



DNB

Q4

AS DNB PANK

IV kvartali vahearuanne 2016

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

AS DNB Pank 2016.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.

2016. aasta IV kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

---

Ivars Kapitovičs  
Juhatuse esimees

Tallinn, 22.02.2017

## 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	<a href="http://www.dnb.ee">www.dnb.ee</a>
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Bilansikuupäev	31. detsember 2016
Aruandlusperiood	01. oktoober 2016 - 31. detsember 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.

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, 1,10 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 11 380 inimesele.

Eestis on DNB Pank keskendunud finantseerimislahenduste pakkumisele äriklientidele ning liisinguklientide teenindamisele. Grupil on 2016. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga 12 142 klienti, keda teenindavad 98 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.

24. novembril 2016 nimetasid DNB ja Nordea uue loodava ühendpanga juhatuse esimeheks Erkki Raasukese ning nõukogu esimeheks Nils Melngailise. Erkki Raasuke ja Nils Melngailis on määratud juhtima kuni tehingu toimumiseni loodava ühendpanga ülemineku protsessi. Tehingu toimumise järgselt võtavad Erkki Raasuke ja Nils Melngailis oma kohustused üle ühendpangas vastavalt tegevjuhi ja nõukogu esimehena.

DNB Pank keskendub oma tegevustes peamiselt äriklientide teenindamisele ja liisinguportfelli suurendamisele. Liisinguklientide hulka kuuluvad ka eracliendid, kellele pakutakse sõidukiliisingut.

2016. aasta neljandas kvartalis jätkas DNB Pank liisingualast koostööd kasutatud ja uute autode veebiportaaliga Auto24.ee. Koostöö eesmärgiks on pakkuda autoliisingut eracliendidele veebiportaaali vahendusel, muutes seeläbi liisingukogemuse tarbijale veelgi lihtsamaks ning kasutajasõbralikumaks.

2016. aasta neljandas kvartalis toimus koostöös Sihtasutusega KredEx konverents ettevõtjatele, kes otsivad välisurgudele laienemise võimalusi ja selleks vajalikku teavet. Konverentsil jagasid oma kogemusi spetsialistid ja ettevõtjad.

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. Jätkub ka koostöö DNB ja Põhjamaades tuntust kogunud Eesti dirigendi Anu Tali juhtitud Põhjamaade Sümfoonia Orkestriga, mille läbi toetame Eesti kultuuri järjepidevust.

## **2.3 Finantstulemused**

2016. aasta neljanda kvartali seisuga on koondkasum 6,281 miljonit eurot, mis ületas eelmise aasta sama perioodi koondkasumit 2,851 miljoni võrra. Kasum suurenes tänu laenude kõrgele kvaliteedile, mille tulemusena vähenesid laenude allahindlused. Kasumit suurendas ka tegevuskulude oluline vähenemine.

DNB Panga kogutulud võrreldes 2015 aasta sama perioodiga olid 4,6% suuremad (31.12.2016: 12,694 miljonit eurot). Kogutulust 11,211 miljonit eurot moodustas puhas intressitulu, mis võrreldes eelmise aasta sama perioodiga vähenes 0,882 miljonit eurot (31.12.2016: 12,093 miljonit eurot). Intressitulu vähenes laenuportfelli vähenemisest, mis küll aasta lõpuks õnnestus kasvuks pöörata.

Võrreldes 2015. aasta neljanda kvartaliga vähenesid tegevuskulud 13,5% (31.12.2016: 8,035 miljonit eurot).

DNB Panga laenuportfelli suurus 2016. aasta neljanda kvartali lõpus oli 542 miljonit eurot.

DNB Panga kliendihoiuste maht oli neljanda kvartali lõpu seisuga 330 miljonit eurot, millest 20 miljonit moodustasid nõudmiseni hoiused ja 310 miljonit tähtajalised hoiused.

