

DNB

Q1

AS DNB PANK

I kvartali vahearuanne 2017

Sisukord

Juhatuse kinnitus	3
1. ÜLDINFORMATSIOON	4
1.1 Krediidasutuse 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 2017.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
Sissejuhatus - üldinformatsioon;
Tegevusaruanne;
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne.

AS DNB Pank 2017.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.

2017. aasta I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Ivars Kapitovičs
Juhatuse esimees

Tallinn, 22.05.2017

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 2017
Aruandlusperiood	01. jaanuar 2017 - 31. märts 2017
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.

DNB grupi kombineeritud vara oli 2016. aasta lõpu seisuga 2 653 miljardit Norra krooni ja turukapitalisatsioon oli 209,1 miljardit Norra krooni. DNB grupil on Norras kokku üle 2,1 miljoni eracliendi ja üle 230 000 ärikliendi, 1,1 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) normaalsele 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 11 380 inimesele.

Eestis on DNB Pank keskendunud finantseerimislahenduste pakkumisele äriklientidele ning liisinguklientide teenindamisele. Grupil on 2017. aasta esimese kvartali lõpu seisuga 11 164 klienti, keda teenindavad 95 töötajat.

Vahearuanne avalikustamise hetkeks ei ole aset leidnud sündmusi või arenguid, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2017. 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 eracliendid, kellele pakutakse sõidukiliisingut.

2017. aasta esimeses kvartalis jätkas DNB Pank liisingualast koostööd kasutatud ja uute autode veebiportaali Auto24.ee. Koostöö eesmärgiks on pakkuda autoliisingut eraklientidele veebiportaali vahendusel, muutes seeläbi liisingukogemuse tarbijale veelgi lihtsamaks ning kasutajasõbralikumaks.

2017. aasta jaanuaris toimusid järjekordsed kontserdid koostöös Eesti dirigendi Anu Tali juhitud Põhjamaade Sümfoonia Orkestriga, mille abil DNB toetab Eesti kultuuri järjepidevust. Kokku korraldati Tallinnas ja Tartus kolm kontserti.

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

2.3 Finantstulemused

2017. aasta esimese kvartali seisuga on koondkasum 1,865 miljonit eurot, mis ületas eelmise aasta sama perioodi koondkasumit 0,859 miljoni võrra. Kasum suurenes tänu laenude kõrgele kvaliteedile, mille tulemusena vähenesid laenude allahindlused. Kasumit suurendas ka tegevuskulude oluline vähenemine.

DNB Panga kogutulud võrreldes 2016 aasta sama perioodiga olid 11,4% suuremad (31.03.2017: 3,527 miljonit eurot). Kogutulust 3,158 miljonit eurot moodustas puhas intressitulu, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga suurenes 0,398 miljonit eurot. Netointressitulu on suurenenud tänu laenuportfelli kasvule ning paremale likviidsusjuhtimisele, mistõttu intressikulud on vähenenud 0,317 miljonit eurot.

Võrreldes 2016. aasta esimese kvartaliga vähenesid tegevuskulud 5,8% (31.03.2017: 2,073 miljonit eurot).

DNB Panga laenuportfelli suurus 2017. aasta esimese kvartali lõpus oli 547 miljonit eurot, mis on 5,067 miljonit eurot suurem võrreldes 2016. aasta esimese kvartaliga (31.03.2016: 542 miljonit eurot). Laenuportfelli kasv tuleneb liisinguportfelli jõudsast kasvamisest.

DNB Panga kliendihoiuste maht oli esimese kvartali lõpu seisuga 331 miljonit eurot, millest 28 miljonit moodustasid nõudmiseni hoiused ja 303 miljonit eurot tähtajalised hoiused. Kliendihoiuste maht on samal tasemel võrreldes 2016. aasta esimese kvartaliga (330 miljonit eurot) ning vastab panga eesmärgile.

2017. aasta esimese kvartali lõpu seisuga oli DNB Panga bilansimaht 835 miljonit eurot, mis on 2,6 miljonit suurem võrreldes aasta algusega.

2.4 Kapitali adekvaatus

(tuhandetes eurodes)

KAPITALIBAAS	31.03.2017	31.12.2016
OMAVAHENDID		
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	110 239	103 791
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	110 239	103 791
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	9 943	3 662
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-1 585	-1 752
KAPITALINÕUDED	31.03.2017	31.12.2016
KOGURISKIPOSITSIOON	451 331	454 862
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	426 457	429 971
1.1 STANDARDMEETOD	426 457	429 971
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	426 457	429 971
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	303	318
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	4 618	5 773
Nõuded äriühingute vastu	259 432	240 107
Jaenõuded	118 039	119 201
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	13 750	14 199
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	5 316	25 721
Omakapitali investeringud	17	17
Muud kirjed	24 980	24 636
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	0	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	24 874	24 890
KAPITALI SUHTARVUD	31.03.2017	31.12.2016
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	24,43%	22,82%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	24,43%	22,82%
Koguomavahendite suhtarv	24,43%	22,82%

