

# Coop Pank Grupp 2024 III kvartali auditeerimata tulemused

18.10.2024

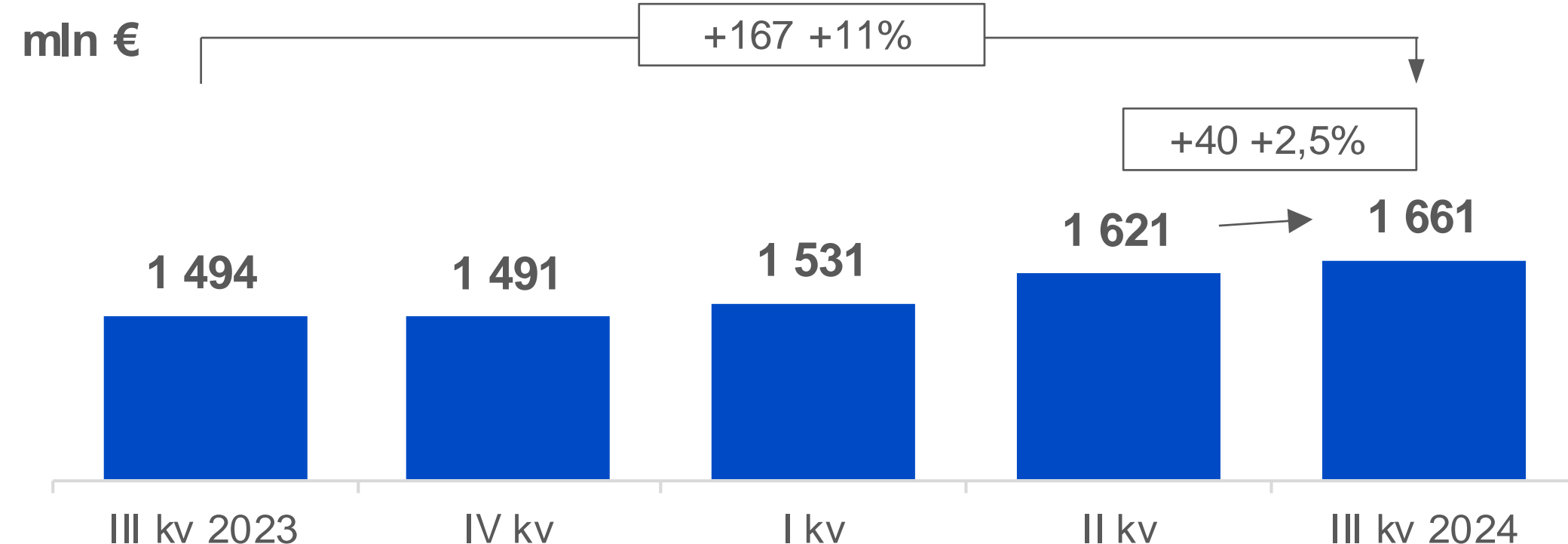
# Kvartali märksõnad

- Klientide arv kasvab heas tempos. Väljakutse: suunata kliendid tegema järgmise sammuna ka pangavahetuse
- Laenuportfelli kasv erakliendi segmendis väga hea, ärikliendi segmendis tagasihoidlik
- Intressid langeva trendiga, nii laenu- kui hoiuste intressid
- Laenuportfelli kvaliteet jätkuvalt väga hea ning krediidikulu minimaalne
- Puhaskasum kvartaalselt kerges kasvus – ärimahtude kasvu mõju ületas intresside langust

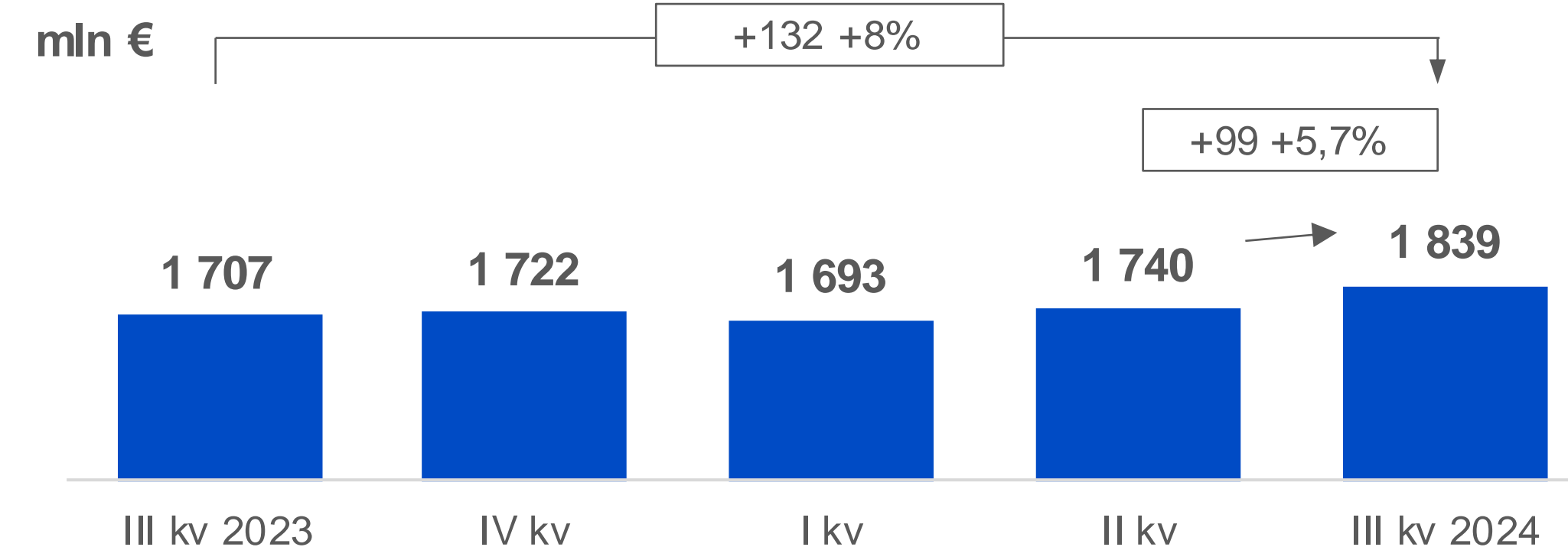


# Ärimahud kvartalite lõikes

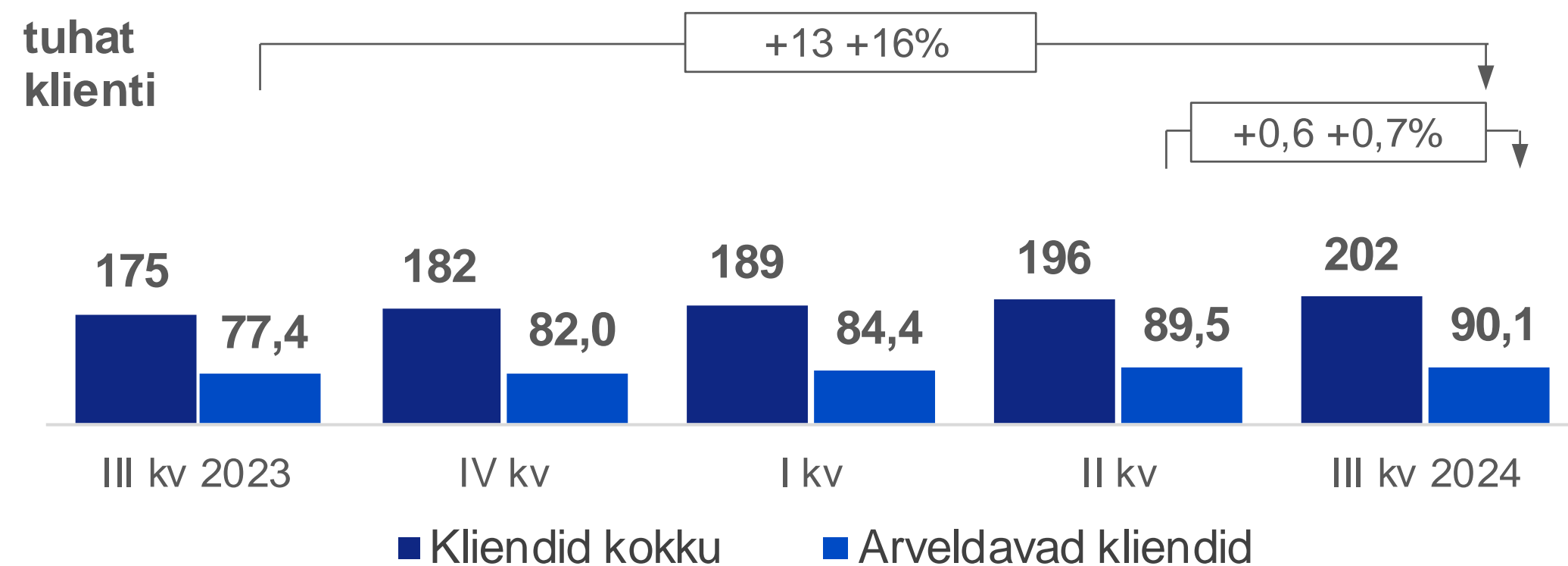
## Laenud



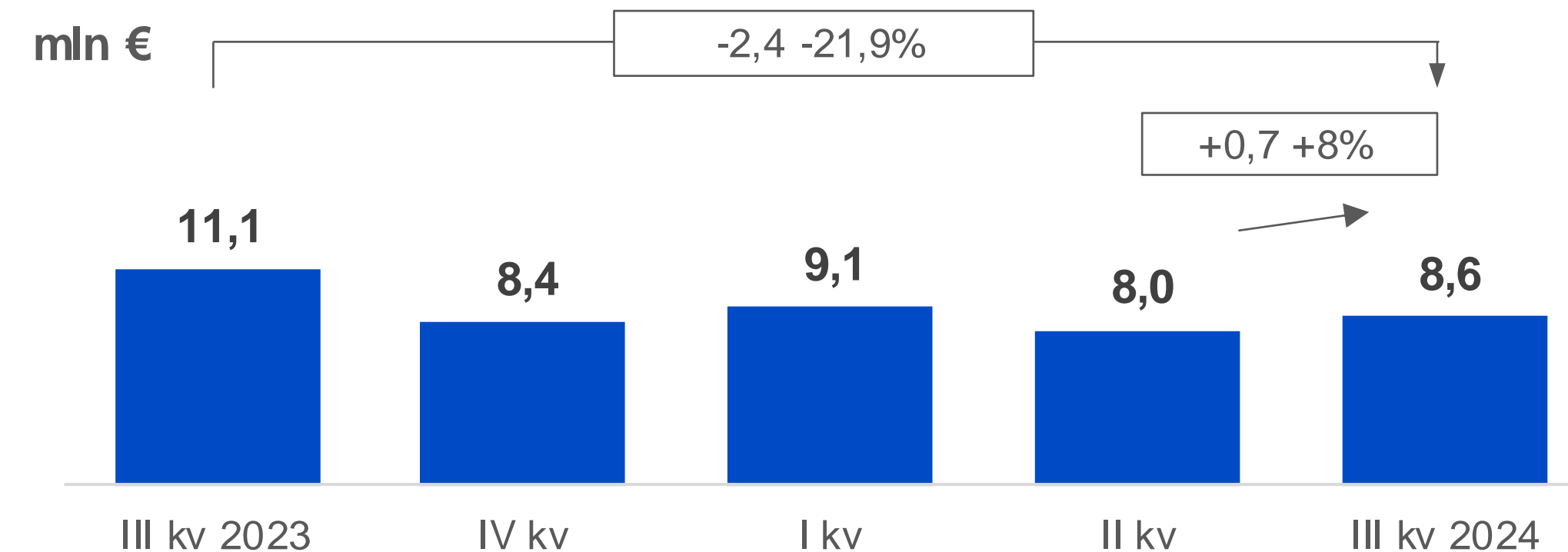
## Hoised



## Arveldavad kliendid



## Puhaskasum



# 2024 III kvartali tulemused – kvartaalne muutus

## Põhinäitajad võrdluses eelmise kvartaliga

	III kv 2024	II kv 2024	Kvartaalne muutus	
<b>Netotulud kokku (tuhat €)</b>	<b>21 228</b>	<b>20 465</b>	<b>+763</b>	<b>+4%</b>
intressid	20 021	19 319	+702	+4%
sh intressitulud	35 342	34 691	+651	+2%
sh intressikulud	-15 321	-15 372	+51	-0%
teenustasud	1 040	1 000	+40	+4%
muud	167	146	+21	+14%
Tegevuskulud kokku	-10 261	-10 091	-170	+2%
<b>Ärikasum</b>	<b>10 967</b>	<b>10 374</b>	<b>+593</b>	<b>+6%</b>
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 022	-1 224	+202	-17%
Kasum enne tulumaksu	9 945	9 150	+795	+9%
Tulumaksukulu	-1 296	-1 152	-144	+13%
<b>Puhaskasum</b>	<b>8 649</b>	<b>7 998</b>	<b>+651</b>	<b>+8%</b>
Neto laenuportfell (mln €)	1 661	1 621	+40	+2%
Hoiused	1 839	1 740	+99	+6%
Omakapital	205	195	+10	+5%
ROE	17,3%	16,4%	+0,9%	
Neto intressimarginaal (NIM)	3,9%	3,9%	-0,0%	
Finantseerimiskulu	3,3%	3,4%	-0,2%	

- Ärimahud kasvasid: laenuportfell +40 mln € (+2,5%)
- Intressitulud kasvavad portfelli kasvu tõttu
- Intressikulud samal tasemel 15,3 mln € (-0,1 mln €, -0%)
  - Kaasatud hoiuste mahu kasv ja intressimäärade kergelanguse mõjud tasakaalustavad üksteist
- Tegevuskulud III kvartalis 10,3 mln € (+0,2 mln €, +2%)
  - Tegevuskulude kasv on pidurdunud
- Finantsvarade allahindluse kulu 1,0 mln € (-0,2 mln €, -17%)
  - Laenuportfell jätkuvalt kvaliteetne
- Puhaskasum 8,6 mln € (+0,7 mln €, +8%)
  - NIM on stabiliseerunud, äri kasvab ja kulude kasv pidurdunud. Tulemuseks on kvartaalne kasumi kasv.

