



DNB

Q3

AS DNB PANK

III kvartali vahearuanne 2016

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 2016.a. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
Sissejuhatus - üldinformatsioon;
Tegevusaruanne;
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne.

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

Ivars Kapitovičs
Juhatuse esimees

Tallinn, 23.11.2016

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	30. september 2016
Aruandlusperiood	01. juuli 2016 - 30. september 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 kolmanda kvartali lõpu seisuga 12269 klienti, keda teenindavad 95 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.

25. augustil 2016 tegid DNB ja Nordea teatavaks, et on kokku leppinud oma äritegevuste ühendamise Eestis, Lätis ja Leedus ning seeläbi Balti riikides juhtiva Põhjamaiste juurtega iseseisva suurpanga loomises. Tehing sõltub regulaatorite tingimustest ja heakskiidust ning on plaanitud lõpule viia 2017. aasta teises kvartalis. Kuni vajalike kinnituste saamiseni jätkub tavapärane töö ja mõlemad pangad tegutsevad eraldi.

Sellest tulenevalt jätkas DNB Pank 2016. aasta kolmanda kvartali tegevustes kliendikesksuse visiooni ellu viimist, keskendudes peamiselt 2016. aasta kommunikatsiooni strateegia eesmärkide täitmisele. 2016. aasta kommunikatsioonis tegeletakse peamiselt DNB Panga nähtavuse ja kõneisikute esiletõstmisega finantssektoris.

2016. aasta kolmandas kvartalis viidi lõpule DNB Panga e-kanalite arendusprojekt, mille eesmärk oli uue kasutajasõbralikuma kodulehekülje väljatöötamine. Uus kodulehekülg tehti klientidele avalikuks 27. septembril 2016.

2016. aasta kolmandas 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.

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. MTÜ Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskuse töö sihtgrupiks on lapsed ja noored vähekindlustatud ja probleemsetest perekondadest, kellel puuduvad võrdsed võimalused teiste laste ja noortega ning hetkel on MTÜ Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskuse nimekirjas 110 lastega perekonda. Projekti raames DNB poolt kogutud ja tehtud annetustest on tasutud 12 lapse lasteaia tasud, rahastatud laste sportimist, huvikoole ning võimaldati 45 lapsel osa saada suvistest laagritest Saaremaal.

2.3 Finantstulemused

2016. aasta kolmanda kvartali seisuga on koondkasum 5,323 miljonit eurot, mis ületas eelmise aasta sama perioodi koondkasumit 1,756 miljoni võrra.

DNB Panga kogutulud võrreldes 2015 aasta sama perioodiga olid 1,6% väiksemad (30.09.2016: 9,851 miljonit eurot). Kogutulust 8,263 miljonit eurot moodustas puhas intressitulu, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga vähenes 0,848 miljonit eurot (30.09.2015: 9,111 miljonit eurot). Puhta intressitulu languse põhjuseks on vähenenud laenuõuded klientide vastu ja turuintressimäärade langustrend, mis otseselt mõjutab Panga intressitulu.

Võrreldes 2015. aasta kolmanda kvartaliga vähenesid tegevuskulud 17% (30.09.2016: 5,997 miljonit eurot).

DNB Panga laenuportfelli suurus 2016. aasta kolmanda kvartali lõpus oli 537 miljoni eurot. Käesoleva aasta lõpuks on planeeritud laenuportfelli mahu suurenemine.

DNB Panga kliendihoiuste maht oli kolmanda kvartali lõpu seisuga 293 miljonit eurot, millest 21 miljonit moodustasid nõudmiseni hoiused ja 272 miljonit tähtajalised hoiused.

2016. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga oli DNB Panga bilansimaht 777 miljonit eurot, mis on 48 miljonit suurem võrreldes aasta algusega.

2.4 Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes eurodes)

KAPITALIBAAS	30.09.2016	31.12.2015
OMAVAHENDID		
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	103 619	99 669
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	103 619	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	3 663	233
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-1 925	-2 445
KAPITALINÕUDED	30.09.2016	31.12.2015
KOGURISKIPOSITSIOON	452 555	463 288
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	427 665	442 298
1.1 STANDARDMEETOD	427 665	442 298
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	427 665	442 298
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	454	513
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	3 151	652
Nõuded äriühingute vastu	233 288	254 448
Jaenõuded	121 892	123 219
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	14 445	15 711
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	28 783	25 514
Omakapitali investeringud	17	17
Muud kirjed	25 636	22 224
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	0	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	24 890	20 990
KAPITALI SUHTARVUD	30.09.2016	31.12.2015
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	22.90%	21.51%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	22.90%	21.51%
Koguomavahendite suhtarv	22.90%	21.51%

2.5 Riskikontsentratsioon

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2016		31.12.2015		30.09.2015	
	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	8		9		8	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	134 912	130%	139 802	140%	140 576	144%
Juhatuse liikmete ja krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	208	0%	215	0%	217	0%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	103 618		99 669		97 476	

