

The cover features a background image of a sunset or sunrise over a body of water, with a large, reflective sphere in the foreground. The sphere reflects the sky and water. A teal diagonal shape is on the left side. The DNB logo is in the top right, and the report title is in the bottom left.

DNB

Q2

AS DNB PANK

II 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. II kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
Sissejuhatus - üldinformatsioon;
Tegevusaruanne;
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne.

AS DNB Pank 2016.a. II 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 II kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Ivars Kapitovičs
Juhatuse esimees

Tallinn, 18.08.2016

1. ÜLDINFORMATSIOON

1.1 Krediidiasutuse 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	30. juuni 2016
Aruandlusperiood	01. aprill 2016 - 30. juuni 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 vahearuandes 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 eraklienti 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 13 148 klienti, keda teenindavad 98 töötajat.

Vahearuande 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 teise 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.

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

2016. aasta teises kvartalis alustas DNB 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.

Heategevuses on DNB Panga tähelepanu koondunud vähekindlustatud laste elujärke parandavatele pikaajalistele projektidele. DNB Pank teeb projekti „Hope for All“ raames koostööd MTÜ Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskusega, panustades puudustkannatavate ja vähekindlustatud laste alusharidusse ja arengusse. 2016. aasta teises kvartalis jätkati koostööd MTÜ Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskusega. Projekti raames tasuti kokku 12 lapse lasteaia tasud, rahastati laste sportimist ning huvikoole ja korraldati lastelaagreid.

Teises kvartalis jätkus koostöö DNB ja Põhjamaades tuntust kogunud Eesti dirigendi Anu Tali juhitud Põhjamaade Sümfooniaga, mille läbi toetatakse Eesti kultuuri. 18-20. mail 2016 toetas DNB Põhjamaade Sümfooniaorkestri kontserte Tallinnas, Tartus ja Jõhvis.

2.3 Finantstulemused

2016. aasta esimese poolasta koondkasum 3,059 miljonit eurot ületas eelmise aasta sama perioodi koondkasumit 1,074 miljoni võrra (30.06.2015: 1,985 miljonit eurot). Kasum suurenes eelkõige laenuportfelli kvaliteedi paranemisest tingitud laenuprovisjonide vähendusest. DNB Pank keskendub uute laenude kvaliteedile ja paremale krediidiportfelli haldamisele tagamaks hästi tasakaalustatud ja järjepidevat kasvu.

DNB Panga kogutulud võrreldes 2015. aasta sama perioodiga jäid sarnasele tasemele (30.06.2016: 6,541 miljonit eurot). Kogutulust 5,482 miljonit eurot moodustas puhas intressitulu, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga vähenes 0,539 miljonit eurot (30.06.2015: 6,021 miljonit eurot). Puhta intressitulu languse põhjuseks on turuintressimäärade langustrend, mis otseselt mõjutab Panga intressitulu.

Võrreldes eelmise aasta sama ajaga vähenesid tegevuskulud 5,9% (30.06.2016: 4,396 miljonit eurot). Pank investeerib jätkuvalt infotehnoloogiasse, eelkõige elektroonsetele kanalitele olulise funktsionaalsuste arendamisele. Ka on hetkel töös uue veebilehe arendus. Lisaks mõjutasid kulubaasi erinevad muudatused kehtivates regulatsioonides, mistõttu tuleb jätkata arenduskulutusi regulatiivsetel aruannetele.

DNB Panga laenuportfelli suurus 2016. aasta teise kvartali lõpuks oli 541 miljoni eurot, mis on samas suurusjärgus eelmise aasta lõpuga. Laenuportfelli osas oleme eelkõige keskendunud laenuportfelli kvaliteedi parandamisele, mida oleme edukalt suutnud täita. Käesoleva aasta kolmandas kvartalis loodame jätkata laenuportfelli mahu suurendamist.

DNB Panga kliendihoiuste maht oli teise kvartali lõpu seisuga 287 miljonit eurot, millest 22 miljonit moodustasid nõudmiseni hoiused ja 265 miljonit tähtajalised hoiused.

2016. aasta teise kvartali lõpu seisuga oli DNB Panga bilansimaht 727 miljonit eurot, mis on 1,7 miljonit väiksem võrreldes aasta algusega.

2.4 Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes eurodes)

KAPITALIBAAS	30.06.2016	31.12.2015
OMAVAHENDID		
1. ESIMISE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	103 445	99 669
1.1. ESIMISE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	103 445	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	-2 098	-2 445
KAPITALINÕUDED	30.06.2016	31.12.2015
KOGURISKIPOSITSIOON	452 580	463 288
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	427 690	442 298
1.1 STANDARDMEETOD	427 690	442 298
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	427 690	442 298
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	478	513
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	2 843	652
Nõuded äriühingute vastu	232 827	254 448
Jaenõuded	124 065	123 219
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	14 712	15 711
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	27 677	25 514
Omakapitali investeeringud	17	17
Muud kirjed	25 070	22 224
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	0	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	24 890	20 990
KAPITALI SUHTARVUD	30.06.2016	31.12.2015
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	22,3053%	21,5135%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	22,3053%	21,5135%
Koguomavahendite suhtarv	22,3053%	21,5135%