# 2024 III kvartali tulemused – aastane muutus

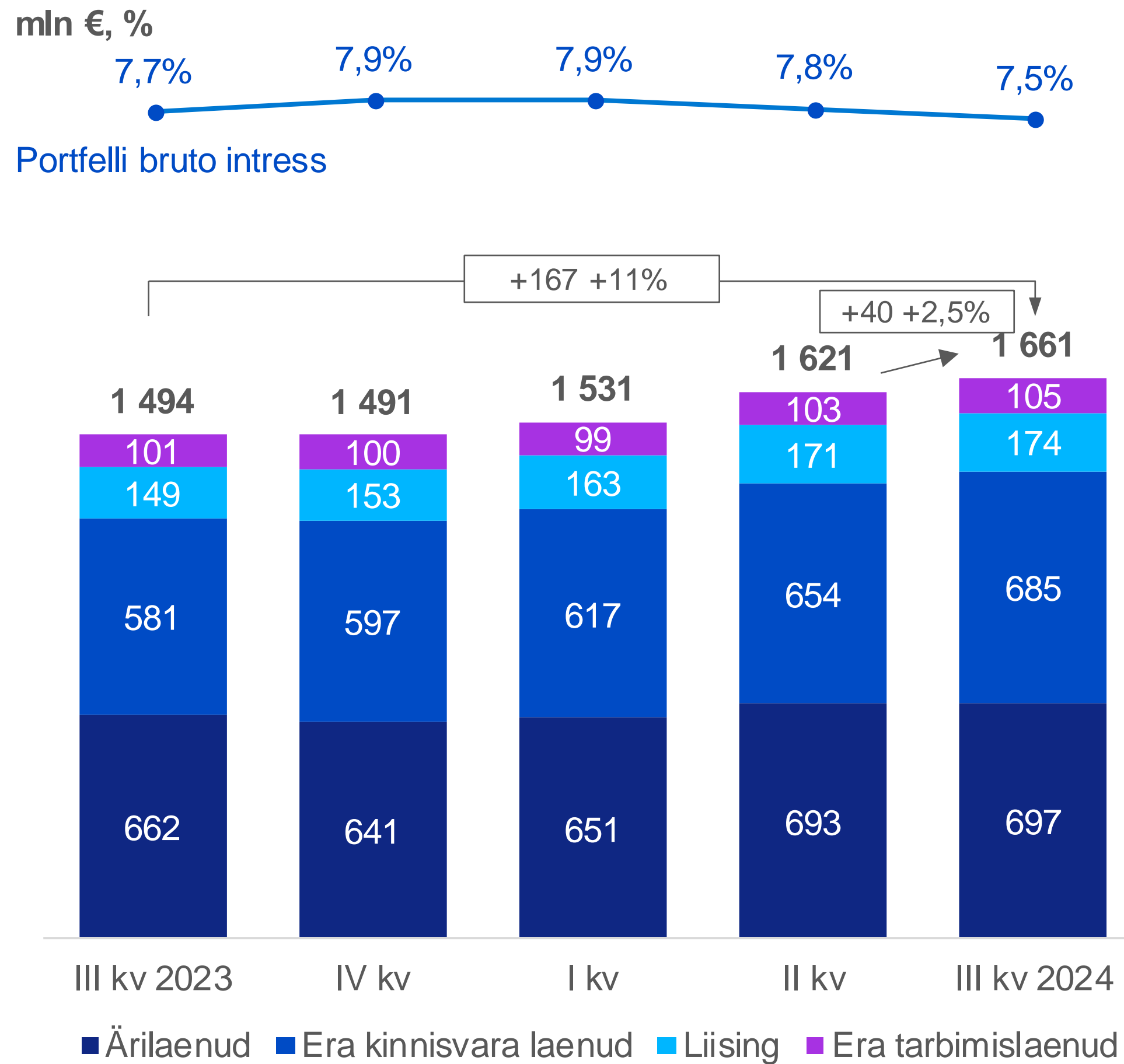
## Põhinäitajad võrdluses eelmise aastaga

	III kv 2024	III kv 2023	Aastane muutus	
<b>Netotulud kokku (tuhat €)</b>	<b>21 228</b>	<b>22 738</b>	<b>-1 510</b>	<b>-7%</b>
intressid	20 021	21 257	-1 236	-6%
sh intressitulud	35 342	33 286	+2 056	+6%
sh intressikulud	-15 321	-12 029	-3 292	+27%
teenustasud	1 040	1 147	-107	-9%
muud	167	334	-167	-50%
Tegevuskulud kokku	-10 261	-9 022	-1 239	+14%
<b>Ärikasum</b>	<b>10 967</b>	<b>13 716</b>	<b>-2 749</b>	<b>-20%</b>
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 022	-1 296	+274	-21%
Kasum enne tulumaksu	9 945	12 420	-2 475	-20%
Tulumaksukulu	-1 296	-1 344	+48	-4%
<b>Puhaskasum</b>	<b>8 649</b>	<b>11 076</b>	<b>-2 427</b>	<b>-22%</b>
Neto laenuportfell (mln €)	1 661	1 494	+167	+11%
Hoiused	1 839	1 707	+132	+8%
Omakapital	205	176	+29	+16%
ROE	17,3%	25,9%	-8,6%	
Neto intressimarginaal (NIM)	3,9%	4,4%	-0,5%	
Finantseerimiskulu	3,3%	2,9%	+0,4%	

- Ärimahtude kasv: laenuportfell +167mln € (+11%)
- Netotulud 21,2 mln € (-1,5 mln €, -7%)
  - Intressitulud 35,3 mln €, (+2,1 mln €, +6%). Intressitulude kasvu tõid ärimahtude kasv (+1,4 mln €) ja kõrgem Euribor (+0,7 mln €)
  - Intressikulud 15,3 mln €, (+3,3 mln €, +27%). Intressikulude kasvu mõjutab enim hoiuste intressimäärade kasv.
- Tegevuskulud 10,3 mln € (+1,2 mln €, +14%)
  - Personalikulud
  - IT kulud
- Finantsvarade allahindluse kulu 1,0 mln € (-0,3 mln €, -21%)
- Puhaskasum 8,6 mln € (-2,4 mln €, -22%)
  - Aasta tagusega võrreldes ületab Intressikulude kasv intressitulude kasvu intressikeskkonna praeguses tsüklis vaatamata ärimahtude kasvule

# Laenuportfell jätkuvalt kasvamas

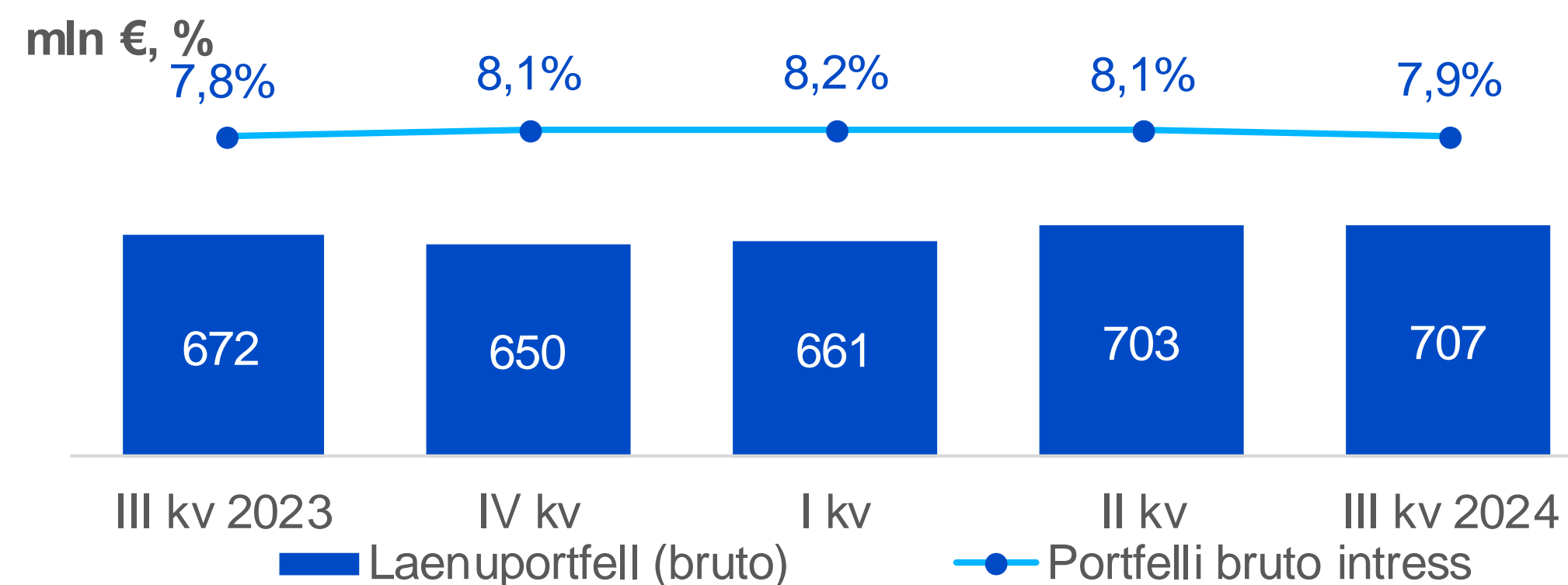
## Neto laenuportfell



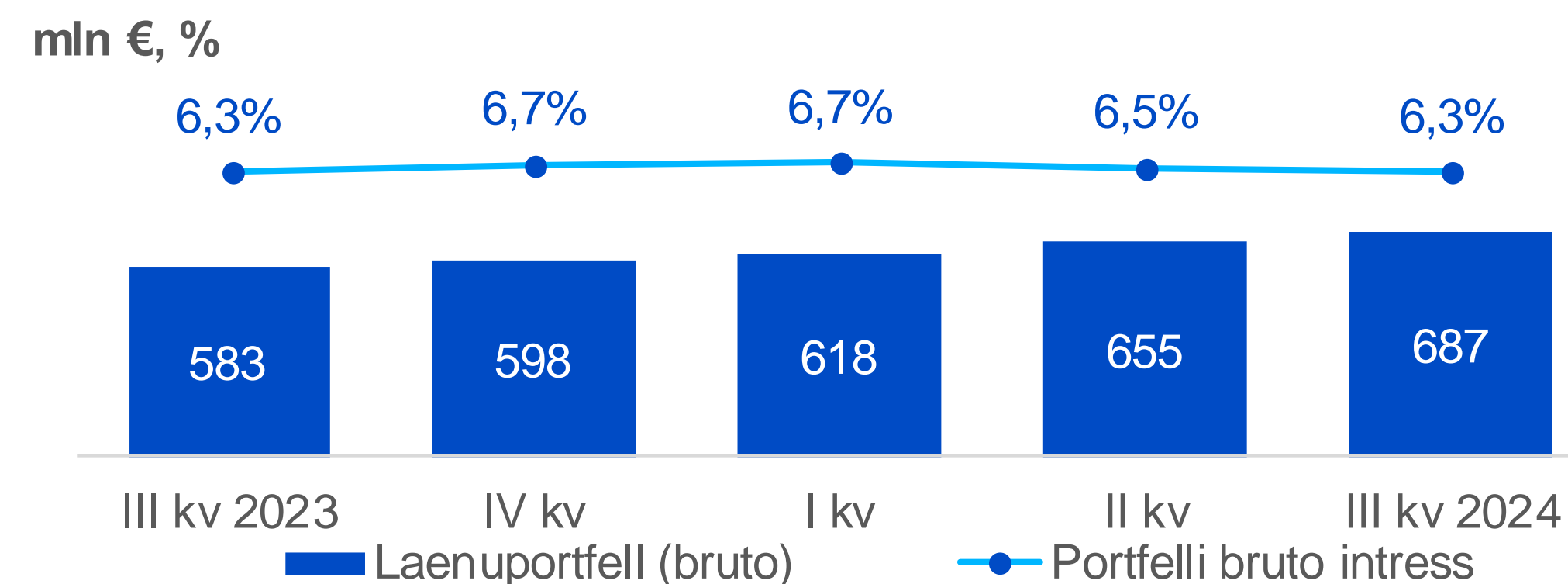
- Laenuportfell kasvas kvartaliga 40 mln € ehk 2%
  - Ärilaenud +4 mln € (+1%)
  - Erakliendi kinnisvara laenud +31 mln € (+5%)
  - Tarbimisfinantseerimine +1 mln € (+1%)
  - Liising +3 mln € (+2%)