2.6 Suhtarvud

	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2015
Puhaskasum	5 323.0	3 430.0	3 566.0
Keskmine omakapital	108 205.5	103 829.0	103 897.5
Omakapitali tulukus (ROE), %	6.6%	3.3%	4.6%
Varad, keskmine	752 883.5	687 838.5	686 769.0
Vara tulukus (ROA), %	0.9%	0.5%	0.7%
Neto intressitulu	8 263.0	12 093.0	9 111.0
Intressitootvad varad, keskmine	744 548.0	679 700.0	630 549.5
Puhas intressimarginaal (NIM) %	1.5%	1.8%	1.9%
Hinnavahe (Spread), %	1.4%	1.7%	1.9%
Kulude ja tulude suhe, %	60.9%	76.5%	72.1%

	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2015
Intressitootvate varade intressitootlus	1.8%	2.2%	2.4%
Võõrkapitali hind	0.4%	0.5%	0.5%
Intressikandvad kohustused, keskmine	634 556.1	572 634.0	571 099.5

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)

	III kvartal 2016	Aasta algusest 2016	III kvartal 2015	Aasta algusest 2015
Intressitulu	3 423	10 274	3 704	11 156
Intressikulu	-642	-2 011	-614	-2 045
Neto intressitulu	2 781	8 263	3 090	9 111
Komisjoni- ja teenustasutulu	260	738	278	763
Komisjoni- ja teenustasukulu	-9	-41	-12	-40
Neto teenustasutulu	251	697	266	723
Netotulu valuutatehingutelt	5	33	13	14
Muud tegevustulud	324	1 008	135	391
Muud tegevuskulud	-51	-150	-74	-228
Tegevuskasum (-kahjum)	278	891	74	177
Kogutulu enne laenukahjumeid	3 310	9 851	3 430	10 011
Personalikulud	-1 102	-3 240	-1 091	-3 829
Muud üldhalduskulud	-300	-2 158	-784	-2 418
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-198	-598	-672	-974
Tegevuskulud	-1 601	-5 997	-2 547	-7 221
Laenukahjumid	555	1 469	698	776
Puhaskasum (-kahjum)	2 265	5 323	1 581	3 566
Koondkasum (-kahjum) kokku	2 265	5 323	1 581	3 566
Aruandeaasta kasumi (kahjumi) jaotamine:				
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	2 265	5 323	1 581	3 566
Koondkasumi (-kahjumi) jaotamine:				
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	2 265	5 323	1 581	3 566

3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2016	31.12.2015
Varad		
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	149 372	114 161
Nõuded krediitiasutustele	17 867	4 722
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	64 411	62 000
Laenud ja ettemaksed:	536 834	540 401
-- <i>Laenud klientidele</i>	541 541	547 070
-- <i>Allahindlused</i>	-4 707	-6 669
Muud varad	6 407	4 857
Immateriaalne põhivara	1 925	2 445
Materiaalne põhivara	144	221
Varad kokku	776 960	728 807
Kohustused		
Võlgnevus krediitiasutustele	364 401	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)	293 007	317 660
Muud kohustused	8 686	11 558
Kohustused kokku	666 093	623 263
Omakapital		
Aktsiakapital	9 376	9 376
Ülekurs	92 505	92 505
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	5 323	3 430
Jaotamata kasum	3 663	233
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital	110 867	105 544
Omakapital kokku	110 867	105 544
Kohustused ja omakapital kokku	776 960	728 807

3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne

(tuhandetes eurodes)

	<u>30.09.2016</u>	<u>30.09.2015</u>
Rahavood äritegevusest		
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu	5 323	3 566
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum	598	487
Laenukahjumid	-1 962	-3 770
Tagatisvarade omandamine	-18	-362
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	49	495
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest	-33	-14
Intressitulu	-10 274	-11 156
Intressikulu	2 011	2 045
Muud korrigeerimised	-509	487
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	-4 815	-8 222
Laenude ja ettemaksete muutus	5 405	-47 954
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	70 470	89 339
Muutus tagatistena panditud nõuetes emaeetvõttele	-2 411	0
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	-1 703	-308
Muutus muudes varades	153	541
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	-24 696	-14 229
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	-2 118	255
Muutus muudes kohustustes	-245	904
Saadud intressid	10 398	11 451
Makstud intressid	-2 082	-2 082
Rahavood äritegevusest kokku	53 171	37 917
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	0	-379
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	-379
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	48 356	29 316
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	118 883	83 236
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	48 356	29 316
Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku	167 239	112 552
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	30.09.2016	30.09.2015
Kassa	316	684
Nõuded keskpangale	149 056	92 421
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	17 867	19 447
	167 239	112 552

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

	Panga omanikele kuuluv omakapital			
	Aksiakapital	Ülekurss	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Algsaldo 01.01.2015	9 376	92 505	233	102 114
Koondkasum kokku	0	0	3 566	3 566
Lõppsaldo 30.09.2015	9 376	92 505	3 799	105 680
Algsaldo 01.01.2016	9 376	92 505	3 663	105 544
Koondkasum kokku	0	0	5 323	5 323
Lõppsaldo 30.09.2016	9 376	92 505	8 986	110 867