



Q4

AS DNB PANK

4. kvartali vahearuanne 2015

## Sisukord

<b>Juhatuse kinnitus.....</b>	<b>3</b>
<b>1. ÜLDINFORMATSIOON .....</b>	<b>4</b>
<b>1.1 Krediidiasutuse üldandmed.....</b>	<b>4</b>
<b>1.2 Konsolideerimisgruppi kuuluv äriühing.....</b>	<b>4</b>
<b>2. TEGEVUSARUANNE.....</b>	<b>5</b>
<b>2.1 Ülevaade .....</b>	<b>5</b>
<b>2.2 Tegevusülevaade .....</b>	<b>5</b>
<b>2.3 Finantstulemused.....</b>	<b>6</b>
<b>2.4 Kapitali adekvaatsus.....</b>	<b>7</b>
<b>2.5 Riskikontsentratsioon.....</b>	<b>8</b>
<b>2.6 Suhtarvud .....</b>	<b>9</b>
<b>3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE ARUANNE .....</b>	<b>10</b>
<b>3.1 Konsolideeritud kasumiaruanne.....</b>	<b>10</b>
<b>3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne .....</b>	<b>11</b>
<b>3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne.....</b>	<b>12</b>
<b>3.4 Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....</b>	<b>13</b>

## Juhatuse kinnitus

AS DNB Pank 2015.a. IV kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:  
Sissejuhatus - üldinformatsioon;  
Tegevusaruanne;  
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne.

AS DNB Pank 2015.a. IV 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.

2015. aasta IV kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

---

Ivars Kapitovičs  
Juhatuse esimees

Tallinn, 29.02.2016

## 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	<a href="http://www.dnb.ee">www.dnb.ee</a>
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Bilansikuupäev	31. detsember 2015
Aruandlusperiood	01. oktoober 2015 - 31. detsember 2015
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 220 000 äriklienti, 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) 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 18 maailma riigis: Soomes, Rootsis, Taanis, Poolas, Suurbritannias, Saksamaal, Luksemburgis, Kreekas, Ameerika Ühendriikides, Indias, Tšiilis, Brasiilias, Hiinas ja Singapuris. DNB grupp annab tööd ligikaudu 11 380 inimesele.

Eestis pakub DNB Pank finantseerimislahendusi ja pangandusteenuseid nii eraisikutele kui ka ettevõtetele. Grupil on 2015. aasta lõpu seisuga üle 13 978 klienti, keda teenindavad 110 töötajat.

Vahearuanne avalikustamise hetkeks ei ole aset leidnud sündmusi või arenguid, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2016. aastal.

### 2.2 Tegevusülevaade

2015. aasta neljanda kvartali tegevustes jätkas DNB Pank kliendikesksuse visiooni elluviimist. DNB Pank juhindub oma igapäevatöös visioonist „Väärtuse loomine läbi klienditeeninduse kunsti“ ja ettevõtte olulistest põhiväärtustest: abivalmidus, professionaalsus ja algatusvõimelisus. DNB eesmärgiks on pakkuda uusi võimalusi äriklientidele ja tagada kõigi liisinguklientide jätkuv rahulolu pakutavate toodete ja teenustega.

Teises kvartalis võeti vastu otsus, millega DNB Pank lõpetas Eestis eraklientidele laenude ja hoiuste pakumise, eesmärgiga keskenduda oma tegevustes peamiselt äriklientide teenindamisele ja liisinguportfelli suurendamisele. Liisinguklientide hulka kuuluvad jätkuvalt ka erakliendid, kellele pakutakse sõidukiliisingut.

2015. aasta neljandas kvartalis jätkas DNB Pank e-kanalite arendamist, milles priorõhk läheb uue kasutajasõbralikuma kodulehekülje väljatöötamisele. Uus kodulehekülg on DNB Panga üheks peamiseks tootearenduse prioriteedist aastateks 2015/2016.

Kuivõrd DNB on keskendunud vastu võetud strateegia muudatuste rakendamisele ja panganduse poolel peamiselt äriklientide teenindamisele, tehakse koostööd Sihtasutusega KredEx. Neljandas kvartalis korraldati koostöös Sihtasutusega KredEx ekspordi teemaline konverents Eesti Ekspordi Finantseerimine 2015, kus keskenduti Eesti ekspordi hetkeseisule ja väljavaadetele ning jagati parimaid praktikaid.

2015. aasta neljandas kvartalis pakuti klientidele koostöös AS DNB Bankaga (Läti) uut toodet POS terminalid.