# Laenuportfellide intressitootlus äride lõikes

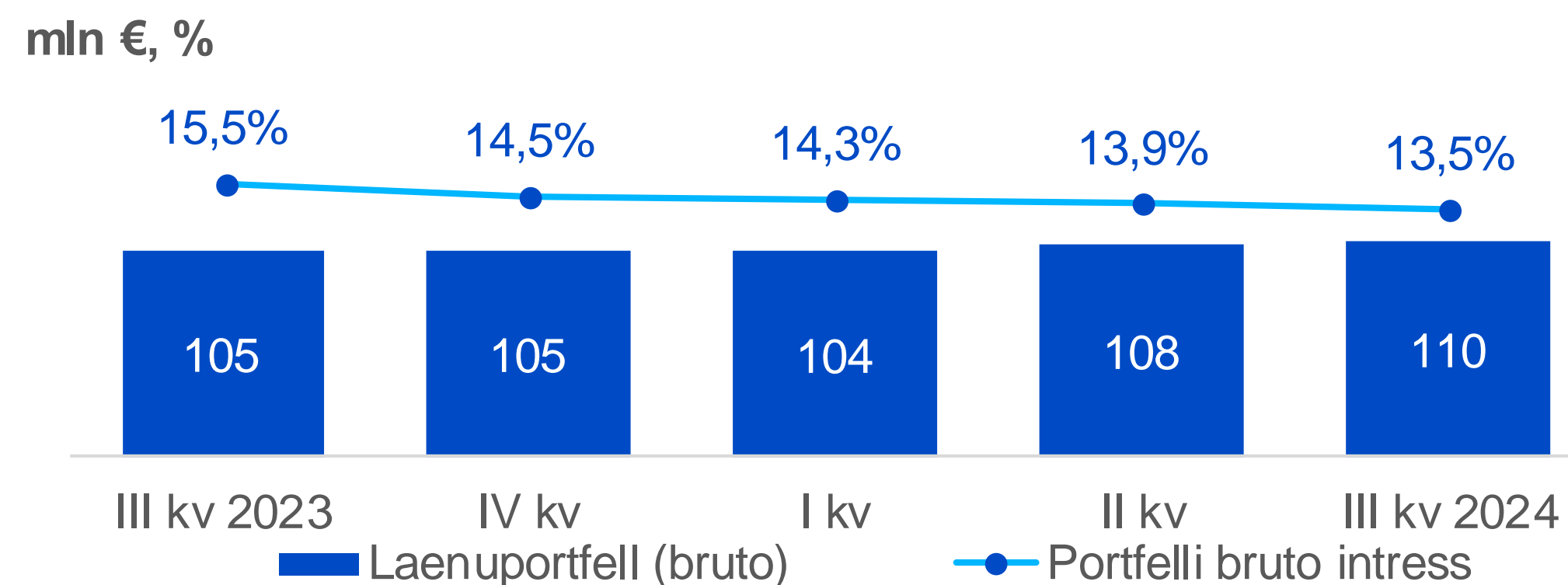
## Äri-laenu



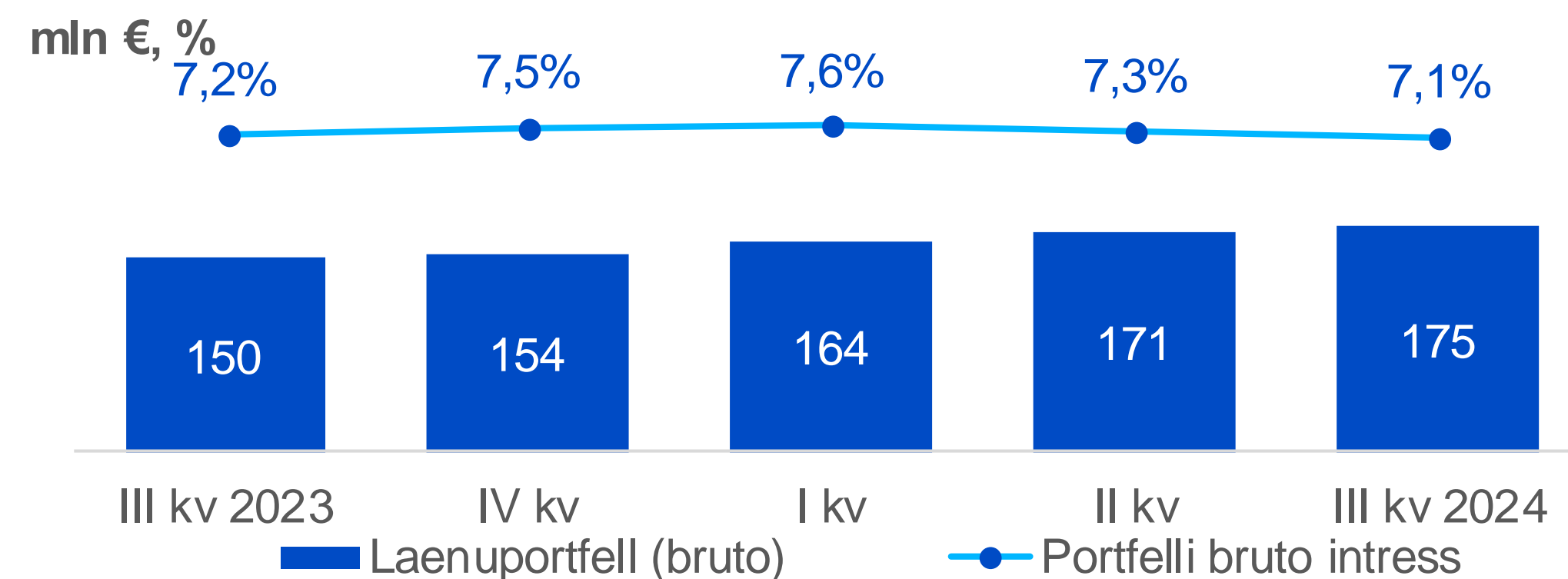
## Era kinnisvaralaenu



## Era tarbimislenu

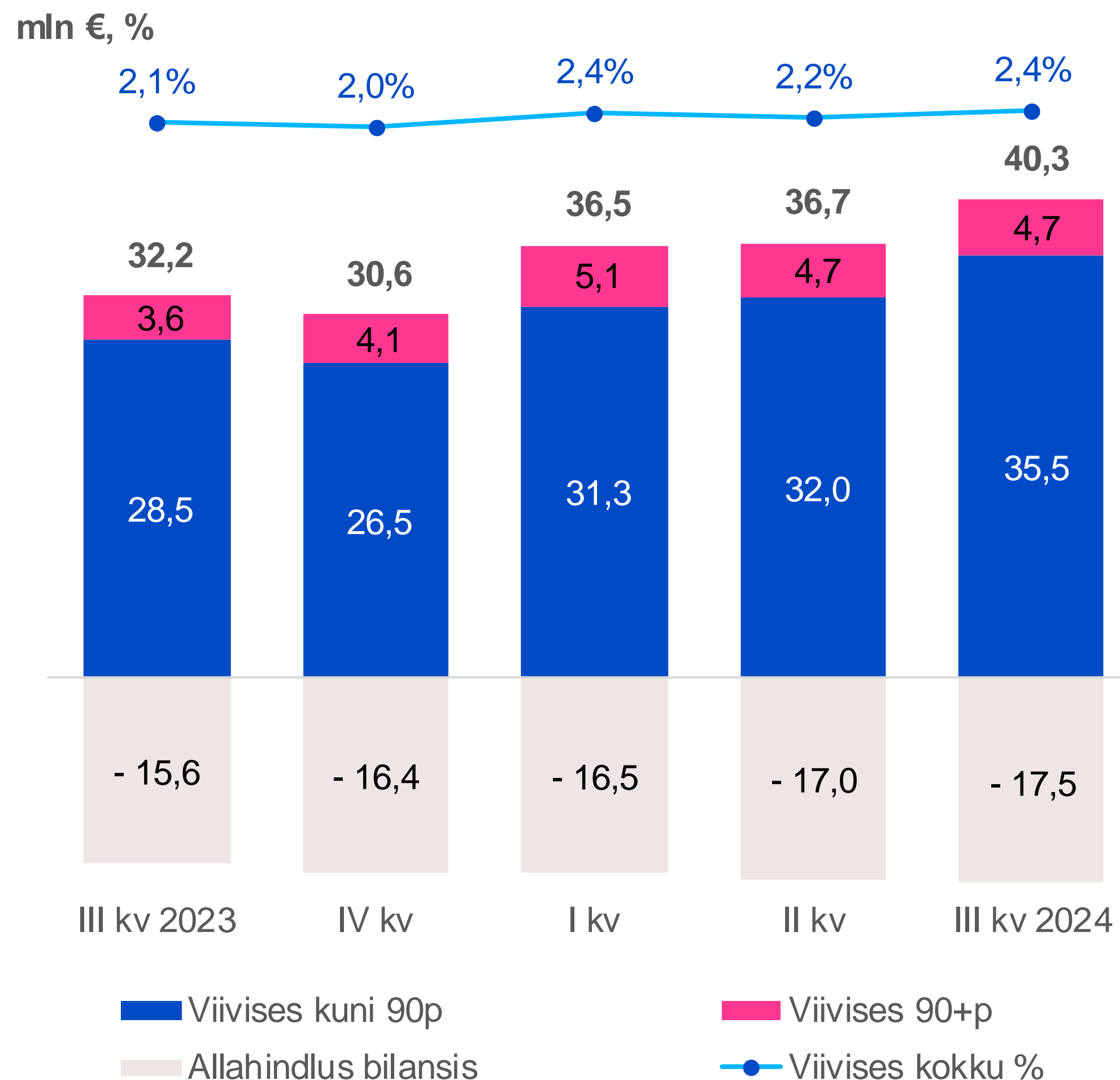


## Liising



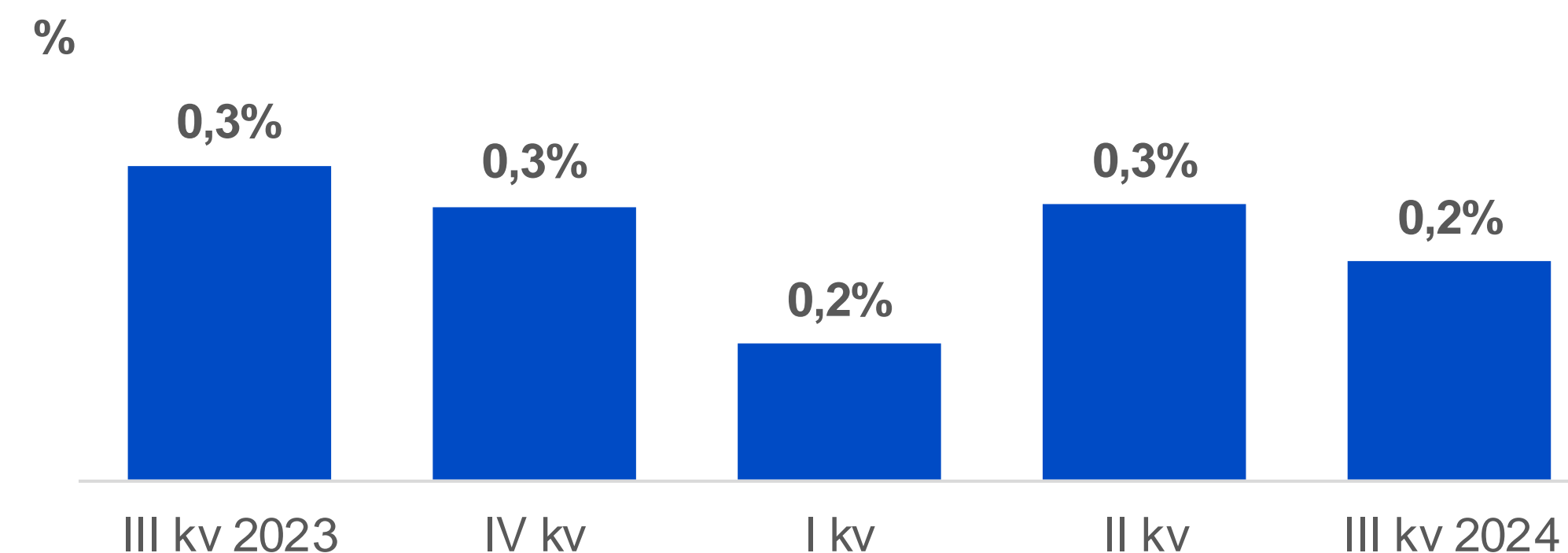
# Laenuportfelli kvaliteet

## Viivises lepingute osakaal ning allahindlus bilansis



- Viivises laenude osa kogu laenuportfellis üsna stabiilsel 2,4% tasemel
- Krediidiriski kulumäär 2024. a III kvartalis oli 0,2%
  - Mitmed varem tugevalt provioneeritud laenud on leidnud 2024 Q1 ja Q2 jooksul lahenduse.

