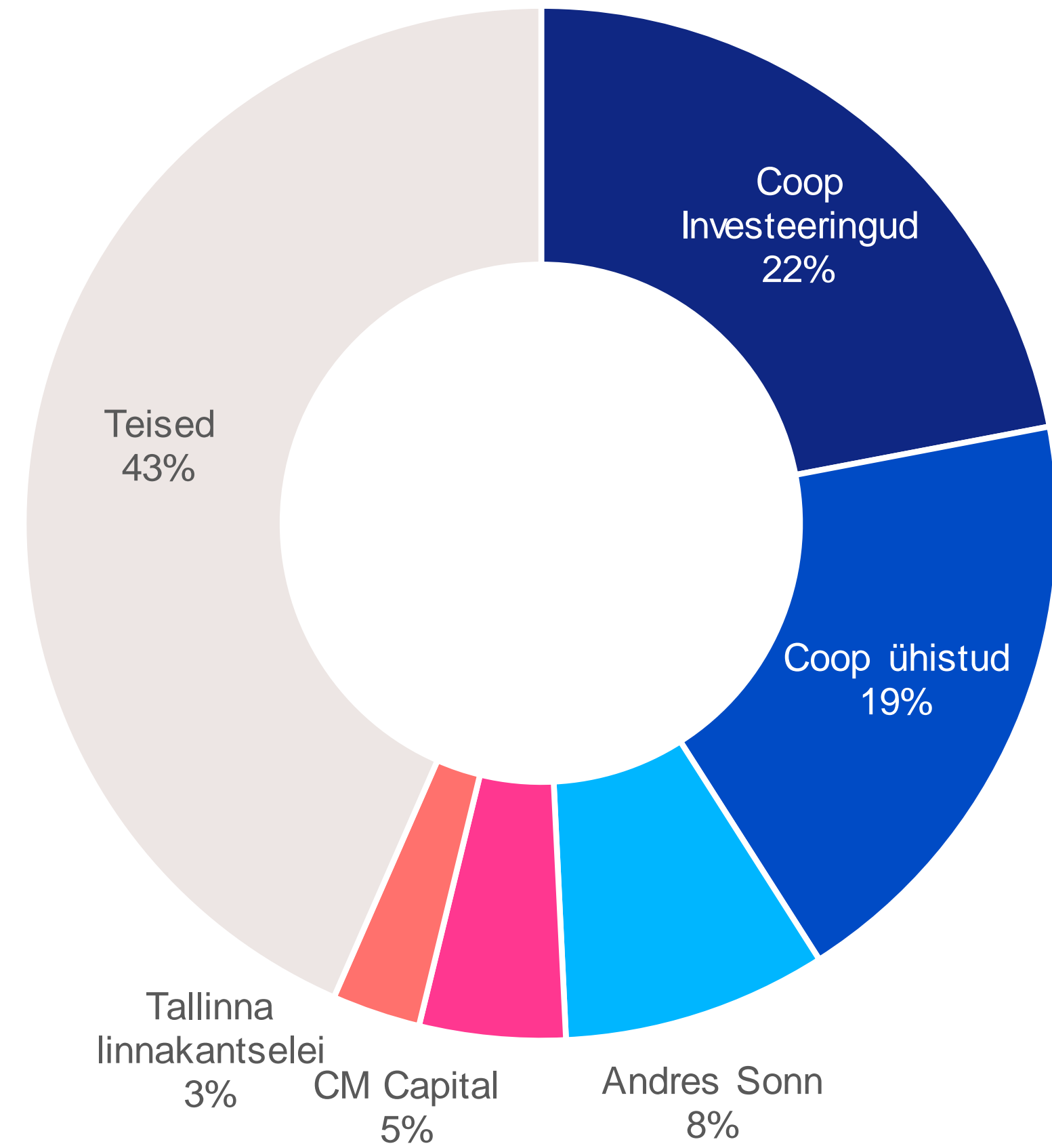
Coop Panga aktsionäride arv

Tuhat aktsionäri



Suurimad aktsionärid

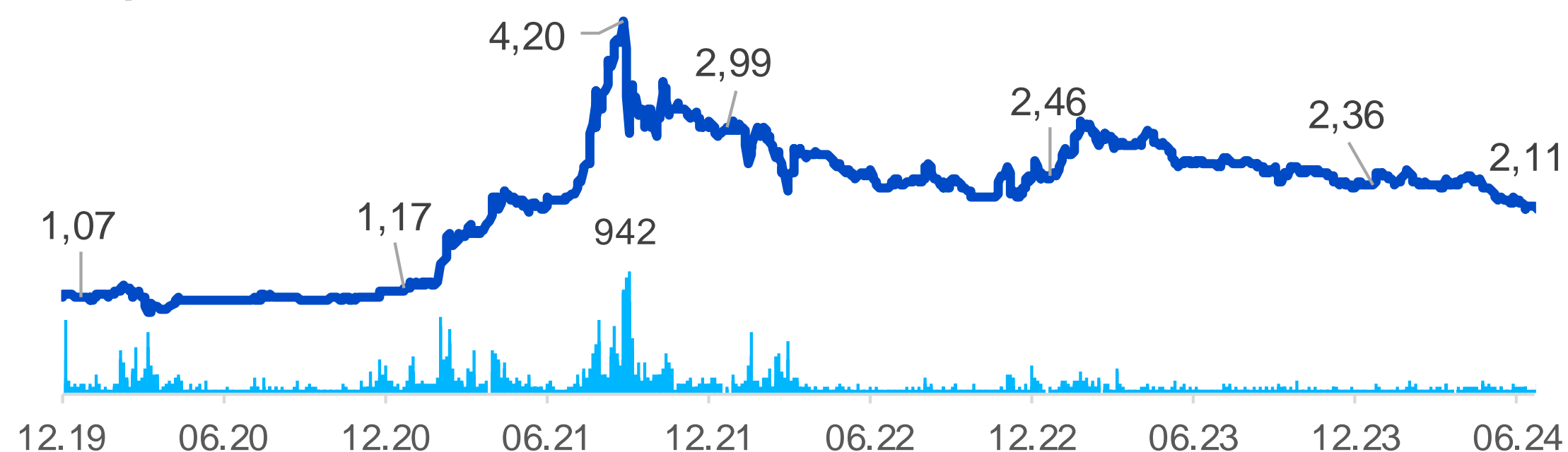
