

DNB

Q3

AS DNB PANK

III kvartali vahearuanne 2017

Sisukord

Juhatus 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. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
Sissejuhatuse - üldinformatsioon;
Tegevusaruanne;
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne.

AS DNB Pank 2017.a. III kvartali vahearuanne 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 III kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Gunnar Toomemets
Juhatuse esimees

Tallinn, 01.11.2017

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	30. september 2017
Aruandlusperiood	01. juuli 2017 - 30. september 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 krediiasutus, 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 erakliendi 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 teenindamisele. Grupil on 2017. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga 11 584 klienti, keda teenindavad 100 töötajat.

2.2 Tegevusülevaade

DNB Pank juhindub oma igapäevatöös 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.

2017. aasta kolmandas kvartalis keskendus Pank DNB ja Nordea Baltikumi äride ühendamisega seotud tegevustele ja klientide teenindamisele tavapärasel viisil. Eesmärk oli tagada tõrgeteta klienditeenindus kõigis tavapäraistes pangakanalites.

Oma tegevustes keskenduti peamiselt äriklientide teenindamisele ja liisinguportfelli suurendamisele. Liisinguklientide hulka kuuluvad ka erakliendid, kellele pakutakse sõidukiliisingut.

Kolmandas kvartalis jätkati liisingualast koostööd kasutatud ja uute autode veebiportaali Auto24.ee. Koostöö eesmärgiks oli pakkuda autoliisingut eraklientidele veebiportaali vahendusel, muutes seeläbi liisingukogemuse tarbijale veelgi lihtsamaks ning kasutajasõbralikumaks.

Heategevuses jätkas DNB Pank vähekindlustatud laste elujärge parandavat projekti „Hope for all“ koostöös MTÜ Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskusega, mille raames panustati puudustkannatavate ja vähekindlustatud laste arengusse.

14. septembril 2017 andis Euroopa Komisjon heakskiidu DNB ja Nordea tegevuste ühendamisele Eestis, Lätis ja Leedus. 1. oktoobril 2017 viidi tegevuste ühendamine lõpule, mille tulemusel loodi uus finantsteenuste osutaja Luminor.

2.3 Finantstulemused

2017. aasta kolmanda kvartali seisuga on koondkasum 3,631 miljonit eurot, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga oli 1,692 miljoni võrra väiksem. 2017. aasta teises kvartalis maksti grupi omanikele dividende summas 5,989 miljonit eurot, millega kaasnes tulumaksukulu 1,497 miljonit eurot. Grupi tegevuskasum vähenes võrreldes 2016. aasta sama perioodiga 0,195 miljonit eurot.

Grupi kogutulud tõusid 2,2% võrreldes 2016. aasta sama perioodiga (30.09.2016: 9,851 miljonit eurot). Kogutulust suurima osa moodustas neto intressitulu summas 8,948 miljonit eurot, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga suurenes 0,685 miljonit eurot. Netointressitulu suurenes tänu intressitulu kasvule ning paremale likviidsusjuhtimisele, tänu millele suudeti intressikuludest kokku hoida 0,216 miljonit eurot. Kogutulu kasvule aitas kaasa ka neto teenustasude 7,7%-line kasv (30.09.2016: 0,697 miljonit eurot).

Võrreldes 2016. aasta üheksa kuuga vähenesid tegevuskulud 25,2% (30.09.2016: 5,997 miljonit eurot). Tegevuskulude vähenemine sisaldab ka eelmistel perioodidel kajastatud kulude vähendust summas 1,272 miljonit eurot.

DNB Panga laenuportfelli suurus 2017. aasta kolmanda kvartali lõpus oli 540 miljonit eurot, mis on 1,919 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 kolmanda kvartali lõpu seisuga 313 miljonit eurot, millest 43 miljonit moodustasid nõudmiseni hoiused ja 270 miljonit eurot tähtajalised hoiused. Võrreldes 2016. aasta lõpuga (330 miljonit eurot) on kliendihoiuste maht vähenenud 17 miljonit eurot. Kliendihoiuste tase kolmanda kvartali lõpu seisuga vastab panga strateegilistele eesmärkidele.