## Krediidiriski kulumäär

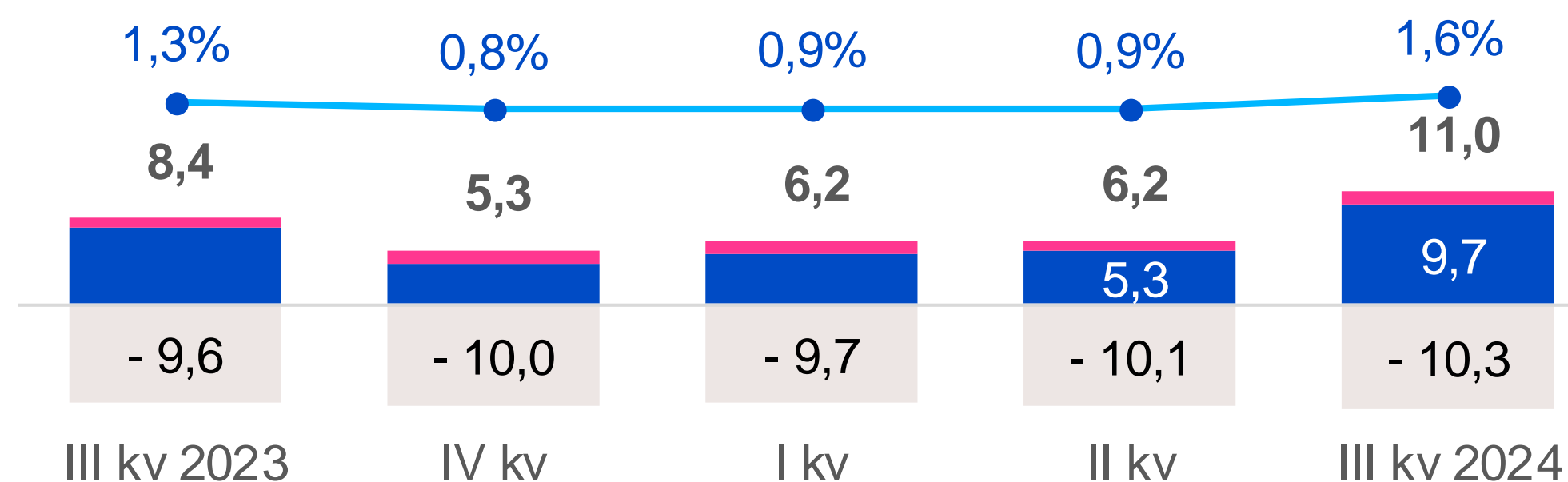




# Laenuportfelli kvaliteet äriliinide lõikes

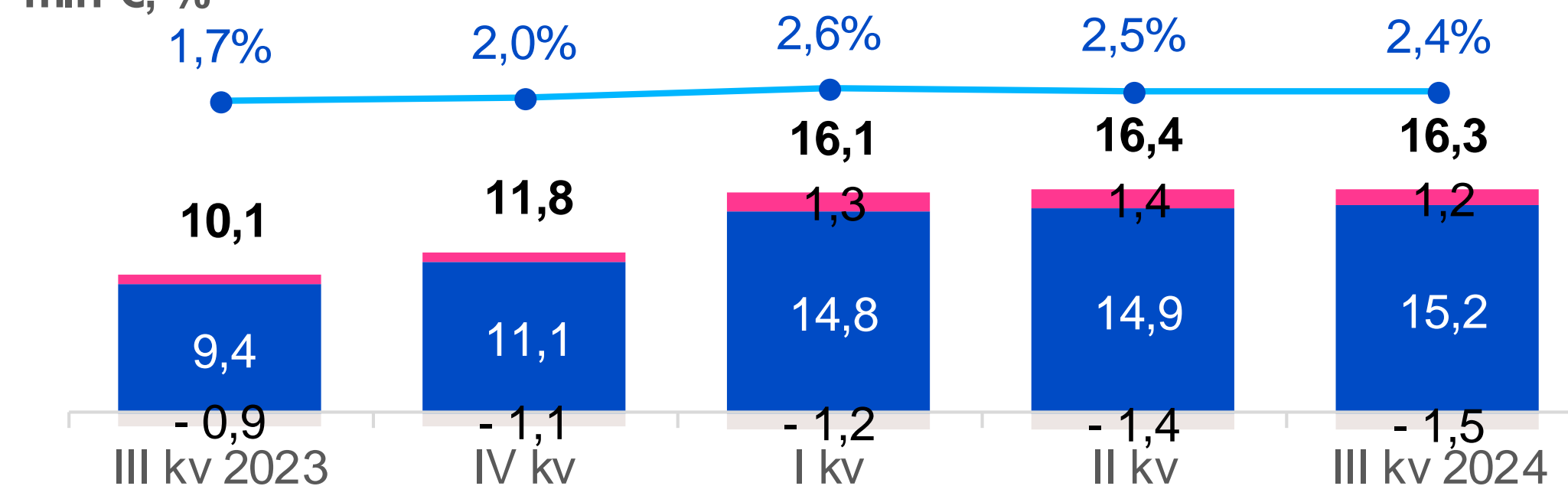
## Äri-laenu

mln €, %



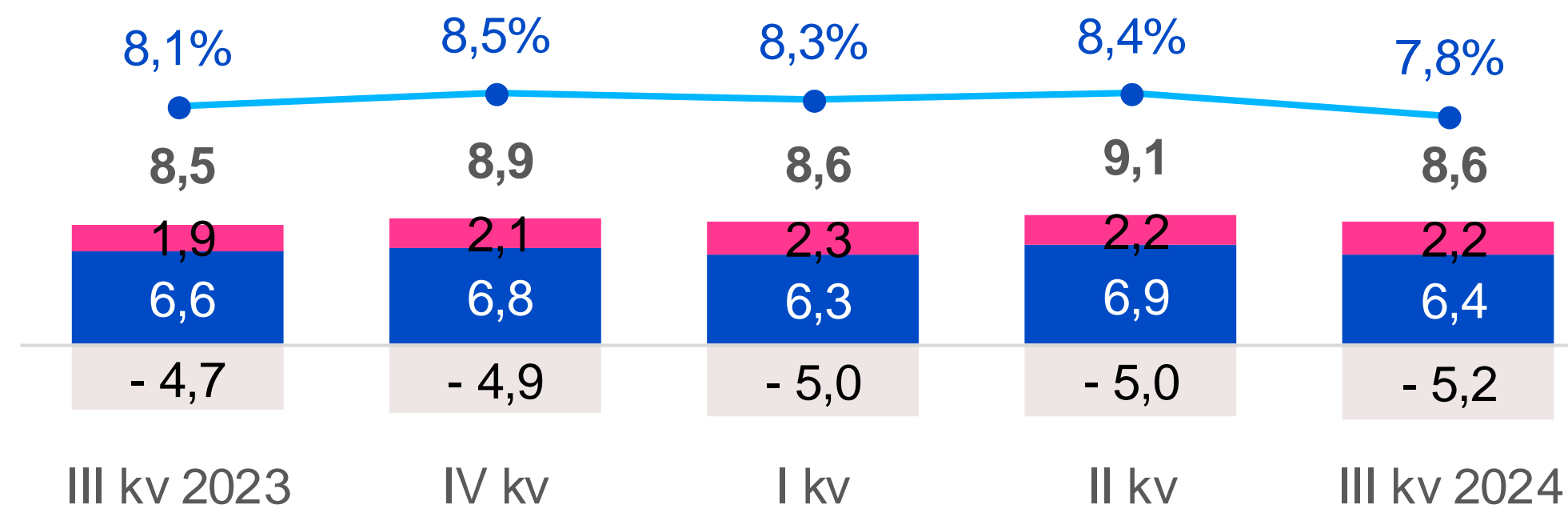
## Era kinnisvaralaenu

mln €, %



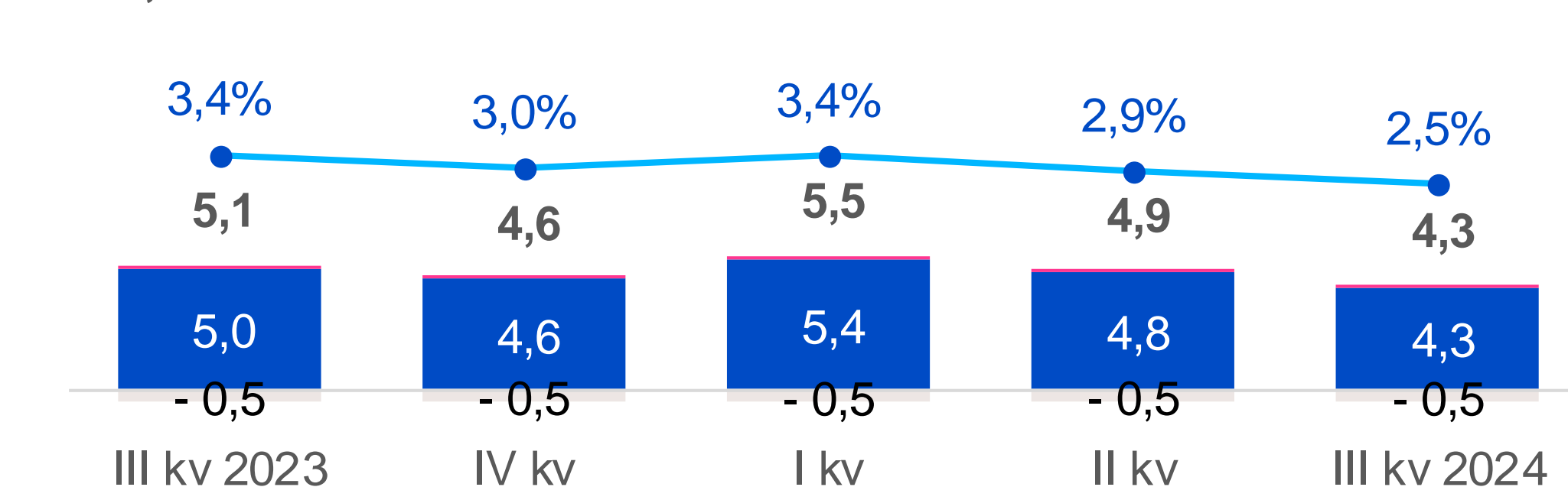
## Era tarbimislenu

mln €, %



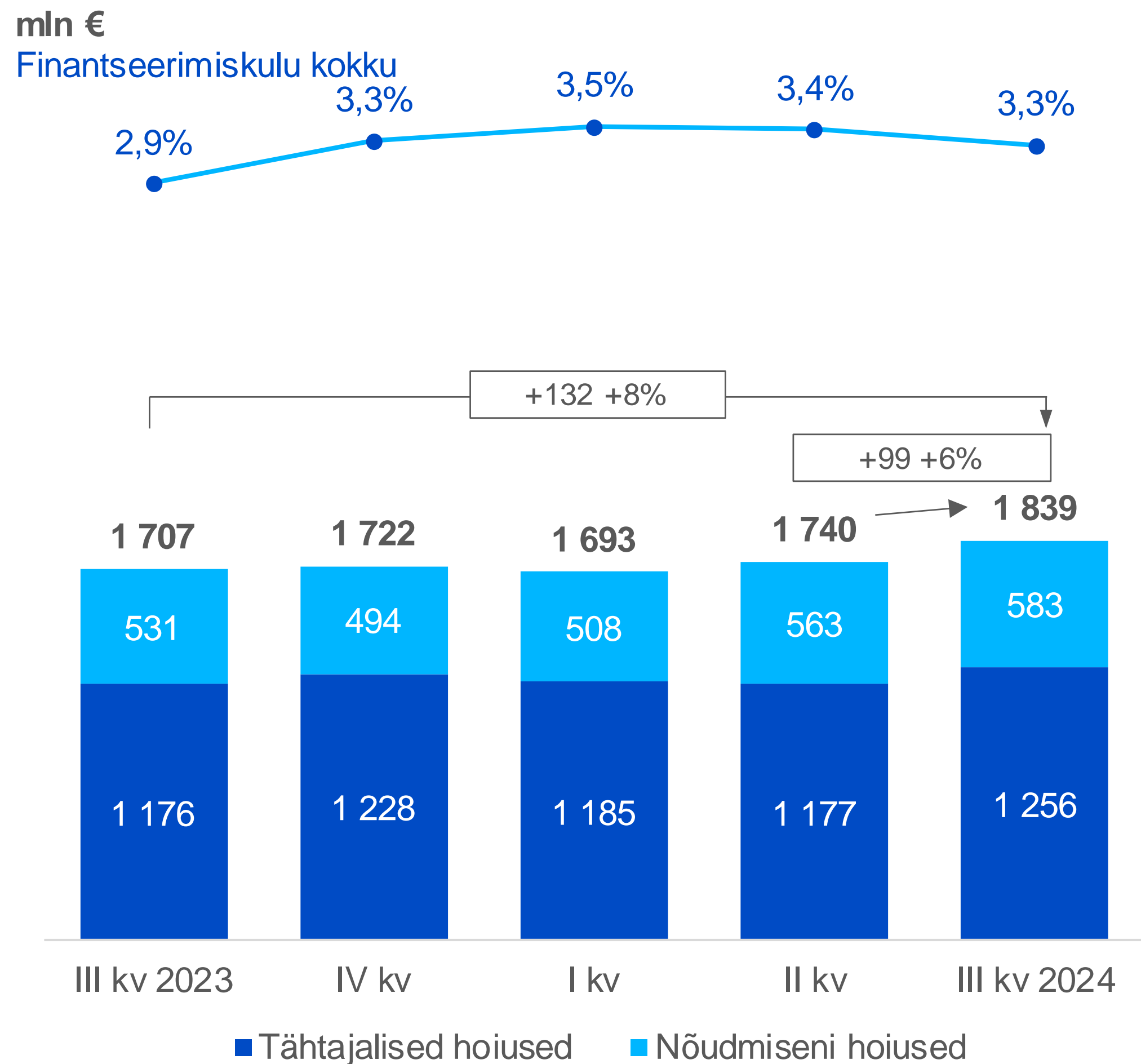
## Liising

mln €, %



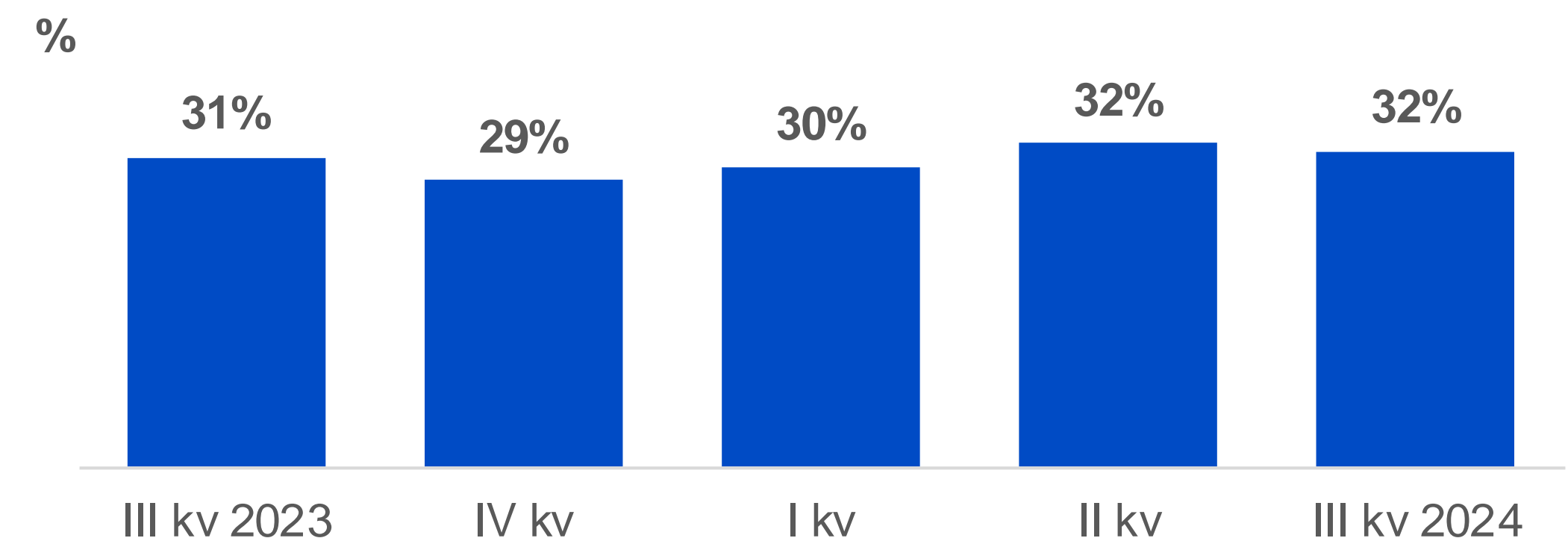
# Hoiusteportfell

## Hoiused



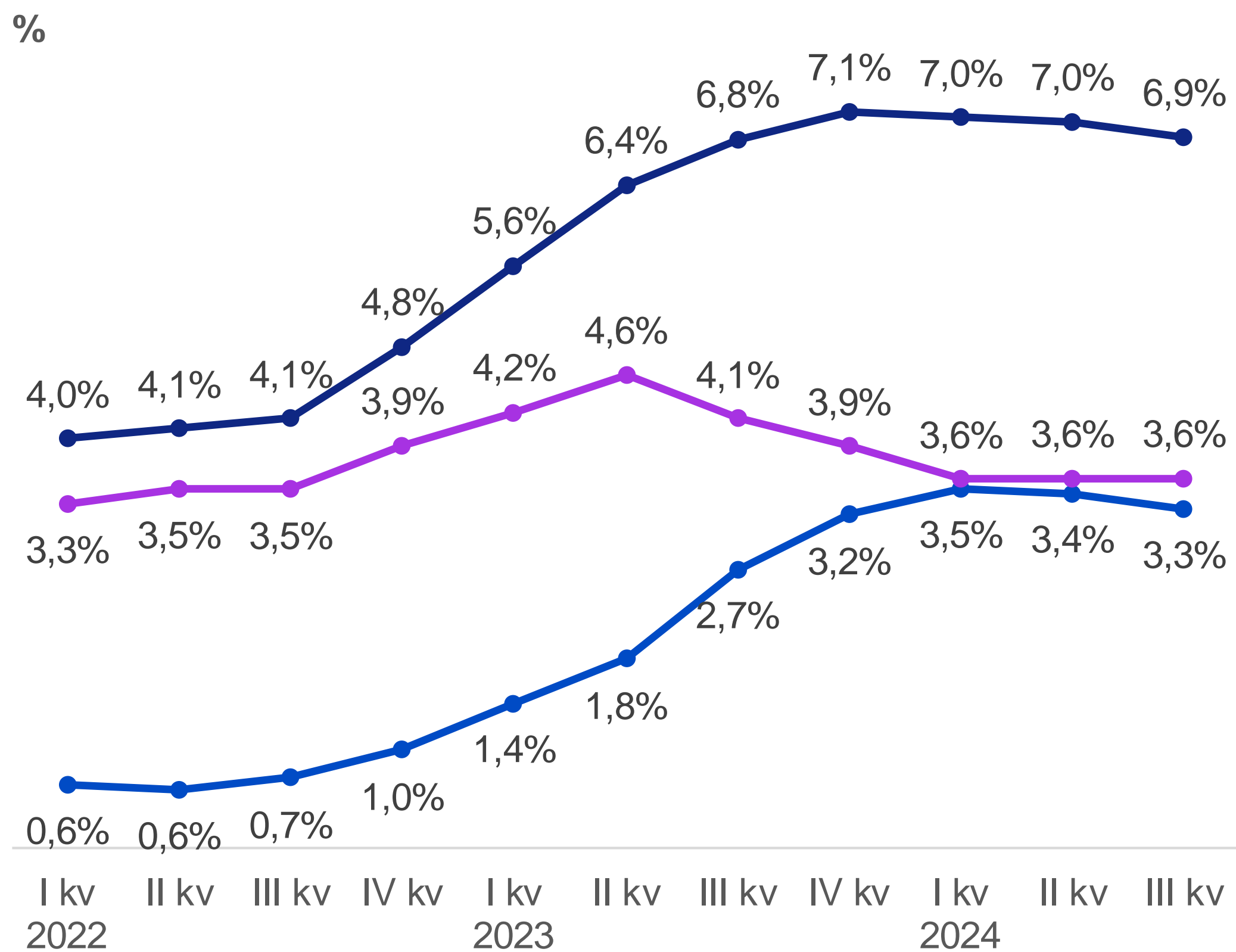
- Hoiused kasvasid võrreldes eelmise kvartaliga 99 mln € ehk 6%