2.5 Riskikontsentratsioon

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2017		31.12.2016	
	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	7		8	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	129 836	118%	147 665	142%
Juhatuse liikmete ja krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	203	0%	206	0%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	110 240		103 791	

2.6 Suhtarvud

	31.03.2017	31.12.2016	31.03.2016
Puhaskasum	1 865,3	6 281,0	1 006,5
Keskmine omakapital	112 757,5	108 684,4	106 047,5
Omakapitali tulukus (ROE), %	6,6%	5,8%	3,8%
Varad, keskmine	833 718,3	780 604,0	737 491,0
Vara tulukus (ROA), %	0,9%	0,8%	0,5%
Neto intressitulu	3 157,5	11 211,0	2 760,0
Intressitootvad varad, keskmine	829 566,8	777 913,2	729 061,0
Puhas intressimarginaal (NIM) %	1,5%	1,4%	1,5%
Hinnavahe (Spread), %	1,5%	1,4%	1,4%
Kulude ja tulude suhe, %	58,8%	63,3%	69,5%
	31.03.2017	31.12.2016	31.03.2016
Intressitootvate varade intressitootlus	1,7%	1,8%	1,9%
Võõrkapitali hind	0,2%	0,4%	0,4%
Intressikandvad kohustused, keskmine	714 217,9	662 793,6	619 261,5

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)

	31.03.2017	31.03.2016
Intressitulu	3 513	3 433
Intressikulu	-356	-673
Neto intressitulu	3 158	2 760
Komisjoni- ja teenustasutulu	234	229
Komisjoni- ja teenustasukulu	-11	-13
Neto teenustasutulu	223	216
Netotulu valuutatehingutelt	10	19
Muud tegevustulud	183	216
Muud tegevuskulud	-47	-46
Tegevuskasum (-kahjum)	146	189
Kogutulu enne laenukahjumeid	3 527	3 165
Personalikulud	-1 011	-1 058
Muud üldhalduskulud	-872	-943
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-190	-200
Tegevuskulud	-2 073	-2 201
Laenukahjumid	412	43
Puhaskasum (-kahjum)	1 865	1 007
Koondkasum (-kahjum) kokku	1 865	1 007
Aruandeaasta kasumi (kahjumi) jaotamine:		
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	1 865	1 007
Koondkasumi (-kahjumi) jaotamine:		
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	1 865	1 007

3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2017	31.12.2016
Varad		
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	196 983	203 525
Nõuded krediidasutustele	21 648	15 892
Tagatisena panditud nõuded emettevõttele	62 832	63 764
Laenud ja ettemaksed:	547 287	542 220
-- <i>Laenud klientidele</i>	549 604	545 453
-- <i>Allahindlused</i>	-2 316	-3 233
Muud varad	4 594	5 124
Immateriaalne põhivara	1 585	1 752
Materiaalne põhivara	106	123
Varad kokku	835 036	832 401
Kohustused		
Võlgnevus krediidasutustele	383 933	383 980
Võlgnevus klientidele (hoiused)	330 621	329 902
Muud kohustused	6 792	6 694
Kohustused kokku	721 345	720 576
Omakapital		
Aktsiakapital	9 376	9 376
Ülekurss	92 505	92 505
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	1 865	6 281
Jaotamata kasum	9 943	3 663
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital	113 690	111 825
Omakapital kokku	113 690	111 825
Kohustused ja omakapital kokku	835 036	832 401

3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne

(tuhandetes eurodes)

	31.03.2017	31.03.2016
Rahavood äritegevusest		
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu	1 865	1 007
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum	190	200
Laenukahjumid	-917	-43
Tagatisvarade omandamine	-49	-40
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	44	-10
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest	-10	-19
Intressitulu	-3 513	-3 433
Intressikulu	356	673
Muud korrigeerimised	63	-152
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	-1 970	-1 817
Laenude ja ettemaksete muutus	-4 197	-14 641
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	-71	32 252
Muutus tagatistena panditud nõuetes emaettevõttele	932	
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	581	-1 336
Muutus muudes varades	-51	-6
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	750	-17 226
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	-376	159
Muutus muudes kohustustes	411	1 088
Saadud intressid	3 559	3 576
Makstud intressid	-348	-585
Rahavood äritegevusest kokku	1 190	3 281
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-6	-1
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-6	-1
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-786	1 463
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	219 417	118 883
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-786	1 463
Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku	218 631	120 346
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.03.2017	31.03.2016
Kassa	163	315
Nõuded keskpangale	196 820	115 773
Likviidsed hoiused teistes krediidasutustes	21 648	4 258
	218 631	120 346

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

	Panga omanikele kuuluv omakapital			
	Aksiakapital	Ülekurs	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
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
Algsaldo 01.01.2017	9 376	92 505	9 943	111 825
Koondkasum kokku	0	0	1 865	1 865
Lõppsaldo 31.03.2017	9 376	92 505	11 809	113 690