2017. aasta kolmanda kvartali seisuga oli grupi bilansimaht 1 117 miljonit eurot, mis on 285 miljonit suurem võrreldes 2016. aasta lõpuga. Bilansimaht suurenes omanike poolt tehtud rahalise sissemakse 309,6 miljonit eurot tõttu. Nimetatud sissemakse on 30.09.2017 seisuga kajastatud reservkapitalina.

Bilansipäevajärgselt, 04.10.2017, kinnitati panga aktsiakapitali suurendamine muu reservkapitali arvelt. Otsuse tulemusena suurenes aktsiakapital 0,001 miljoni euro võrra ning ülekurs 309,6 miljoni euro võrra ning reservkapital vähenes 0,292 miljoni euroni.

2.4 Kapitali adekvaatus

(tuhandetes eurodes)

KAPITALIBAAS	30.09.2017	31.12.2016
OMAVAHENDID		
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	414 220	103 791
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	414 220	103 791
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	101 882	101 881
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9 376	9 376
Ülekurs	92 505	92 505
1.1.2. Jaotamata kasum	3 662	3 662
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-1 252	-1 752
1.1.4. Muud reservid	309 928	0
KAPITALINÕUDED	30.09.2017	31.12.2016
KOGURISKIPOSITSIOON	563 859	454 862
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	538 985	429 971
1.1 STANDARDMEETOD	538 985	429 971
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	538 985	429 971
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	312	318
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	5 088	5 773
Nõuded äriühingute vastu	240 362	240 107
Jaenõuded	125 509	119 201
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	12 961	14 199
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	8 188	25 721
Omakapitali investeeringud	17	17
Muud kirjed	146 548	24 636
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	0	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	24 874	24 890
KAPITALI SUHTARVUD	30.09.2017	31.12.2016
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	73.46%	22.82%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	73.46%	22.82%
Koguomavahendite suhtarv	73.46%	22.82%

2.5 Riskikontsentratsioon

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2017		31.12.2016		30.09.2016	
	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	116 977	112%	147 665	142%	134 912	130%
Juhatuse liikmete ja krediidasutustega seotud isikute võlakohustused	199	0%	206	0%	208	0%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	104 583		103 791		103 618	

2.6 Suhtarvud

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Puhaskasum	3 631.0	6 281.0	5 323.0
Keskmine omakapital	265 463.9	108 684.4	108 205.5
Omakapitali tulukus (ROE), %	1.8%	5.8%	6.6%
Varad, keskmine	974 760.6	780 604.0	752 883.5
Vara tulukus (ROA), %	0.5%	0.8%	0.9%
Neto intressitulu	8 947.6	11 211.0	8 263.0
Intressitootvad varad, keskmine	911 488.7	777 913.2	744 548.0
Puhas intressimarginaal (NIM) %	1.3%	1.4%	1.5%
Hinnavahe (Spread), %	1.2%	1.4%	1.4%
Kulude ja tulude suhe, %	44.5%	63.3%	60.9%
	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Intressitootvate varade intressitootlus	1.6%	1.8%	1.8%
Võõrkapitali hind	0.3%	0.4%	0.4%
Intressikandvad kohustused, keskmine	704 542.9	662 793.6	634 556.1

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)