Coop Panga aktsionäride jaotus 30.06.2024



Aktsia hind

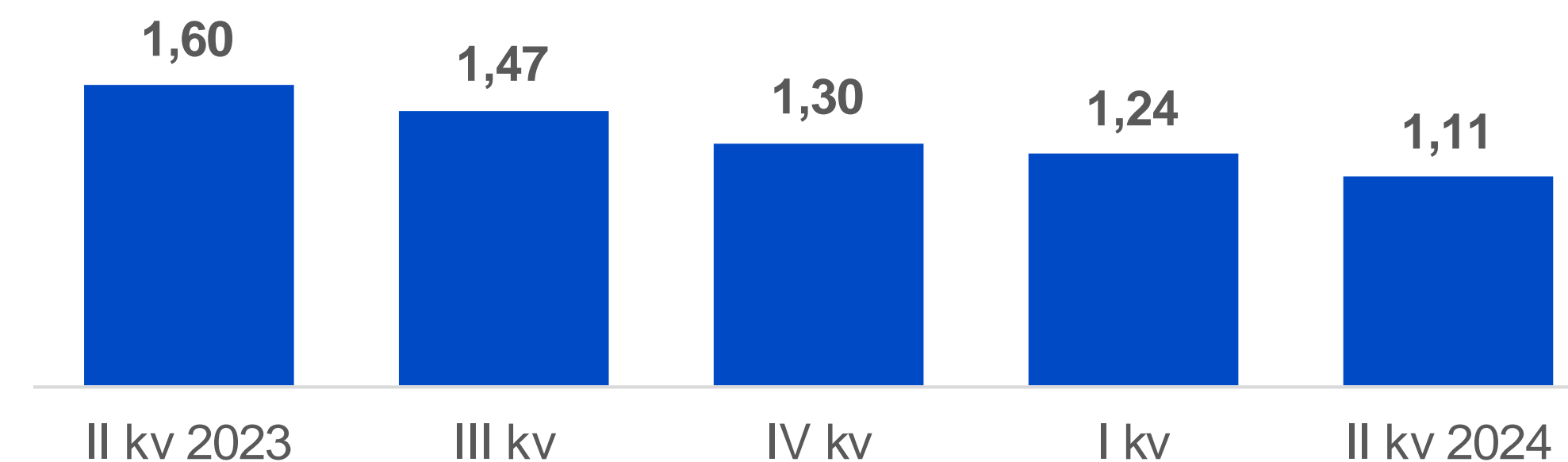
Coop Panga aktsia hind ja kauplemissaht kuupäevade lõikes