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 arengusse. Jätkub ka koostöö DNB ja Põhjamaades tuntust kogunud Eesti dirigendi Anu Tali juhitud Põhjamaade Sümfooniaga, mille läbi toetame Eesti kultuuri järjepidevust. Projekti on toodud sisse ka eriliselt sündinud laste toetamine nende eluteel ja arengul.

## **2.3 Finantstulemused**

Grupi puhaskasum oli 2015. aastal 3,4 miljonit eurot võrreldes 4,1 miljoni euroga 2014. aastal. Peamine puhaskasumi languse põhjus oli suur regulatiivne väljamakse 2015. aasta lõpus.

Neto intressitulu vähenes 2% võrreldes 2014. aastaga (31.12.2015: 12,1 miljonit eurot). Jätakuvalt väga madal intressimäär mõjutas intressitulu negatiivselt ning oli ainult osaliselt kompenseeritud madalamatest intressikuludest. Intressitulu vähenes 1,39 miljonit eurot võrreldes 2014. aastaga ning intressikulu vähenes 1,13 miljonit eurot.

Tegevuskulud olid võrreldes 2014. aastaga 2,3% väiksemad (31.12.2015: 9,3 miljonit eurot).

Grupi laenuportfelli maht kasvas 2015. aastal 3,6% (18,8 miljonit eurot) ning oli aasta lõpuks 540 miljonit eurot. Kasv on tingitud peamiselt liisinguportfelli kasvust, mis suurenes 10 miljonit eurot.

Grupi kliendihoiuste maht oli aasta lõpu seisuga 318 miljonit eurot, millest 14 miljonit olid nõudmiseni hoiused ja 304 miljonit tähtajalised hoiused.

## 2.4 Kapitali adekvaatsus

(tuhandetes eurodes)

<b>KAPITALIBAAS</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>OMAVAHENDID</b>	99 669	95 143
<b>1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID ( TIER 1 KAPITAL)</b>	99 669	95 143
<b>1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)</b>	99 669	95 143
<b>1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</b>	101 881	101 881
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9 376	9 376
Ülekurs	92 505	92 505
<b>1.1.2. Jaotamata kasum</b>	233	-3 871
<b>1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara</b>	-2 445	-2 867
<b>KAPITALINÕUDED</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	463 288	458 271
<b>1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL</b>	442 298	440 182
<b>1.1 STANDARDMEETOD</b>	442 298	440 182
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	442 298	440 182
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	0	277
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	513	679
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	652	6 287
Nõuded äriühingute vastu	254 448	254 063
Jaenõuded	123 219	120 711
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	15 711	13 457
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	25 514	25 483
Omakapitali investeeringud	17	17
Muud kirjed	22 224	19 208
<b>KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD</b>	0	0
<b>KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL</b>	20 990	18 089
<b>KAPITALI SUHTARVUD</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	21,51%	20,76%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	21,51%	20,76%
Koguomavahendite suhtarv	21,51%	20,76%

## 2.5 Riskikontsentratsioon

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Arv / Summa	% neto- omavahenditest	Arv / Summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	9		7	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	139 802	140%	113 503	121%
<b>Kokku</b>				
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	99 669		93 594	



## 2.6 Suhtarvud

	31.12.2015	31.12.2014
Puhaskasum	3 430.0	4 104.0
Keskmine omakapital	103 829.0	100 062.7
Omakapitali tulukus (ROE), %	<b>3.3</b>	<b>4.1</b>
Varad, keskmine	687 838.5	607 130.6
Vara tulukus (ROA), %	<b>0.5</b>	<b>0.7</b>
Neto intressitulu	12 093.0	12 347.0
Intressitootvad varad, keskmine	679 700.0	598 755.4
Puhas intressimarginaal (NIM) %	<b>1.8</b>	<b>2.1</b>
Hinnavahe (Spread), %	<b>1.7</b>	<b>1.9</b>
Kulude ja tulude suhe, %	<b>76.5</b>	<b>71.2</b>