  - +9 mln € eraklientidelt (+3 mln € nõudmiseni, +6 mln € tähtajaline)
  - +11 mln € äriklientidelt (+17 mln € nõudmiseni, -6 mln € tähtajaline)
  - +79 mln € Raisini ja muude finantsinstrumentide mõju
- Finantseerimiskulu on asunud langema
- Nõudmiseni hoiuste osakaal stabiilne 32%

## Nõudmiseni hoiuste osakaal kõikidest hoiustest



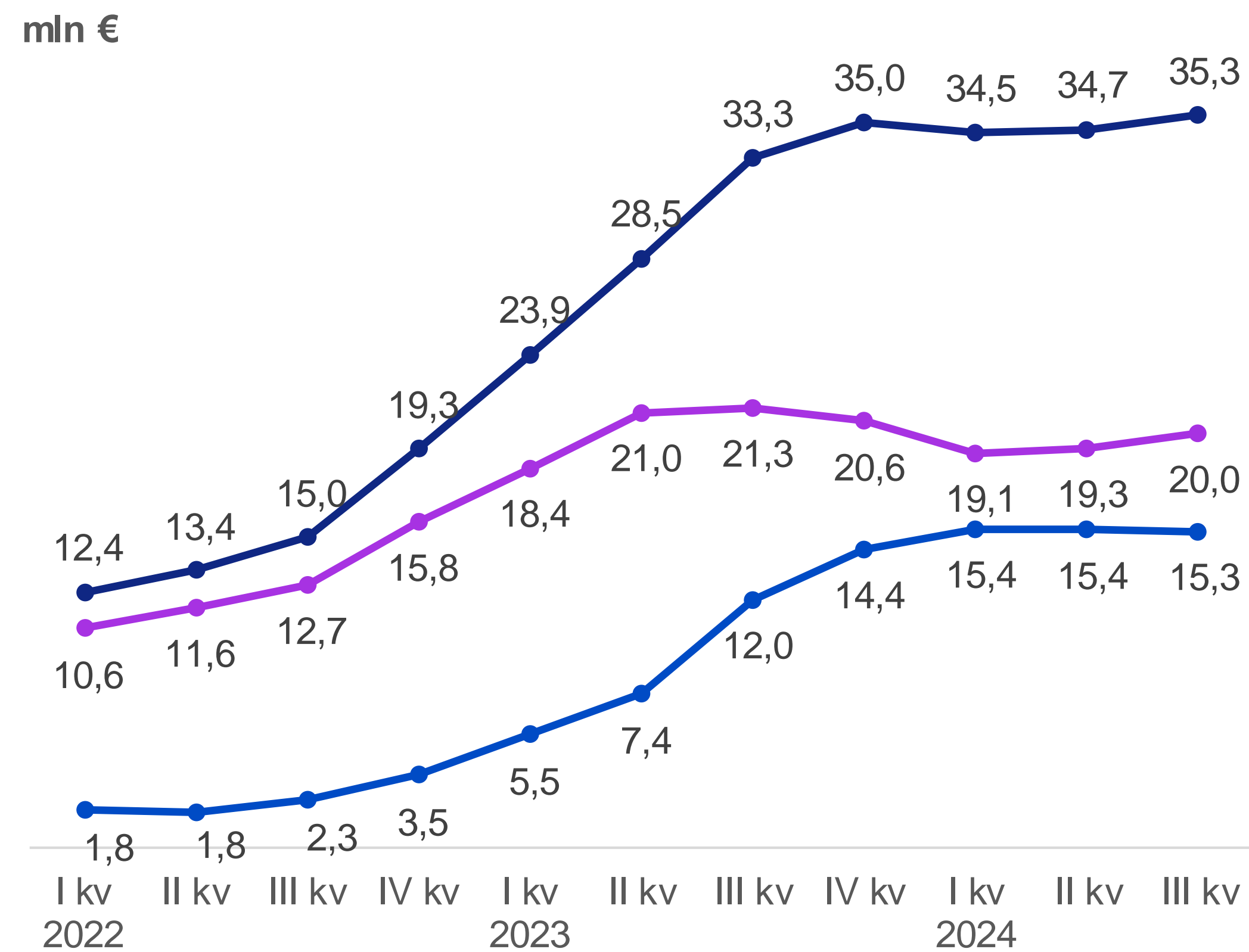
# Intressitulud ja finantseerimiskulu

## Intressimarginaalid



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

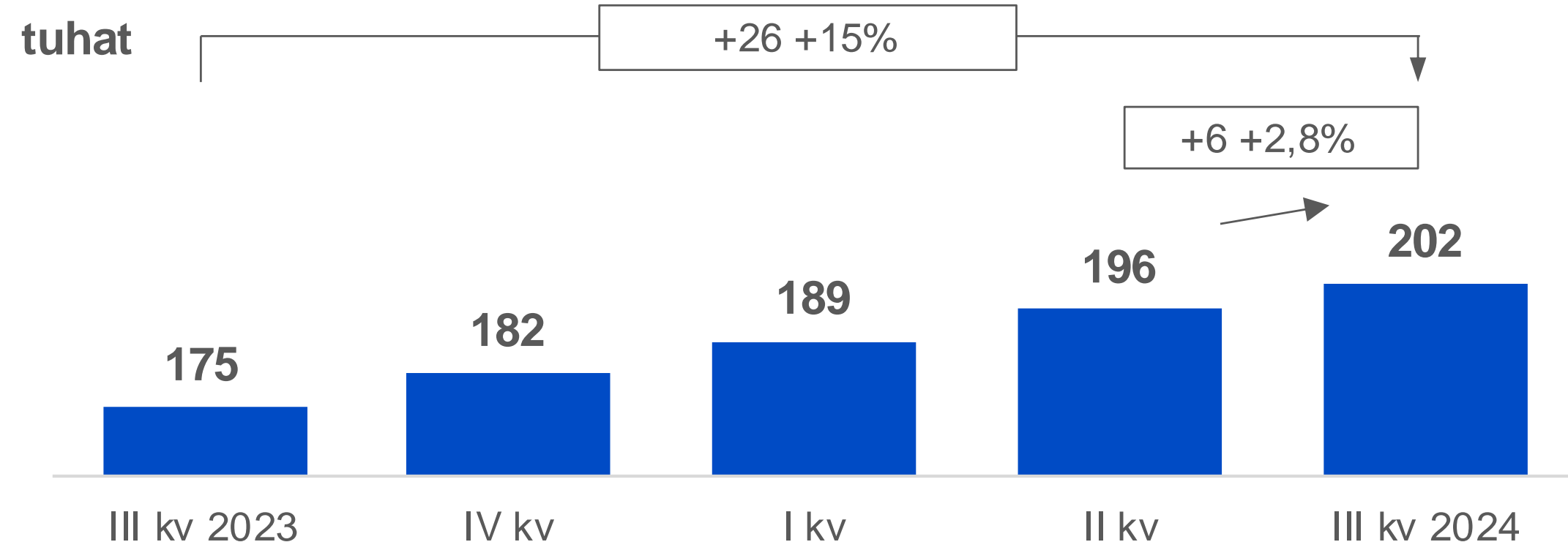
## Intressitulud, -kulud ja netointressitulud



