

DNB

Q2

AS DNB PANK

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

AS DNB Pank 2017.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.

2017. aasta II kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Ivars Kapitovičs
Juhatuse esimees

Tallinn, 10.08.2017

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 2017 |
| Aruandlusperiood | 01. aprill 2017 - 30. juuni 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 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's on DNB grupile andnud pikaajalise reitingu A+ (stabiilne) ning Moody's on andnud pangahoiuste reitingu Aa2 (stabiilne).

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 teenendamisele. Grupil on 2017. aasta teise kvartali lõpu seisuga 11 382 klienti, keda teenindavad 94 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 teenendamisele ja liisinguportfelli suurendamisele. Liisinguklientide hulka kuuluvad ka eracliendid, kellele pakutakse sõidukiliisingut.

2017. aasta teises kvartalis jätkas 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 teises kvartalis tuli Pank turule eraisikutest tarbijatele suunatud liisingu kampaaniaga, mis kestis kolm kuud (6.03-29.05). Kampaania eesmärk oli suurendada DNB nähtavust liisinguklientide ja koostööpartnerite hulgas.

2017. aasta mais toimusid järjekordsed kontserdid koostöös Eesti dirigendi Anu Tali juhitud Põhjamaade Sümfoonia Orkestriga, mille abil Grupp toetab Eesti kultuuri järjepidevust. Kokku korraldati Tallinnas ja Tartus kolm kontserti, millest said osa ka kliendid ja koostööpartnerid.

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 poolaasta seisuga on koondkasum 3,525 miljonit eurot, mis ületas eelmise aasta sama perioodi koondkasumit 0,466 miljoni võrra. 2017. aasta esimesel poolaastal maksis grupp omanikele dividende kokku summas 5,989 miljonit eurot, millega kaasnes tulumaksukulu 1,497 miljonit eurot. Grupi tegevuskasum kasvas võrreldes 2016. aasta sama perioodiga 1,963 miljonit eurot. Positiivset mõju tegevuskasumi kasvule omasid neto intressitulu kasv ning tegevuskulude oluline vähenemine.

Grupi kogutulud tõusid 5,9% võrreldes 2016. aasta sama perioodiga (30.06.2016: 6,541 miljonit eurot). Kogutulust suurima osa moodustas neto intressitulu summas 6,125 miljonit eurot, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga suurenes 0,643 miljonit eurot. Netointressitulu suurenes tänu intressitulu kasvule ning paremale likviidsusjuhtimisele, tänu millele suudeti intressikuludest kokku hoida 0,383 miljonit eurot. Kogutulu kasvule aitas kaasa ka neto teenustasude 7,2%-line kasv (30.06.2016: 0,446 miljonit eurot).

Võrreldes 2016. aasta esimese poolaastaga vähenesid tegevuskulud 64,4% (30.06.2016: 4,396 miljonit eurot). Tegevuskulude vähenemine sisaldab ka eelmistel perioodidel kajastatud kulude vähendust summas 1,272 miljonit eurot.

DNB Panga laenuportfelli suurus 2017. aasta esimese poolaasta lõpus oli 535 miljonit eurot, mis on 7,083 miljonit eurot väiksem võrreldes 2016. aasta lõpuga (31.12.2016: 542 miljonit eurot). Laenuportfelli langus on tingitud strateegilistest sammudest parandada panga laenuportfelli kvaliteeti mittetöötavate laenude vähendamise teel.

DNB Panga kliendihoiuste maht oli esimese poolaasta lõpu seisuga 326 miljonit eurot, millest 45 miljonit moodustasid nõudmiseni hoiused ja 281 miljonit eurot tähtajalised hoiused. Kliendihoiuste maht on samal tasemel võrreldes 2016. aasta lõpuga (330 miljonit eurot) ning vastab panga eesmärgile.

2017. aasta esimese poolaasta lõpu seisuga oli grupi bilansimaht 822 miljonit eurot, mis on 10,540 miljonit väiksem võrreldes 2016. aasta lõpuga.

2.4 Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes eurodes)