	III kvartal 2017	Aasta algusest 2017	III kvartal 2016	Aasta algusest 2016
Intressitulu	3 631	10 742	3 423	10 274
Intressikulu	-808	-1 795	-642	-2 011
Neto intressitulu	2 823	8 948	2 781	8 263
Komisjoni- ja teenustasutulu	281	779	260	738
Komisjoni- ja teenustasukulu	-8	-28	-9	-41
Neto teenustasutulu	273	751	251	697
Netotulu valuutatehingutelt	13	32	5	33
Muud tegevustulud	96	531	324	1 008
Muud tegevuskulud	-62	-193	-51	-150
Tegevuskasum (-kahjum)	47	370	278	891
Kogutulu enne laenukahjumeid	3 143	10 068	3 310	9 851
Personalikulud	-1 147	-3 228	-1 102	-3 240
Muud üldhalduskulud	-325	-700	-300	-2 158
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-182	-557	-198	-598
Tegevuskulud	-1 654	-4 485	-1 601	-5 997
Laenukahjumid	-1 383	-455	555	1 469
Tegevuskasum	106	5 128	2 265	5 323
Tulumaks	0	-1 497	0	0
Puhaskasum (-kahjum)	106	3 631	2 265	5 323
Koondkasum (-kahjum) kokku	106	3 631	2 265	5 323
Aruandeaasta kasumi (kahjumi) jaotamine:				
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	106	3 631	2 265	5 323
Koondkasumi (-kahjumi) jaotamine:				
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	106	3 631	2 265	5 323

3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	30.09.2017	31.12.2016
Varad		
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	190 465	203 525
Nõuded krediitiasutustele	218 416	15 892
Tagatisena panditud nõuded emettevõttele	42 712	63 764
Laenud ja ettemaksud:	540 301	542 220
-- <i>Laenud klientidele</i>	543 460	545 453
-- <i>Allahindlused</i>	-3 159	-3 233
Muud varad	123 897	5 124
Immateriaalne põhivara	1 252	1 752
Materiaalne põhivara	77	123
Varad kokku	1 117 120	832 401
Kohustused		
Võlgnevus krediitiasutustele	382 302	383 980
Võlgnevus klientidele (hoiused)	312 901	329 902
Muud kohustused	2 814	6 694
Kohustused kokku	698 017	720 576
Omakapital		
Aktsiakapital	9 376	9 376
Ülekurss	92 505	92 505
Reservkapital	309 928	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	3 631	6 281
Jaotamata kasum	3 662	3 663
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital	419 103	111 825
Omakapital kokku	419 103	111 825
Kohustused ja omakapital kokku	1 117 120	832 401

3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne

(tuhandetes eurodes)

	<u>30.09.2017</u>	<u>30.09.2016</u>
Rahavood äritegevusest		
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu	3 631	5 323
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum	557	598
Laenukahjumid	-75	-1 962
Tagatisvarade omandamine	-64	-18
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	93	49
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest	-32	-33
Intressitulu	-10 742	-10 274
Intressikulu	1 795	2 011
Muud korrigeerimised	-1 200	-509
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	-6 037	-4 815
Laenude ja ettemaksete muutus	1 980	5 405
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	-1 699	70 470
Muutus tagatistena panditud nõuetes emaettevõttele	21 053	-2 411
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	-118 850	-1 703
Muutus muudes varades	76	153
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	-16 979	-24 696
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	-1 873	-2 118
Muutus muudes kohustustes	-807	-245
Saadud intressid	10 756	10 398
Makstud intressid	-1 793	-2 082
Rahavood äritegevusest kokku	-108 135	53 171
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-10	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-10	0
Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-5 989	0
Aktsiakapitali suurendamine	309 636	0
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	303 647	0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	189 464	48 356
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	219 417	118 883
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	189 464	48 356
Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku	408 881	167 239
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	30.09.2017	30.09.2016
Kassa	305	316
Nõuded keskpangale	190 160	149 056
Likviidsed hoiused teistes krediidasutustes	218 416	17 867
	408 881	167 239

3.4 Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne (tuhandetes eurodes)

Panga omanikele kuuluv omakapital					
	Reservkapital	Aktsiakapital	Ülekurs	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Algsaldo 01.01.2016	0	9 376	92 505	3 663	105 544
Koondkasum kokku	0	0	0	5 323	5 323
Lõppsaldo 30.09.2016	0	9 376	92 505	8 986	110 867
Algsaldo 01.01.2017	0	9 376	92 505	9 943	111 825
Makstud dividendid	0	0	0	-5 989	-5 989
Reservkapital	309 928	0	0	-292	309 636
Koondkasum kokku	0	0	0	3 631	3 631
Lõppsaldo 30.09.2017	309 928	9 376	92 505	7 293	419 103