

DNB

Q1

AS DNB PANK

I kvartali vahearuanne 2016

Sisukord

Juhatuse kinnitus	3
1. ÜLDINFORMATSIOON	4
1.1 Krediidiasutuse üldandmed	4
1.2 Konsolideerimisgruppi kuuluv äriühing	4
2. TEGEVUSARUANNE	5
2.1 Ülevaade	5
2.2 Tegevusülevaade	5
2.3 Finantstulemused	6
2.4 Kapitali adekvaatsus	7
2.5 Riskikontsentratsioon	8
2.6 Suhtarvud	9
3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE ARUANNE	10
3.1 Konsolideeritud kasumiaruanne	10
3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	11
3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne	12
3.4 Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	13

Juhatuse kinnitus

AS DNB Pank 2016.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
Sissejuhatus - üldinformatsioon;
Tegevusaruanne;
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne.

AS DNB Pank 2016.a. I kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ning rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 34 "Vahearuanne" põhimõtteid ning arvestatud Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS DNB Pank ja panga tütarettevõtte on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

2016. aasta I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Ivars Kapitovičs
Juhatuse esimees

Tallinn, 25.05.2016

1. ÜLDINFORMATSIOON

1.1 Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi	AS DNB Pank
Asukoht ja aadress	Tartu mnt 10, Tallinn 10145, Eesti
Registreerinud riik	Eesti Vabariik
Äriregistrikood	11315936
Telefon	3726868500
Faks	3726868501
SWIFT/BIC	RIKOOE2X
E-post	info@dnb.ee
Interneti kodulehekülg	www.dnb.ee
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Bilansikuupäev	31. märts 2016
Aruandlusperiood	01. jaanuar 2016 - 31. märts 2016
Aruandlusvaluuta	Euro, tuhandetes

1.2 Konsolideerimisgruppi kuuluv äriühing

Ärinimi	OÜ DNB Kindlustusmaakler
Asukoht ja aadress	Tartu mnt 10, Tallinn 10145, Eesti
Registreerinud riik	Eesti Vabariik
Äriregistrikood	11588048

2. TEGEVUSARUANNE

2.1 Ülevaade

Aktsiaselts DNB Pank on kohalik krediidasutus, mille ainuomanik on DNB Bank ASA (Norra). Käesolevas vahearuanandes tähendab „Pank“ aktsiaseltsi DNB Pank. „Grupp“ tähendab DNB Pank AS-i ja selle tütarettevõtet ning nende konsolideeritud finantsaruannet ning „DNB grupp“ tähendab ettevõtet DNB Bank ASA ja selle tütarettevõtteid.

DNB grupp on suurim finantsgrupp Norras. 34% DNB grupist kuulub Norra Kuningriigile ja DNB aktsiad on noteeritud Oslo börsil (Norras). DNB grupp on Norra turuliider nii ettevõtete kui jaepanganduse sektoris (turuosad on 2015. aasta novembri lõpu seisuga vastavalt 26% ja 23%).

DNB grupi kombineeritud vara oli 2015. aasta lõpu seisuga 2 599 miljardit Norra krooni ja turukapitalisatsioon oli 179 miljardit Norra krooni. DNB grupil on Norras kokku üle 2,1 miljoni erakliendi ja ligikaudu 233 000 äriklienti, 1,2 miljonit kindlustuse ja pensioni klienti ning ligikaudu 480 000 investeerimisfondide klienti. DNB grupi teenuseid kasutab 60% suurematest Norra ettevõtetest, iga teine norralane ja kaks viiest Norra ettevõttest.

Standard & Poor'si reiting DNB grupile on A+ (stabiilne) ja Moody'se reiting Aa2 (stabiilne) panga deposiitidele ja Aa3 (stabiilne) normaalsetele tagamata võlakohustustele.