- Intressitulu
- Intressikulu
- Netointressitulu

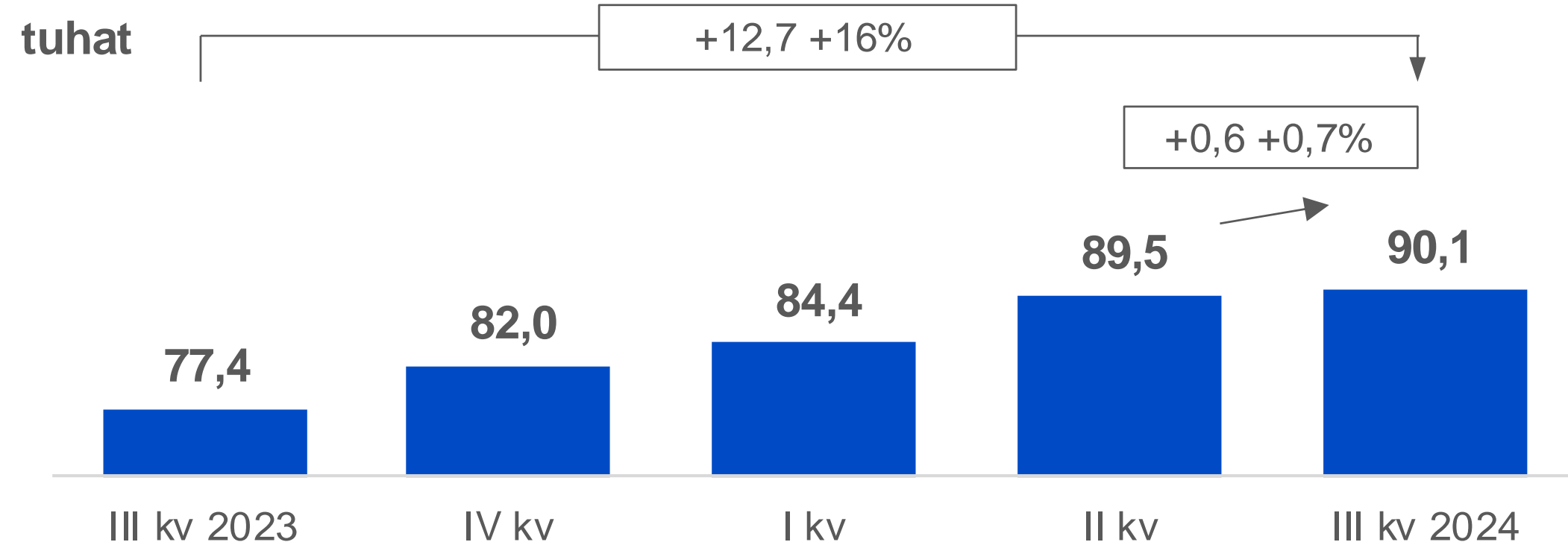
# Klientide arv ja turuosa

## Arvelduskontoga klientide arv kokku

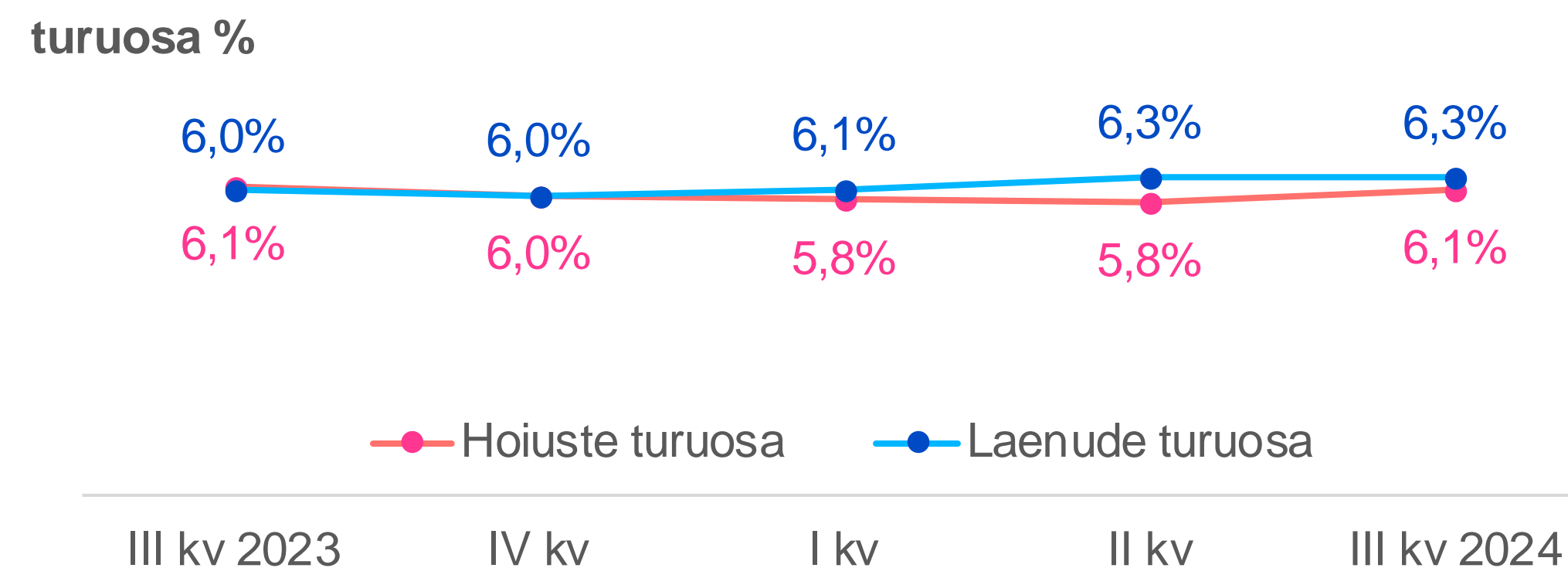


- Klientide arv kasvas kvartaliga kokku 6 000 (+2,8%) võrra (2024 II kvartalis +7 000)
- Arveldavate klientide arv kasvas 600 (+0,6%) võrra (II kvartalis +5 100)
- Panga turuosad muutusid 2024 III kvartalis\*
  - Laenude turuosa 6,3% => 6,3%
  - Hoiuste turuosa 5,8% => 6,1%