### 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)

	IV kvartal 2015	2015	IV kvartal 2014	2014
Intressitulu	3 706	14 862	4 099	16 252
Intressikulu	-724	-2 769	-837	-3 905
<b>Neto intressitulu</b>	<b>2 982</b>	<b>12 093</b>	<b>3 262</b>	<b>12 347</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	257	1 020	277	981
Komisjoni- ja teenustasukulu	-13	-53	-12	-45
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>244</b>	<b>967</b>	<b>265</b>	<b>936</b>
Netotulu valuutatehingutelt	31	45	18	43
Muud tegevustulud	145	536	130	516
Muud tegevuskulud	-788	-1 503	-55	-479
<b>Tegevuskasum (-kahjum)</b>	<b>-612</b>	<b>-922</b>	<b>93</b>	<b>80</b>
<b>Kogutulu enne laenukahjumeid</b>	<b>2 614</b>	<b>12 138</b>	<b>3 620</b>	<b>13 363</b>
Personalikulud	-1 171	-5 000	-1 513	-5 268
Muud üldhalduskulud	-1 189	-3 607	-1 298	-3 892
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-200	-687	-108	-357
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-2 560</b>	<b>-9 294</b>	<b>-2 919</b>	<b>-9 517</b>
<b>Laenukahjumid / -kasumid</b>	<b>-190</b>	<b>586</b>	<b>162</b>	<b>258</b>
<b>Puhaskasum</b>	<b>-136</b>	<b>3 430</b>	<b>863</b>	<b>4 104</b>
<b>Koondkasum kokku</b>	<b>-136</b>	<b>3 430</b>	<b>863</b>	<b>4 104</b>
<b>Aruandeaasta kasumi jaotamine:</b>				
Ainuaktsionäriile kuuluv kasumi osa	-136	3 430	863	4 104
<b>Koondkasumi jaotamine:</b>				
Ainuaktsionäriile kuuluv kasumi osa	-136	3 430	863	4 104

**3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne**

(tuhandetes eurodes)

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Varad</b>		
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	114 161	51 070
Nõuded krediitiasutustele	4 722	32 166
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	62 000	33 864
Laenud ja ettemaksed:	540 401	521 557
-- <i>Laenud krediitiasutustele</i>		
-- <i>Laenud klientidele</i>	547 070	532 571
-- <i>Allahindlused</i>	-6 669	-11 014
Muud varad	4 857	5 081
Immateriaalne põhivara	2 445	2 867
Materiaalne põhivara	221	265
<b>Varad kokku</b>	<b>728 807</b>	<b>646 870</b>
<b>Kohustused</b>		
Võlgnevus krediitiasutustele	294 045	194 853
Võlgnevus klientidele (hoiused)	317 660	338 710
Muud kohustused	11 558	11 193
<b>Kohustused kokku</b>	<b>623 263</b>	<b>544 756</b>
<b>Omakapital</b>		
Aktiivkapital	9 376	9 376
Ülekurss	92 505	92 505
Jaotamata kasum	3 663	233
<b>Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital</b>	<b>105 544</b>	<b>102 114</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>105 544</b>	<b>102 114</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>728 807</b>	<b>646 870</b>

### 3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne

(tuhandetes eurodes)

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Kasum enne tulumaksu	3 430	4 104
<b>Korrigeerimised:</b>		
Põhivara kulum	687	357
Laenukahjumid	-4 345	-4 836
Tagatisvarade omandamine	197	74
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	541	247
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest	-45	-43
Intressitulu	-14 862	-16 252
Intressikulu	2 769	3 905
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>-11 628</b>	<b>-12 444</b>
Laenude ja ettemaksete muutus	-14 785	-12 005
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	99 125	65 996
Muutus tagatisena panditud nõuetes emaaettevõttele	-28 136	-33 864
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	-275	-886
Muutus muudes varades	-236	1 409
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	-20 762	8 716
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	-1 131	-960
Muutus muudes kohustustes	1 496	1 599
Saadud intressid	15 168	16 237
Makstud intressid	-2 990	-3 953
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>47 474</b>	<b>42 289</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-199	-1 711
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-199</b>	<b>-1 711</b>
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>35 647</b>	<b>28 134</b>
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	83 236	55 102
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	35 647	28 134
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk kokku</b>	<b>118 883</b>	<b>83 236</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Kassa	356	185
Nõuded keskpangale	113 805	50 885
Likviidsed hoiused teistes krediidasutustes	4 722	32 166
	<b>118 883</b>	<b>83 236</b>

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

<i>Panga omanikele kuuluv omakapital</i>				
	<i>Aksiakapital</i>	<i>Ülekurss</i>	<i>Jaotamata kasum</i>	<i>Omakapital kokku</i>
<b><i>Algsaldo 01.01.2014</i></b>	<b>9 376</b>	<b>92 505</b>	<b>-3 870</b>	<b>98 011</b>
<i>Koondkasum kokku</i>	0	0	4 104	4 104
<b><i>Lõppsaldod 31.12.2014</i></b>	<b>9 376</b>	<b>92 505</b>	<b>233</b>	<b>102 114</b>
<b><i>Algsaldo 01.01.2015</i></b>	<b>9 376</b>	<b>92 505</b>	<b>233</b>	<b>102 114</b>
<i>Koondkasum kokku</i>	0	0	3 430	3 430
<b><i>Lõppsaldod 31.12.2015</i></b>	<b>9 376</b>	<b>92 505</b>	<b>3 663</b>	<b>105 544</b>