DNB grupi rahvusvaheline tegevus tugineb pikaajalisele kogemusele kindlates strateegilistes sektorites nagu laevandus-, kalandus- ja energiasektor. Koos Norra ja Balti riikidega on grupp esindatud 19. maailma riigis: Soomes, Rootsis, Taanis, Poolas, Suurbritannias (sh Šotimaal), Saksamaal, Luksemburgis, Kreekas, Ameerika Ühendriikides, Indias, Tšiilis, Brasiilias, Hiinas ja Singapuris. DNB grupp annab tööd ligikaudu 8 666 inimesele.

Eestis on DNB Pank keskendunud finantseerimislahenduste pakkumisele äriklientidele ning liisinguklientide teenindamisele. Grupil on 2016. aasta esimese kvartali lõpu seisuga üle 12 810 klienti, keda teenindavad 98 töötajat.

Vahearuanne avalikustamise hetkeks ei ole aset leidnud sündmusi või arenguid, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2016. aastal.

2.2 Tegevusülevaade

DNB Pank juhindub oma igapäevatoos visioonist „Väärtuse loomine läbi klienditeeninduse kunsti“ ja ettevõtte olulistest põhiväärtustest: abivalmidus, professionaalsus ja algatusvõimelisus. DNB eesmärgiks on olla parim partner äriklientidele nende finantsasjades ja tagada kõigi äri- ja liisinguklientide rahulolu pakutavate toodete ja teenustega.

DNB Pank keskendub oma tegevustes peamiselt äriklientide teenindamisele ja liisinguportfelli suurendamisele. Liisinguklientide hulka kuuluvad ka erakliendid, kellele pakutakse sõidukiliisingut.

2016. aasta esimeses kvartali tegevustes jätkas DNB Pank kliendikesksuse visiooni ning 2015. aastal vastuvõetud kommunikatsioonistrateegia ellu viimist. 2016. aasta kommunikatsiooni strateegia eesmärk on suurendada DNB Panga nähtavust ja tõsta esile DNB Panga kõneisikuid ja nende kompetentsi finantssektoris.

Esimene kvartalis toimusid muudatused DNB Panga juhtimises nõukogu tasandil. Märtsis 2016 kutsuti Panga nõukogust tagasi pikaajalised nõukogu liikmed Leif Rene Hansen ja Tony Samuelsen. Uuteks nõukogu liikmeteks nimetati Atle Nicolai Knai ja Bjornar Lund.

DNB Panga nõukogu otsustas moodustada nõukogu alluvusse täiendavalt ka Riskikomitee, mille tulemusel tegutseb nõukogu alluvuses alates 2016. aasta märtsist neli komiteed: Auditikomitee, Riskikomitee, Nominatsioonikomitee ja Töötasukomitee.

2016. aasta esimeses kvartalis jätkas DNB Pank e-kanalite arendamist, milles pööratakse läheb uue kasutajasõbralikuma kodulehekülje väljatöötamisele. Uus kodulehekülg on DNB Panga üheks peamiseks tootearenduse prioriteedist aastal 2016.

Kuivõrd DNB on keskendunud peamiselt äriklientide teenindamisele, tehakse koostööd Sihtasutusega KredEx. Esimeses kvartalis korraldati koostöös Sihtasutusega KredEx ekspordi teemaline hommikuseminar keskmistele ja suurtele ettevõtetele "Praktilised nõuanded eksportijale", mille käigus jagati praktilisi nõuandeid eksportivatele ettevõtetele.

2016. aastal tähistab DNB Pank oma kümnendat tegutsemisaastat Eestis ning esimeses kvartalis toimus vastuvõtt DNB olulistele võtmeklientidele. Kümnenda tegevusaasta tähistamisega korraldati DNB Panga poolt ka heategevuslik annetust MTÜ Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskusele vähekindlustatud laste lasteaia tasude tasumiseks.