## Arveldavate klientide arv



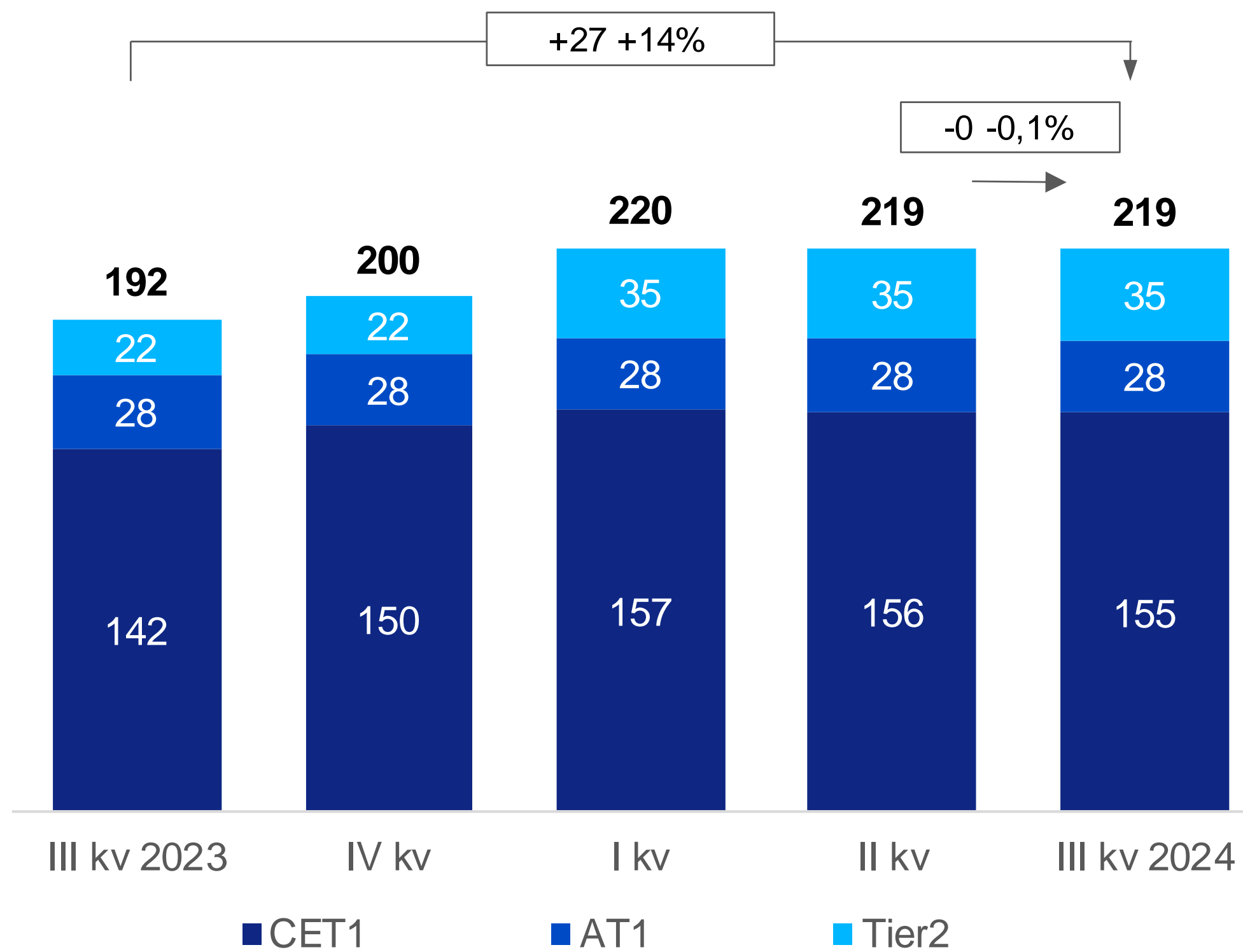
## Panga turuosa



# Kapitalibaas toetab kasvueesmärke

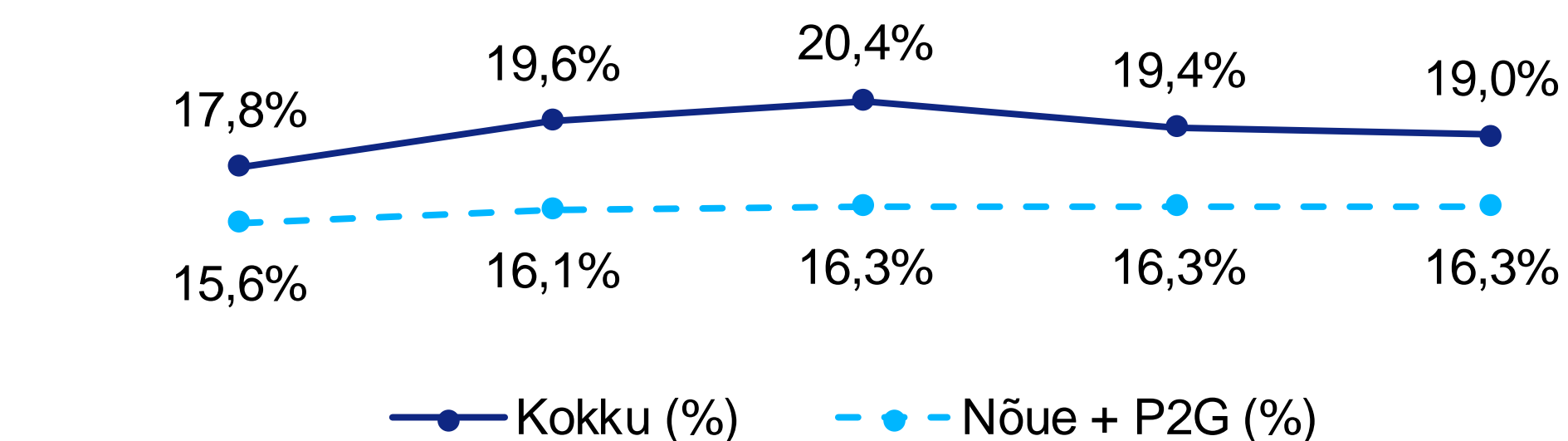
## Kapitaliseeritus kvartalite lõikes

mln €

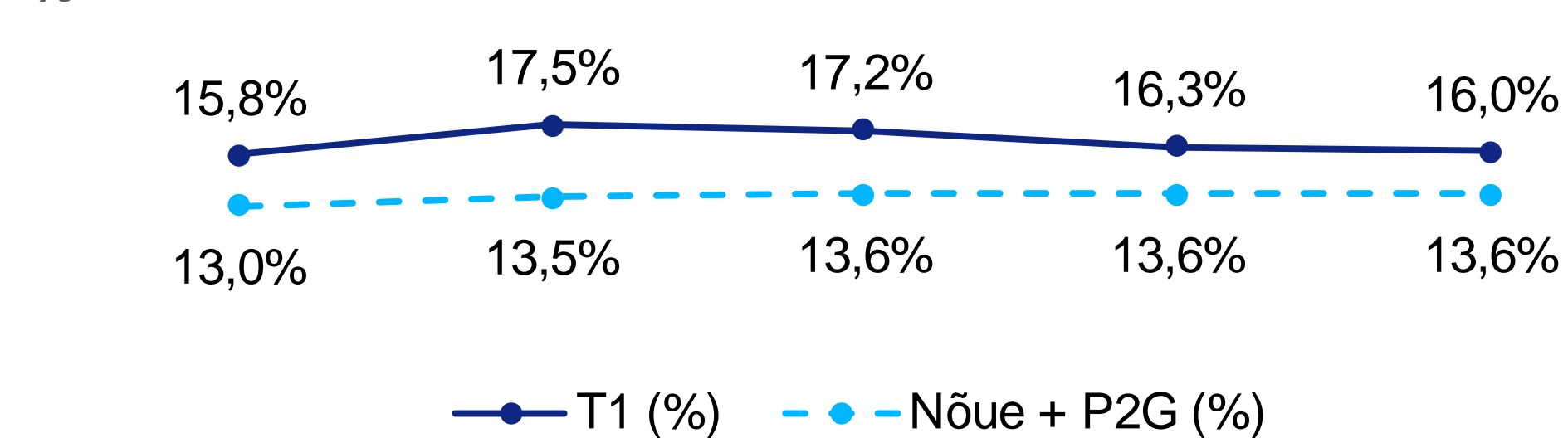


## Kapitali adekvaatsus

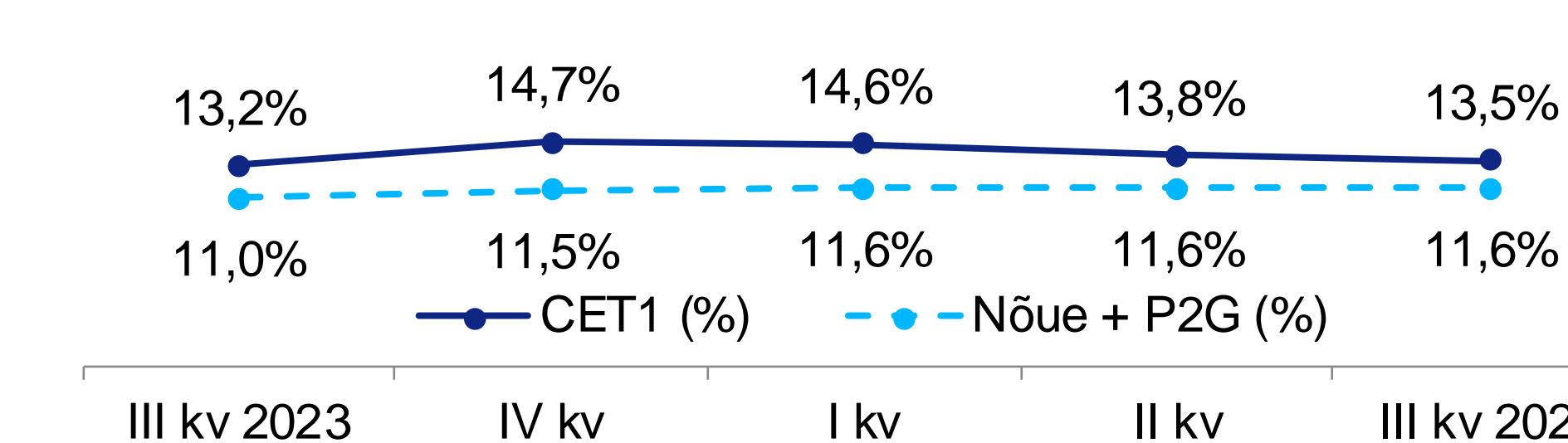
%



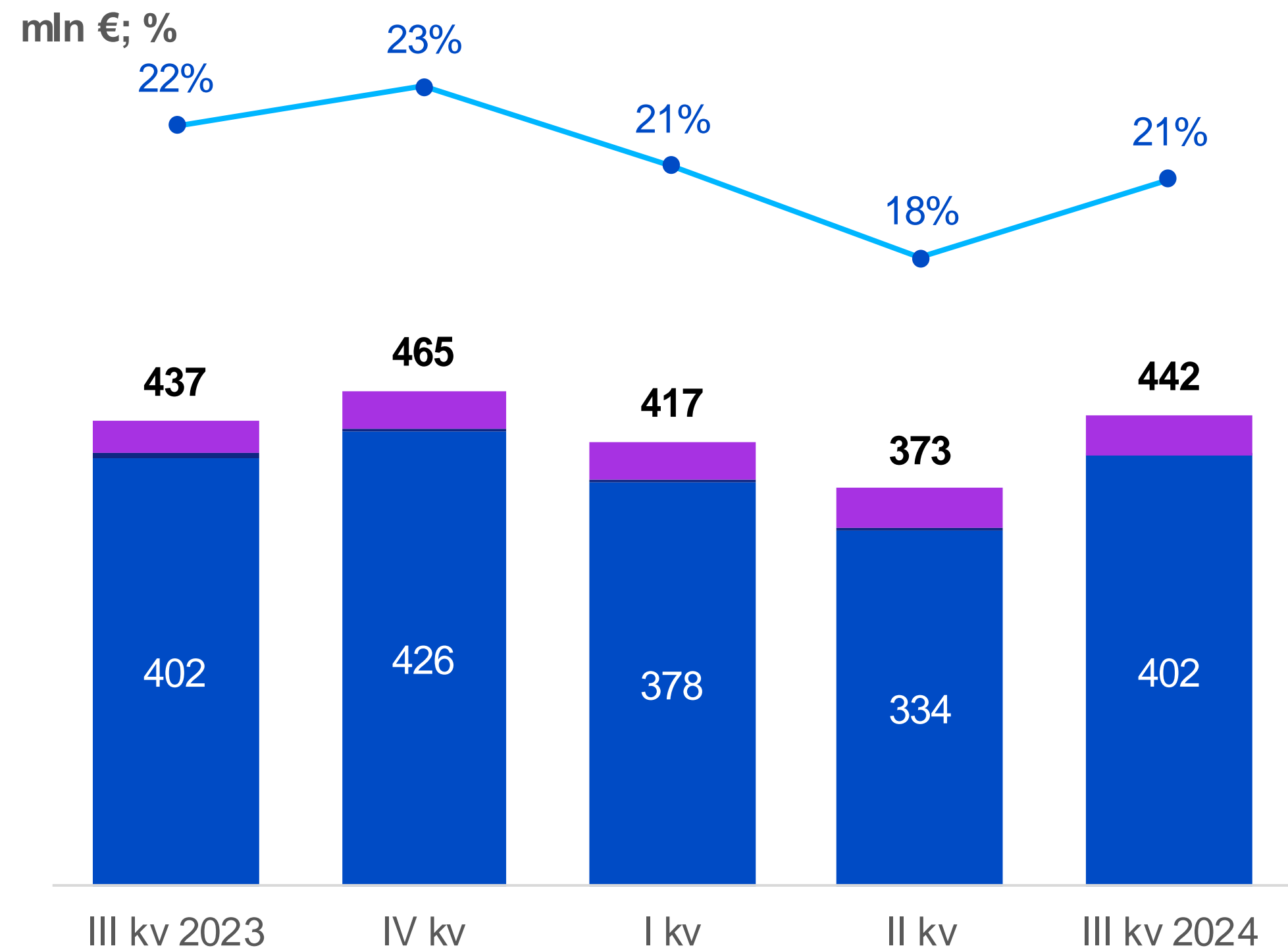
%



%

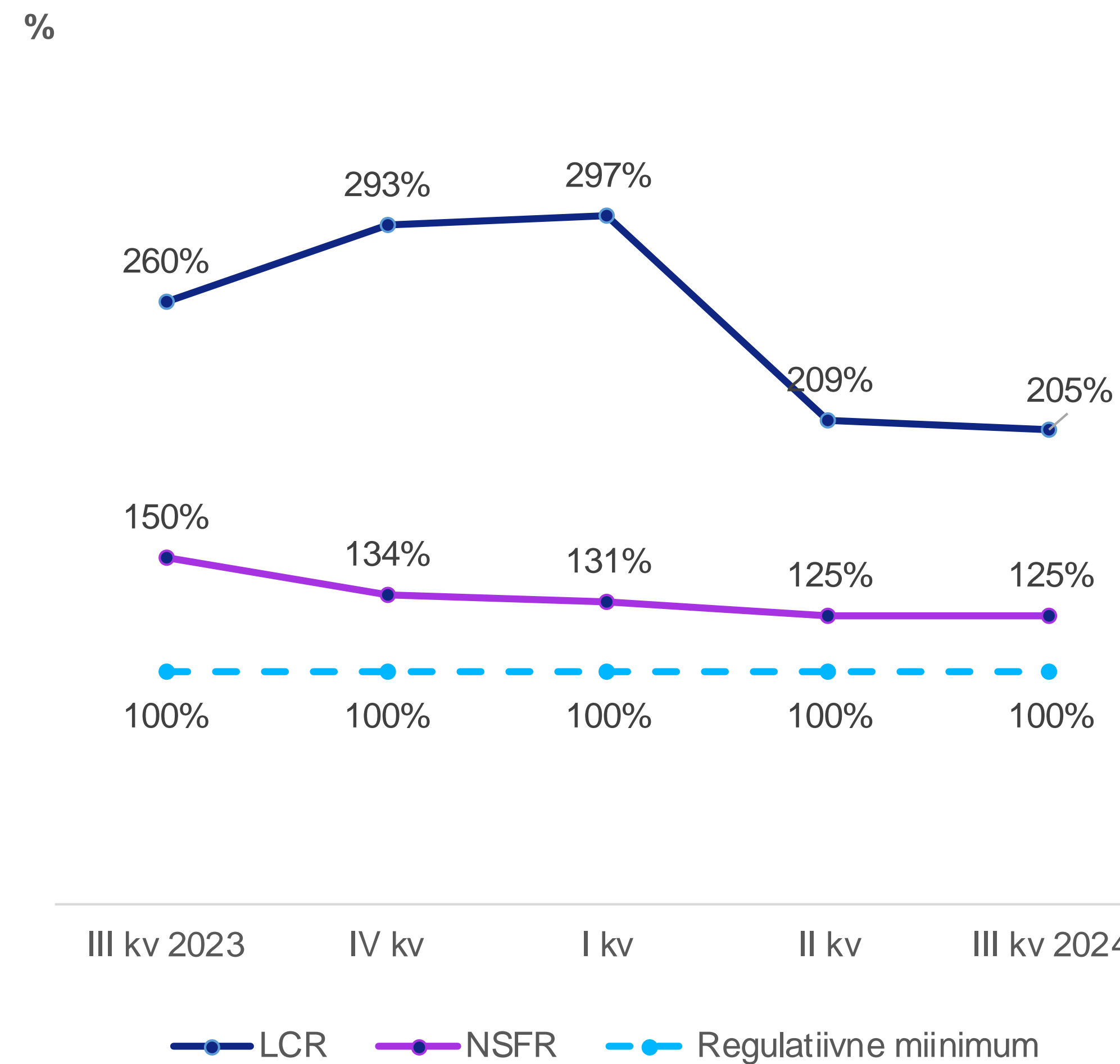


## Likviidsed varad



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

## Likviidsuskatte kordaja (LCR)

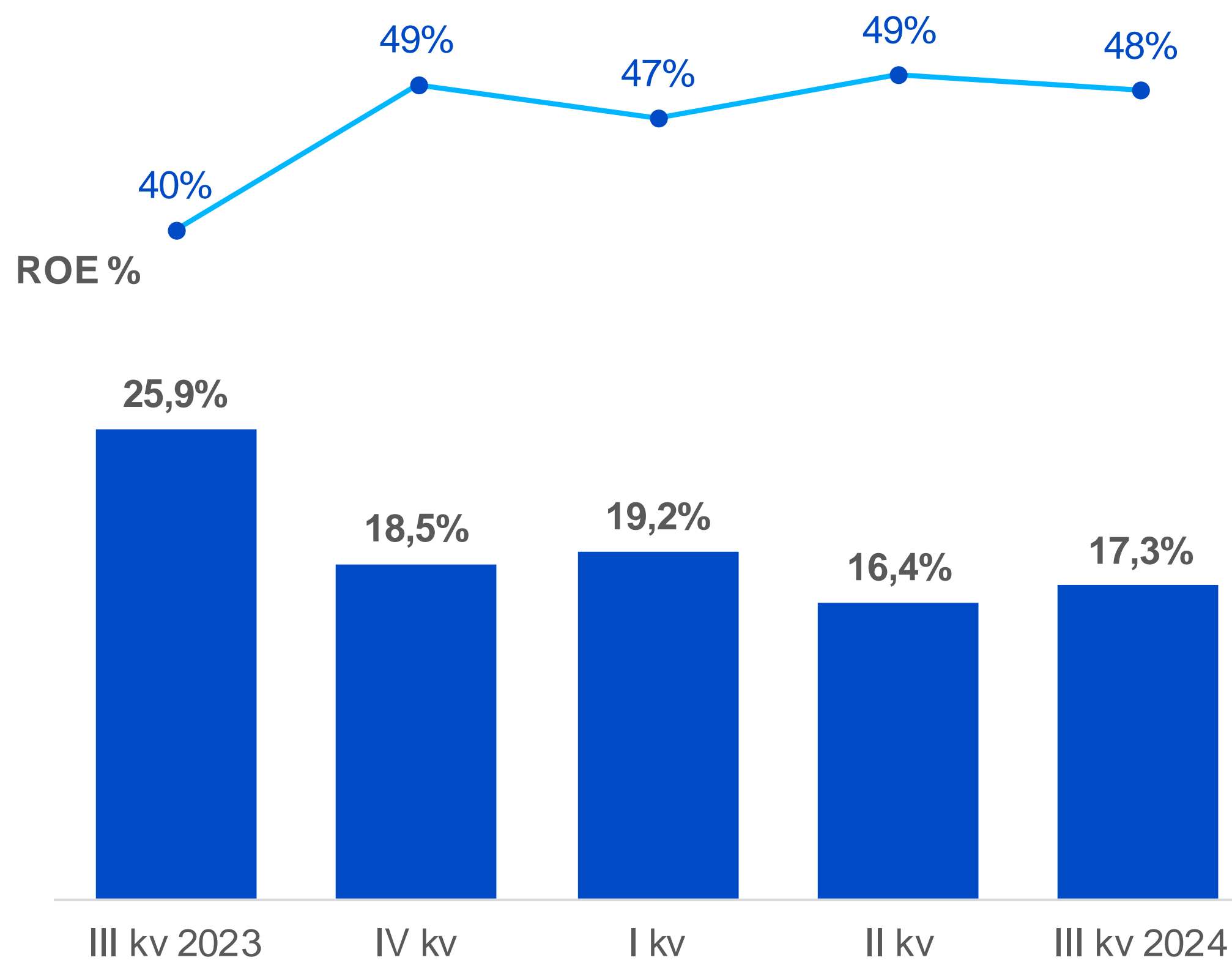


III kv 2023    IV kv    I kv    II kv    III kv 2024

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

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

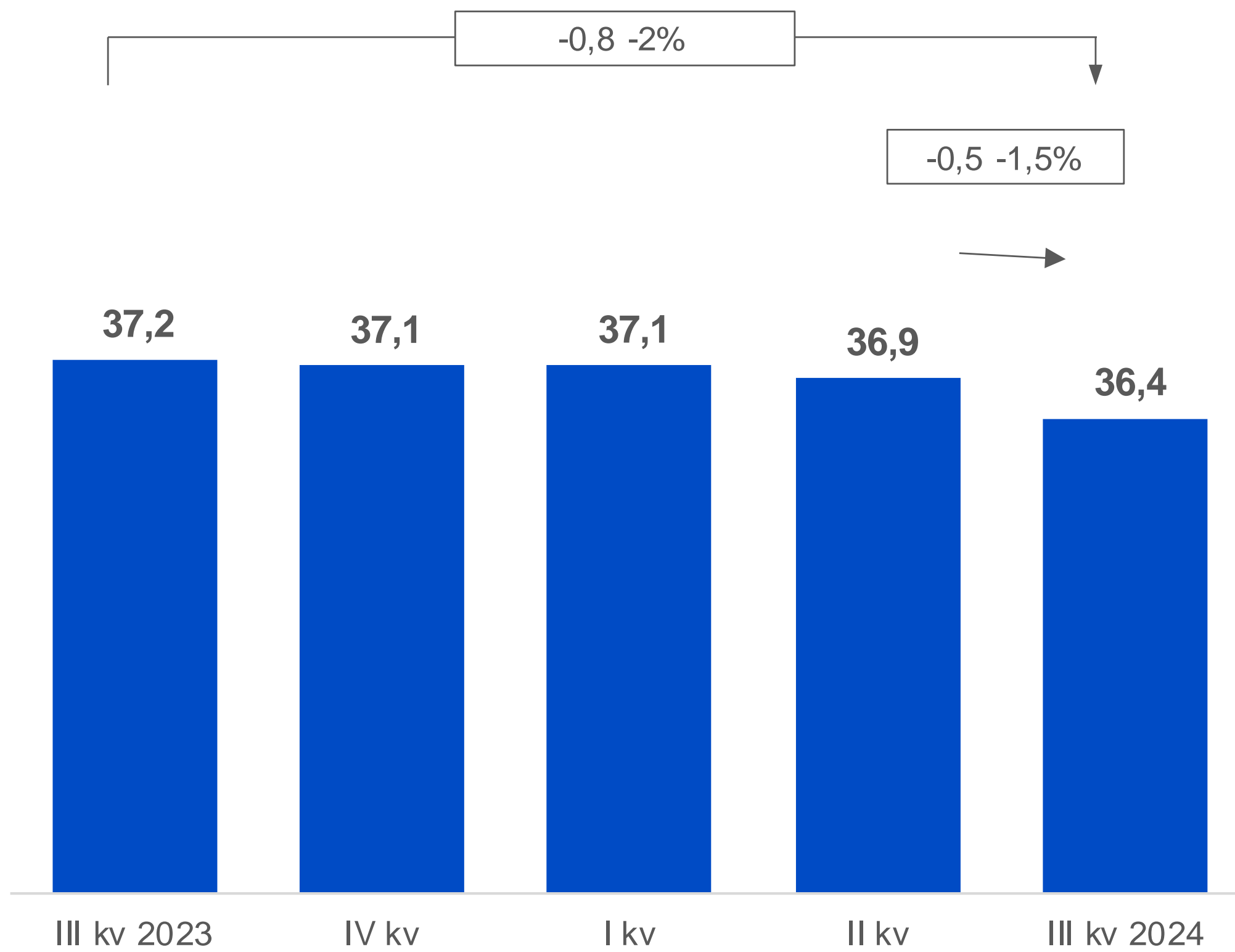
Kulu / tulu suhe %



- CIR 48% (pikaajaline eesmärk <50%)
  - Netotulud 21,2 mln, +0,8 mln € (+4%)
  - Tegevuskulud 10,3 mln, +0,2 mln € (+2%)
- ROE 17,3% (pikaajaline eesmärk >15%)
  - Ärimahtude kasv suurendab tulubaasi
  - Baasintressid ja intressimarginaalid languses
  - Portfelli kvaliteet on püsinud hea