2.5 Riskikontsentratsioon

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2016		31.12.2015		30.06.2015	
	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	8		9		7	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	136 662	132%	139 802	140%	110 838	114%
Juhatusel liikmete ja krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused	210	0%	215	0%	285	0%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	103 446		99 669		97 317	

2.6 Suhtarvud

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Puhaskasum	3 059,0	3 430,0	1 984,6
Keskmine omakapital	107 073,8	103 829,0	103 106,5
Omakapitali tulukus (ROE), %	5,7%	3,3%	3,8%
Varad, keskmine	727 937,5	687 838,5	665 411,0
Vara tulukus (ROA), %	0,8%	0,5%	0,6%
Neto intressitulu	5 481,6	12 093,0	6 020,9
Intressitootvad varad, keskmine	719 917,0	679 700,0	657 253,0
Puhas intressimarginaal (NIM) %	1,5%	1,8%	1,8%
Hinnavahe (Spread), %	1,5%	1,7%	1,8%
Kulude ja tulude suhe, %	67,2%	76,5%	71,0%

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Intressitootvate varade intressitootlus	1,9%	2,2%	2,3%
Võõrkapitali hind	0,4%	0,5%	0,5%
Intressikandvad kohustused, keskmine	610 888,1	572 634,0	550 964,5

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)

	II kvartal 2016	Aasta algusest 2016	II kvartal 2015	Aasta algusest 2015
Intressitulu	3 418	6 851	3 686	7 452
Intressikulu	-696	-1 369	-704	-1 431
Neto intressitulu	2 722	5 482	2 982	6 021
Komisjoni- ja teenustasutulu	249	478	240	485
Komisjoni- ja teenustasukulu	-19	-32	-14	-28
Neto teenustasutulu	230	446	226	457
Netotulu valuutatehingutelt	9	28	-15	1
Muud tegevustulud	468	684	122	256
Muud tegevuskulud	-53	-99	-48	-154
Tegevuskasum (-kahjum)	424	613	59	103
Kogutulu enne laenukahjumeid	3 376	6 541	3 267	6 581
Personalikulud	-1 080	-2 138	-1 371	-2 738
Muud üldhalduskulud	-915	-1 858	-897	-1 634
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-200	-400	-152	-302
Tegevuskulud	-2 195	-4 396	-2 420	-4 674
Laenukahjumid	871	914	-36	78
Puhaskasum (-kahjum)	2 052	3 059	811	1 985
Koondkasum (-kahjum) kokku	2 052	3 059	811	1 985
Aruandeaasta kasumi (kahjumi) jaotamine:				
Ainuaktsionäriile kuuluv kasumi osa	2 052	3 059	811	1 985
Koondkasumi (-kahjumi) jaotamine:				
Ainuaktsionäriile kuuluv kasumi osa	2 052	3 059	811	1 985

3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2016	31.12.2015
Varad		
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	96 844	114 161
Nõuded krediitiasutustele	16 342	4 722
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	64 871	62 000
Laenud ja ettemaksud:	541 312	540 401
-- <i>Laenud klientidele</i>	546 820	547 070
-- <i>Allahindlused</i>	-5 508	-6 669
Muud varad	5 428	4 857
Immateriaalne põhivara	2 098	2 445
Materiaalne põhivara	173	221
Varad kokku	727 068	728 807
Kohustused		
Võlgnevus krediitiasutustele	323 425	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)	286 646	317 660
Muud kohustused	8 392	11 558
Kohustused kokku	618 464	623 263
Omakapital		
Aktsiakapital	9 376	9 376
Ülekurss	92 505	92 505
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	3 059	3 430
Jaotamata kasum	3 663	233
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital	108 604	105 544
Omakapital kokku	108 604	105 544
Kohustused ja omakapital kokku	727 068	728 807

3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne

(tuhandetes eurodes)

	30.06.2016	30.06.2015
Rahavood äritegevusest		
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu	3 059	1 985
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum	400	302
Laenukahjumid	-1 161	-78
Tagatisvarad	16	-647
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	13	-2
Kahjum/ (kasum) välisvaluuta ümberhindlusest	-28	-1
Intressitulu	-6 851	-7 452
Intressikulu	1 369	1 431
Muud korrigeerimised	-509	0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	-3 692	-4 462
Laenude ja ettemaksete muutus	-13	-9 526
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	29 434	98 963
Muutus tagatistena panditud nõuetes emaaettevõttele	-2 871	0
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	-915	597
Muutus muudes varades	344	194
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	-31 048	-64 047
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	-2 258	43
Muutus muudes kohustustes	-398	251
Saadud intressid	7 114	7 316
Makstud intressid	-1 389	-1 543
Rahavood äritegevusest kokku	-2 000	32 248
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-5	-355
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-5	-355
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-5 697	27 431
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	118 883	83 236
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-5 697	27 431
Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku	113 186	110 667
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	30.06.2016	30.06.2015
Kassa	463	238
Nõuded keskpangale	96 381	98 472
Likviidsed hoiused teistes krediiasutustes	16 342	11 957
	113 186	110 667

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	1 985	1 985
Lõppsaldo 30.06.2015	9 376	92 505	2 218	104 099
Algsaldo 01.01.2016	9 376	92 505	3 663	105 544
Koondkasum kokku	0	0	3 059	3 059
Lõppsaldo 30.06.2016	9 376	92 505	6 722	108 604