Heategevuses on DNB Panga tähelepanu koondunud vähekindlustatud laste elujärge parandavatele pikaajalistele projektidele. DNB Pank teeb projekti „Hope for All“ raames koostööd MTÜ Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskusega, panustades puudustkannatavate ja vähekindlustatud laste alusharidusse ja arengusse.

Jätkub ka koostöö DNB ja Põhjamaades tuntust kogunud Eesti dirigendi Anu Tali juhitud Põhjamaade Sümfooniaga, mille läbi toetame Eesti kultuuri järjepidevust.

2.3 Finantstulemused

2016. aasta esimese kvartali lõpu seisuga oli DNB Panga bilansimaht 746 miljonit eurot, mis on 18 miljonit suurem võrreldes aasta algusega.

DNB Panga kliendihoiuste maht oli esimese kvartali lõpu seisuga 300 miljonit eurot, millest 25 miljonit olid nõudmiseni hoiused ja 275 miljonit tähtajalised hoiused.

DNB Panga laenuportfelli maht tõusis 2016. aasta esimese kvartali lõpuks 556 miljoni euroni. Aasta teises kvartalis loodame jätkata laenuportfelli mahu suurendamist.

DNB Panga kogutulud võrreldes 2015. aasta sama perioodiga olid 4.5% väiksemad (31.03.2016: 3,165 miljonit eurot), millest puhas intressitulu moodustas 3,433 miljonit eurot. Kogutulu vähenemine on enim mõjutatud turuintressimäärade langusest. Tegevuskulud jäid 2015. aasta esimese kvartaliga samale tasemele (31.03.2016: 2,201 miljonit eurot).

2.4 Kapitali adekvaatus

(tuhandetes eurodes)

KAPITALIBAAS	31.03.2016	31.12.2015
OMAVAHENDID		
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	103 272	99 669
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	103 272	99 669
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	101 881	101 881
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9 376	9 376
Ülekurs	92 505	92 505
1.1.2. Jaotamata kasum	3662	233
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-2 271	-2 445
KAPITALINÕUDED	31.03.2016	31.12.2015
KOGURISKIPOSITSIOON	467 308	463 288
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL		
	442 418	442 298
1.1 STANDARDMEETOD	442 418	442 298
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	442 418	442 298
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	0	0
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	495	513
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	544	652
Nõuded äriühingute vastu	233 447	254 448
Jaenõuded	122 489	123 219
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	15 118	15 711
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	45 468	25 514
Omakapitali investeeringud	17	17
Muud kirjed	24 839	22 224
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	0	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	24 890	20 990
KAPITALI SUHTARVUD	31.03.2016	31.12.2015
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	22.0995%	21.5135%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	22.0995%	21.5135%
Koguomavahendite suhtarv	22.0995%	21.5135%

2.5 Riskikontsentratsioon

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2016		31.12.2015	
	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	8		9	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	138 789	134%	139 802	140%
Juhatuse liikmete ja krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	212	0%	215	0%
<hr/> <hr/>				
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	103 272		99 669	

2.6 Suhtarvud

	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2015
Puhaskasum	1 006,5	3 430,0	1 174,1
Keskmine omakapital	106 047,5	103 829,0	102 701,0
Omakapitali tulukus (ROE), %	3,8	3,3	4,6
Varad, keskmine	737 491,0	687 838,5	661 596,0
Vara tulukus (ROA), %	0,5	0,5	0,7
Neto intressitulu	2 760,0	12 093,0	3 039,0
Intressitootvad varad, keskmine	729 061,0	679 700,0	653 084,0
Puhas intressimarginaal (NIM) %	1,5	1,8	1,9
Hinnavahe (Spread), %	1,4	1,7	1,8
Kulude ja tulude suhe, %	69,5	76,5	68,0

Suhtarvude selgitused

Omakapitali tootlus (ROE) = Puhaskasum / Keskmine omakapital * 100

Vara tulukus (ROA) = Puhaskasum / Varad, keskmine * 100

Neto intressimarginaal (NIM) = Neto intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100