| KAPITALIBAAS | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| OMAVAHENDID | | |
| 1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL) | 104 418 | 103 791 |
| 1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1) | 104 418 | 103 791 |
| 1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid | 101 882 | 101 881 |
| Sissemakstud kapitaliinstrumendid | 9 376 | 9 376 |
| Ülekurss | 92 505 | 92 505 |
| 1.1.2. Jaotamata kasum | 3 662 | 3 662 |
| 1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara | -1 418 | -1 752 |
| 1.1.4. Muud reservid | 292 | 0 |
| KAPITALINÕUDED | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| KOGURISKIPOSITSIOON | 439 339 | 454 862 |
| 1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL | 414 465 | 429 971 |
| 1.1 STANDARDMEETOD | 414 465 | 429 971 |
| 1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid | 414 465 | 429 971 |
| Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu | 296 | 318 |
| Nõuded avaliku sektori asutuste vastu | 4 217 | 5 773 |
| Nõuded äriühingute vastu | 242 681 | 240 107 |
| Jaenõuded | 121 756 | 119 201 |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid | 13 260 | 14 199 |
| Makseviivituses olevad riskipositsioonid | 4 805 | 25 721 |
| Omakapitali investeeringud | 17 | 17 |
| Muud kirjed | 27 433 | 24 636 |
| KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD | 0 | 0 |
| KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL | 24 874 | 24 890 |
| KAPITALI SUHTARVUD | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
| Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1) | 23.77% | 22.82% |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1) | 23.77% | 22.82% |
| Koguomavahendite suhtarv | 23.77% | 22.82% |

2.5 Riskikontsentratsioon

(tuhandetes eurodes)

| | 30.06.2017 | | 31.12.2016 | | 30.06.2016 | |
|---|----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|
| | Arv / Summa | % neto- omavahen- ditest | Arv / Summa | % neto- omavahen- ditest | Arv / Summa | % neto- omavahen- ditest |
| Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv | 7 | | 8 | | 8 | |
| Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused | 119 132 | 114% | 147 665 | 142% | 136 662 | 132% |
| Juhatuse liikmete ja krediidasutustega seotud isikute võlakohustused | 201 | 0% | 206 | 0% | 210 | 0% |
| | | | | | | |
| Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks | 104 418 | | 103 791 | | 103 446 | |

2.6 Suhtarvud

| | 30.06.2017 | 31.12.2016 | 30.06.2016 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Puhaskasum | 3 525,1 | 6 281,0 | 3 059,0 |
| Keskmine omakapital | 110 592,7 | 108 684,4 | 107 073,8 |
| Omakapitali tulukus (ROE), % | 6,4% | 5,8% | 5,7% |
| Varad, keskmine | 827 131,0 | 780 604,0 | 727 937,5 |
| Vara tulukus (ROA), % | 0,9% | 0,8% | 0,8% |
| Neto intressitulu | 6 124,6 | 11 211,0 | 5 481,6 |
| Intressitootvad varad, keskmine | 822 499,0 | 777 913,2 | 719 917,0 |
| Puhas intressimarginaal (NIM) % | 1,5% | 1,4% | 1,5% |
| Hinnavahe (Spread), % | 1,5% | 1,4% | 1,5% |
| Kulude ja tulude suhe, % | 40,9% | 63,3% | 67,2% |

| | 30.06.2017 | 31.12.2016 | 30.06.2016 |
|---|------------|------------|------------|
| Intressitootvate varade intressitootlus | 1,7% | 1,8% | 1,9% |
| Võõrkapitali hind | 0,3% | 0,4% | 0,4% |
| Intressikandvad kohustused, keskmine | 711 013,0 | 662 793,6 | 610 888,1 |

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 2017 | Aasta algusest 2017 | II kvartal 2016 | Aasta algusest 2016 |
|---|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
| Intressitulu | 3 598 | 7 111 | 3 418 | 6 851 |
| Intressikulu | -631 | -986 | -696 | -1 369 |
| Neto intressitulu | 2 967 | 6 125 | 2 722 | 5 482 |
| Komisjoni- ja teenustasutulu | 264 | 498 | 249 | 478 |
| Komisjoni- ja teenustasukulu | -9 | -20 | -19 | -32 |
| Neto teenustasutulu | 255 | 478 | 230 | 446 |
| Netotulu valuutatehingutelt | 9 | 19 | 9 | 28 |
| Muud tegevustulud | 252 | 435 | 468 | 684 |
| Muud tegevuskulud | -84 | -131 | -53 | -99 |
| Tegevuskasum (-kahjum) | 177 | 323 | 424 | 613 |
| Kogutulu enne laenukahjumeid | 3 399 | 6 925 | 3 376 | 6 541 |
| Personalikulud | -1 070 | -2 081 | -1 080 | -2 138 |
| Muud üldhalduskulud | 497 | -375 | -915 | -1 858 |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus | -185 | -375 | -200 | -400 |
| Tegevuskulud | -758 | -2 831 | -2 195 | -4 396 |
| Laenukahjumid | 517 | 928 | 871 | 914 |
| Tegevuskasum | 3 157 | 5 022 | 2 052 | 3 059 |
| Tulumaks | -1 497 | -1 497 | 0 | 0 |
| Puhaskasum (-kahjum) | 1 660 | 3 525 | 2 052 | 3 059 |
| Koondkasum (-kahjum) kokku | 1 660 | 3 525 | 2 052 | 3 059 |
| Aruandeaasta kasumi (kahjumi) jaotamine: | | | | |
| Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa | 1 660 | 3 525 | 2 052 | 3 059 |
| Koondkasumi (-kahjumi) jaotamine: | | | | |
| Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa | 1 660 | 3 525 | 2 052 | 3 059 |