Aktsia hind €/tk,
kauplemissaht, tuhat aktsiat



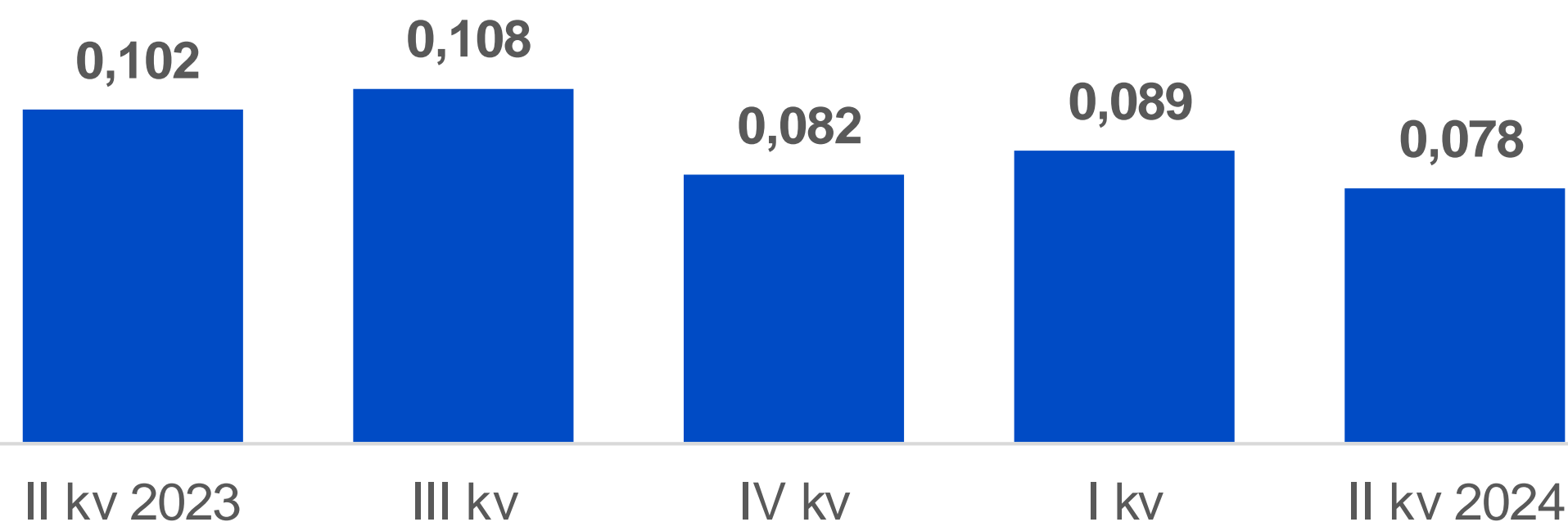
Aktsia hinna ja raamatupidamisliku väärtuse suhe (P/B)

P/B €



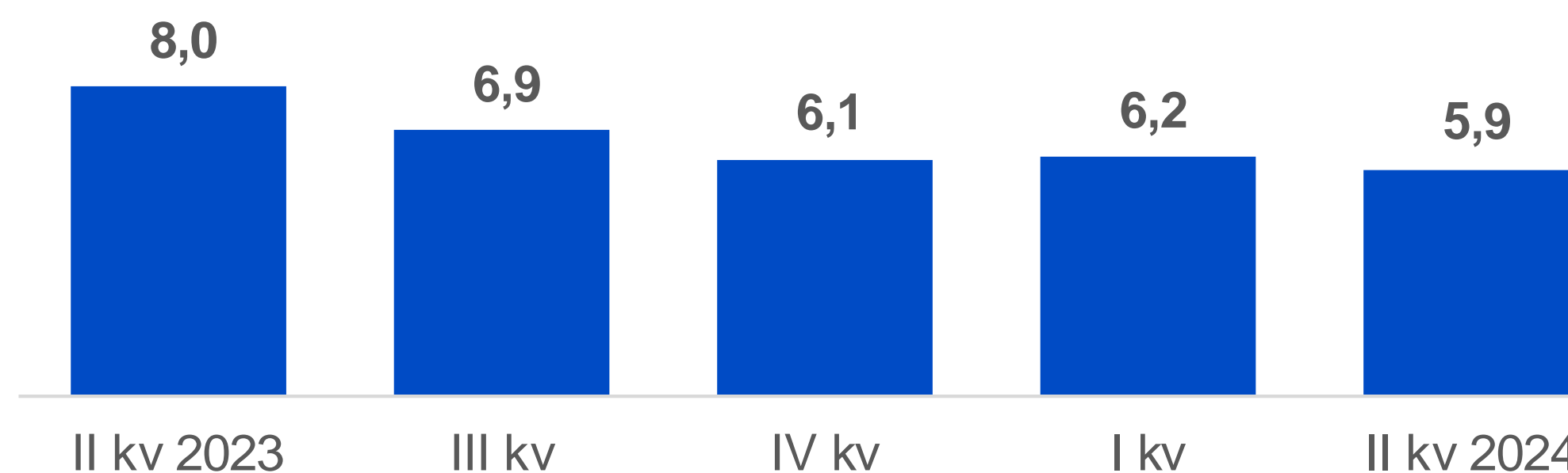
Puhaskasum aktsia kohta (EPS)

EPS € (kvartal)



Aktsia hinna ja puhaskasumi suhe (P/E)

P/E € (12 kuu kasum)



Kokkuvõte: 2024 II kv tulemused

- Laenuportfelli kasv (+11% YoY)
- Arveldavate klientide arvu kasv (+17% YoY)
- Kasum 8,0 mln € (-23% YoY)
- CIR 49% (2023 II kvartal 38%)
- ROE 16,4% (2023 II kvartal 25,6%)

8,0 mln €
kasumit
ROE 16%



Margus Rink

Juhatuse esimees, tegevjuht
margus.rink@cooppank.ee

Paavo Truu

Juhatuse liige, finantsjuht
paavo.truu@cooppank.ee

www.cooppank.ee/investorile