Hinnavahe (SPREAD) = Intressitootvate varade intressitootlus – Võõrkapitali hind

Intressitootvate varade intressitootlus = Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100

Võõrkapitali hind = Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Kulude ja tulude suhe = Tegevuskulud kokku / Netotulud kokku * 100

3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

3.1 Konsolideeritud kasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2016	31.03.2015
Intressitulu	3 433	3 766
Intressikulu	-673	-727
Neto intressitulu	2 760	3 039
Komisjoni- ja teenustasutulu	229	245
Komisjoni- ja teenustasukulu	-13	-14
Neto teenustasutulu	216	231
Netotulu valuutatehingutelt	19	16
Muud tegevustulud	216	134
Muud tegevuskulud	-46	-106
Tegevuskasum (-kahjum)	189	44
Kogutulu enne laenukahjumeid	3 165	3 314
Personalikulud	-1 058	-1 367
Muud üldhalduskulud	-943	-737
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-200	-150
Tegevuskulud	-2 201	-2 254
Laenukahjumid	43	114
Puhaskasum (-kahjum)	1 007	1 174
Koondkasum (-kahjum) kokku	1 007	1 174
Aruandeaasta kasumi (kahjumi) jaotamine:		
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	1 007	1 174
Koondkasumi (-kahjumi) jaotamine:		
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	1 007	1 174

3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2016	31.03.2015
Varad		
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	116 088	98 226
Nõuded krediitiasutustele	4 258	9 819
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	60 873	33 864
Laenud ja ettemaksed:	556 290	526 509
-- <i>Laenud krediitiasutustele</i>		
-- <i>Laenud klientidele</i>	562 708	537 281
-- <i>Allahindlused</i>	-6 418	-10 772
Muud varad	6 200	4 775
Immateriaalne põhivara	2 272	2 889
Materiaalne põhivara	194	240
Varad kokku	746 175	676 322
Kohustused		
Võlgnevus krediitiasutustele	326 361	309 270
Võlgnevus klientidele (hoiused)	300 457	252 922
Muud kohustused	12 806	10 842
Kohustused kokku	639 624	573 034
Omakapital		
Aktsiakapital	9 376	9 376
Ülekurss	92 505	92 505
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	1 007	1 174
Jaotamata kasum	3 663	233
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital	106 551	103 288
Omakapital kokku	106 551	103 288
Kohustused ja omakapital kokku	746 175	676 322

3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne (tuhandetes eurodes)

	31.03.2016	31.03.2015
Rahavood äritegevusest		
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu	1 007	1 174
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum	200	150
Laenukahjumid	-43	-114
Tagatisvarade omandamine	-40	-136
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	-10	-2
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest	-19	-16
Intressitulu	-3 433	-3 766
Intressikulu	673	727
Muud korrigeerimised	-152	0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	-1 817	-1 983
Laenude ja ettemaksete muutus	-14 641	-4 665
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	32 252	114 399
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	-1 336	72
Muutus muudes varades	-6	234
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	-17 226	-85 732
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	159	-43
Muutus muudes kohustustes	1 088	-308
Saadud intressid	3 576	3 745
Makstud intressid	-585	-764
Rahavood äritegevusest kokku	3 281	26 938
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-1	-298
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	0	151
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-1	-147
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	1 463	24 808
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	118 883	83 236
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	1 463	24 808
Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku	120 346	108 044

3.4 **Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne** (tuhandetes eurodes)

Panga omanikele kuuluv omakapital				
	Aktsiakapital	Ülekurss	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Algsaldo 01.01.2015	9 376	92 505	233	102 114
Koondkasum kokku	0	0	1 174	1 174
Lõppsaldo 31.03.2015	9 376	92 505	1 407	103 288
Algsaldo 01.01.2016	9 376	92 505	3 663	105 544
Koondkasum kokku	0	0	1 007	1 007
Lõppsaldo 31.03.2016	9 376	92 505	4 670	106 551