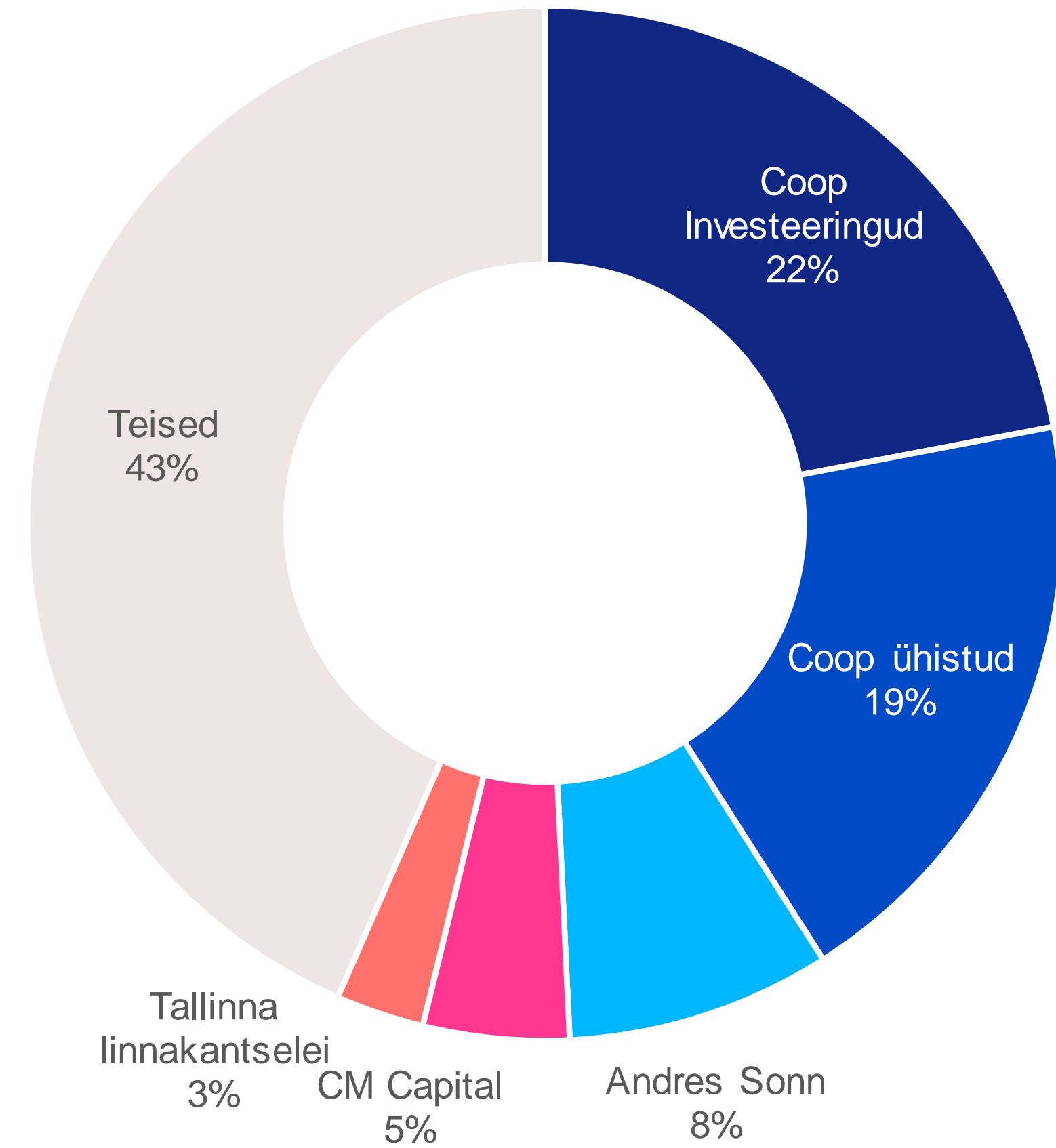
## Coop Panga aktsionäride arv

Tuhat aktsionäri



## Suurimad aktsionärid

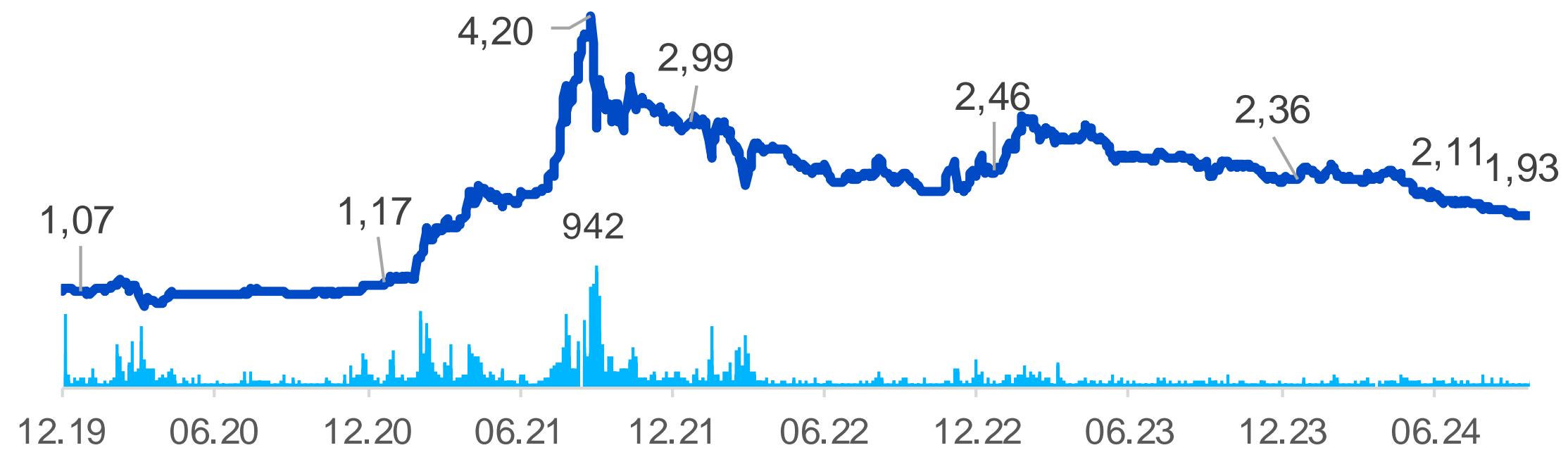
Coop Panga aktsionäride jaotus 30.09.2024





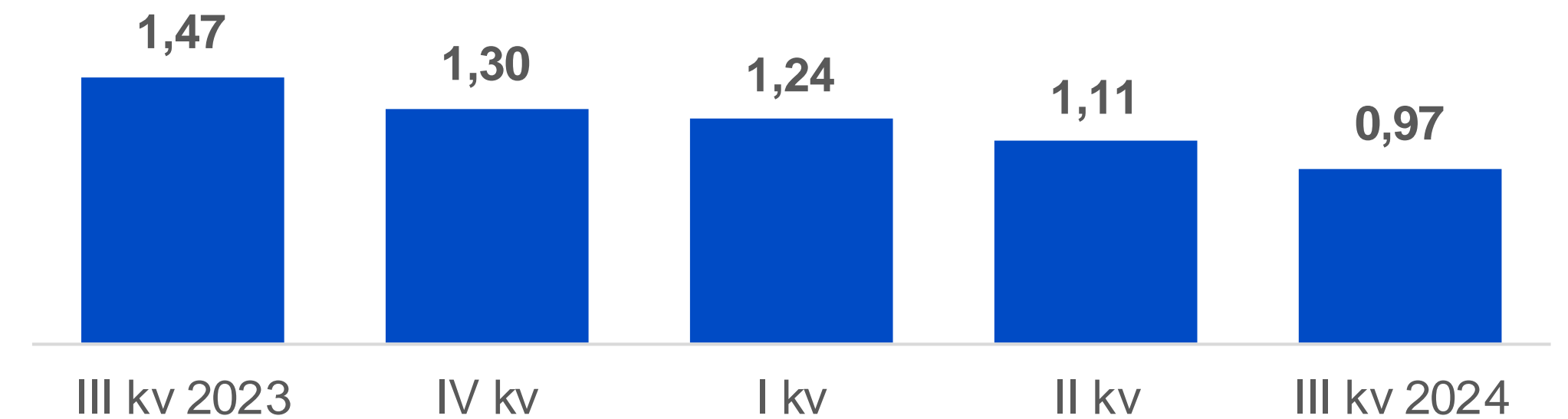
## Coop Panga aktsia hind ja kauplemissaht kuupäevade lõikes

Aktsia hind €/tk,  
kauplemissaht, tuhat aktsiat



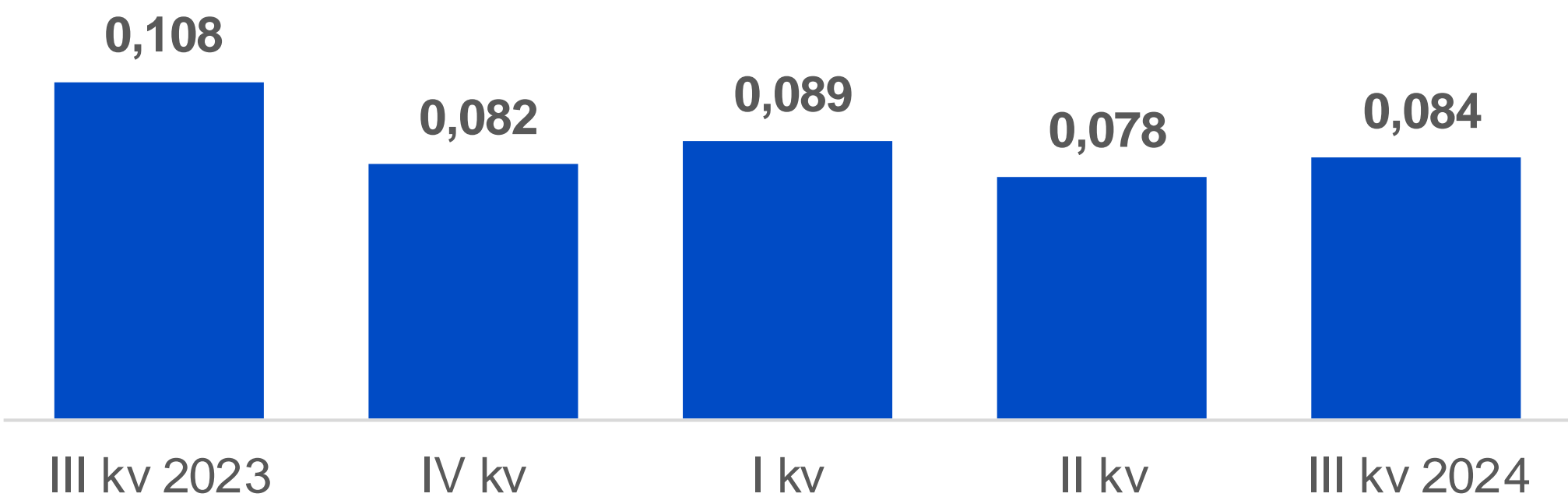
## Aktsia hinna ja raamatupidamisliku väärtuse suhe (P/B)

P/B €



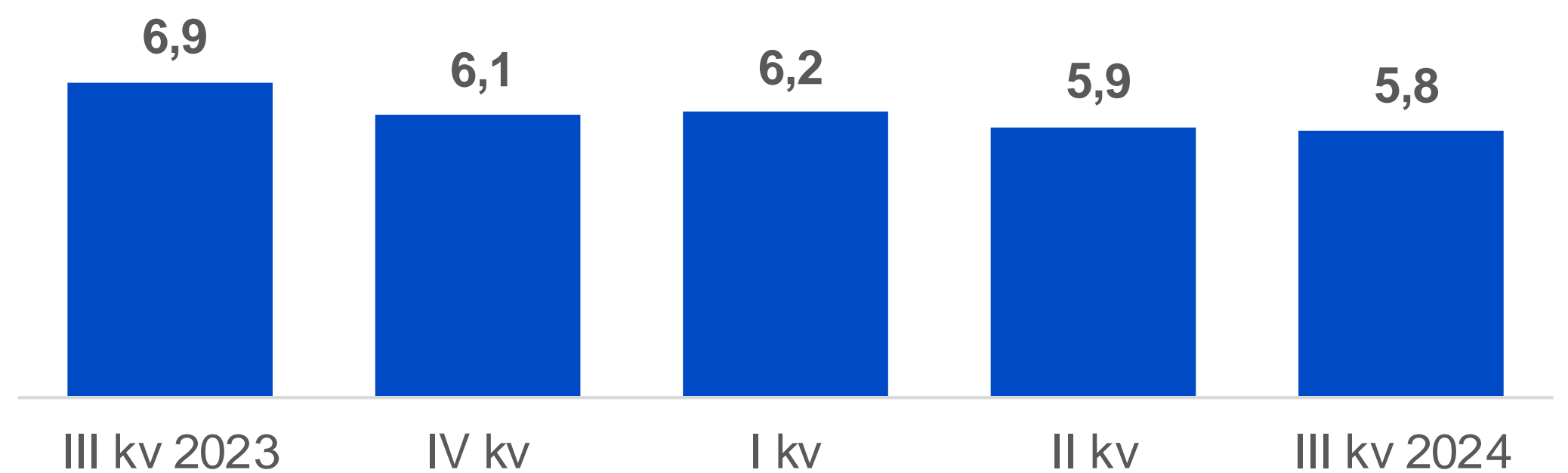
## Puhaskasum aktsia kohta (EPS)

EPS € (kvartal)



## Aktsia hinna ja puhaskasumi suhe (P/E)

P/E € (12 kuu kasum)



# Kokkuvõte: 2024 III kv tulemused

- Laenuportfelli kasv (+11% YoY)
- Arveldavate klientide arvu kasv (+16% YoY)
- Kasum 8,6 mln € (-22% YoY)
- CIR 48% (2023 III kvartal 40%)
- ROE 17,3% (2023 III kvartal 25,9%)

8,6 mln €  
kasumit  
ROE 17%



## Margus Rink

Juhatuse esimees, tegevjuht  
margus.rink@cooppank.ee

## Paavo Truu

Juhatuse liige, finantsjuht  
paavo.truu@cooppank.ee

[www.cooppank.ee/investorile](http://www.cooppank.ee/investorile)