3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

| | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Varad | | |
| Sularaha kassas ja nõuded keskpangale | 219 880 | 203 525 |
| Nõuded krediitiasutustele | 22 353 | 15 892 |
| Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele | 38 044 | 63 764 |
| Laenud ja ettemaksud: | 535 137 | 542 220 |
| -- <i>Laenud klientidele</i> | 536 959 | 545 453 |
| -- <i>Allahindlused</i> | -1 822 | -3 233 |
| Muud varad | 4 938 | 5 124 |
| Immateriaalne põhivara | 1 418 | 1 752 |
| Materiaalne põhivara | 91 | 123 |
| Varad kokku | 821 861 | 832 401 |
| Kohustused | | |
| Võlgnevus krediitiasutustele | 382 319 | 383 980 |
| Võlgnevus klientidele (hoiused) | 325 824 | 329 902 |
| Muud kohustused | 4 357 | 6 694 |
| Kohustused kokku | 712 500 | 720 576 |
| Omakapital | | |
| Aktsiakapital | 9 376 | 9 376 |
| Ülekurs | 92 505 | 92 505 |
| Reservkapital | 292 | 0 |
| Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-) | 3 525 | 6 281 |
| Jaotamata kasum | 3 662 | 3 663 |
| Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital | 109 361 | 111 825 |
| Omakapital kokku | 109 361 | 111 825 |
| Kohustused ja omakapital kokku | 821 861 | 832 401 |

3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne

(tuhandetes eurodes)

| | 30.06.2017 | 30.06.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Rahavood äritegevusest | | |
| Kasum (-kahjum) enne tulumaksu | 3 525 | 3 059 |
| Korrigeerimised: | | |
| Põhivara kulum | 375 | 400 |
| Laenukahjumid | -1 411 | -1 161 |
| Tagatisvarade omandamine | -61 | 16 |
| Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest | 80 | 13 |
| Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest | -19 | -28 |
| Intressitulu | -7 111 | -6 851 |
| Intressikulu | 986 | 1 369 |
| Muud korrigeerimised | -1 085 | -509 |
| Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust | -4 721 | -3 692 |
| Laenude ja ettemaksete muutus | 8 379 | -13 |
| Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele | -1 642 | 29 434 |
| Muutus tagatistena panditud nõuetes emaaettevõttele | 25 720 | -2 871 |
| Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes | 789 | -915 |
| Muutus muudes varades | -603 | 344 |
| Klientide tähtajaliste deposiitide muutus | -4 049 | -31 048 |
| Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes | -1 648 | -2 258 |
| Muutus muudes kohustustes | 396 | -398 |
| Saadud intressid | 7 226 | 7 114 |
| Makstud intressid | -1 034 | -1 389 |
| Rahavood äritegevusest kokku | 33 535 | -2 000 |
| Rahavood investeerimistegevusest | | |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine | -8 | -5 |
| Rahavood investeerimistegevusest kokku | -8 | -5 |
| Rahavood finantseerimistegevusest | | |
| Makstud dividendid | -5 989 | 0 |
| Rahavood finantseerimistegevusest kokku | -5 989 | 0 |
| Neto raha ja selle ekvivalentide muutus | 22 817 | -5 697 |
| Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses | 219 417 | 118 883 |
| Neto raha ja selle ekvivalentide muutus | 22 817 | -5 697 |
| Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku | 242 234 | 113 186 |
| Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb: | 30.06.2017 | 30.06.2016 |
| Kassa | 469 | 463 |
| Nõuded keskpangale | 219 412 | 96 381 |
| Likviidsed hoiused teistes krediidasutustes | 22 353 | 16 342 |
| | 242 234 | 113 186 |

3.4 Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne (tuhandetes eurodes)

| Panga omanikele kuuluv omakapital | | | | | |
|--|----------------------|---------------------|-----------------|------------------------|-------------------------|
| | Reservkapital | Aktiikapital | Ülekurss | Jaotamata kasum | Omakapital kokku |
| 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 |
| Algsaldo 01.01.2017 | 0 | 9 376 | 92 505 | 9 943 | 111 825 |
| Makstud dividendid | 0 | 0 | 0 | -5 989 | -5 989 |
| Reservkapital | 0 | 0 | 0 | -292 | -292 |
| Koondkasum kokku | 292 | 0 | 0 | 3 525 | 3 817 |
| Lõppsaldo 30.06.2017 | 292 | 9 376 | 92 505 | 7 187 | 109 361 |