2016. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga oli DNB Panga bilansimaht 832 miljonit eurot, mis on 104 miljonit suurem võrreldes aasta algusega.

## 2.4 Kapitali adekvaatus

(tuhandetes eurodes)

<b>KAPITALIBAAS</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>OMAVAHENDID</b>		
<b>1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID ( TIER 1 KAPITAL)</b>	103 791	99 669
<b>1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)</b>	103 791	99 669
<b>1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid</b>	101 881	101 881
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9 376	9 376
Ülekurss	92 505	92 505
<b>1.1.2. Jaotamata kasum</b>	3 662	233
<b>1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara</b>	-1 752	-2 445
<b>KAPITALINÕUDED</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	454 862	463 288
<b>1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL</b>	429 971	442 298
<b>1.1 STANDARDMEETOD</b>	429 971	442 298
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	429 971	442 298
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	318	513
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	5 773	652
Nõuded äriühingute vastu	240 107	254 448
Jaenõuded	119 201	123 219
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	14 199	15 711
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	25 721	25 514
Omakapitali investeringud	17	17
Muud kirjed	24 636	22 224
<b>KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL</b>	24 890	20 990
<b>KAPITALI SUHTARVUD</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	22.82%	21.51%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	22.82%	21.51%
Koguomavahendite suhtarv	22.82%	21.51%

## 2.5 Riskikontsentratsioon

(tuhandetes eurodes)

### Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	8		9	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	147 665	142%	139 802	140%
Juhatuse liikmete ja krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused	206	0%	215	0%
<hr/>				
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	103 791		99 669	



## 2.6 Suhtarvud

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Puhaskasum	6 281.0	3 430.0
Keskmine omakapital	108 684.4	103 829.0
Omakapitali tulukus (ROE), %	<b>5.8%</b>	<b>3.3%</b>
Varad, keskmine	780 604.0	687 838.5
Vara tulukus (ROA), %	<b>0.8%</b>	<b>0.5%</b>
Neto intressitulu	11 211.0	12 093.0
Intressitootvad varad, keskmine	777 913.2	679 700.0
Puhas intressimarginaal (NIM) %	<b>1.4%</b>	<b>1.8%</b>
Hinnavahe (Spread), %	<b>1.4%</b>	<b>1.7%</b>
Kulude ja tulude suhe, %	<b>63.3%</b>	<b>76.5%</b>

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Intressitootvate varade intressitootlus	1.8%	2.2%
Võõrkapitali hind	0.4%	0.5%
Intressikandvad kohustused, keskmine	662 793.6	572 634.0

### 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 2016	Aasta algusest 2016	IV kvartal 2015	Aasta algusest 2015
Intressitulu	3 511	13 785	3 706	14 862
Intressikulu	-563	-2 574	-724	-2 769
<b>Neto intressitulu</b>	<b>2 948</b>	<b>11 211</b>	<b>2 982</b>	<b>12 093</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	276	1 014	257	1 020
Komisjoni- ja teenustasukulu	-11	-52	-13	-53
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>265</b>	<b>962</b>	<b>244</b>	<b>967</b>
Netotulu valuutatehingutelt	3	36	31	45
Muud tegevustulud	-204	804	145	536
Muud tegevuskulud	-169	-319	-788	-1 503
<b>Tegevuskasum (-kahjum)</b>	<b>-370</b>	<b>521</b>	<b>-612</b>	<b>-922</b>
<b>Kogutulu enne laenukahjumeid</b>	<b>2 843</b>	<b>12 694</b>	<b>2 614</b>	<b>12 138</b>
Personalikulud	-1 084	-4 324	-1 171	-5 000
Muud üldhalduskulud	-760	-2 918	-1 189	-3 607
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-195	-793	-200	-687
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-2 038</b>	<b>-8 035</b>	<b>-2 560</b>	<b>-9 294</b>
<b>Laenukahjumid</b>	<b>153</b>	<b>1 622</b>	<b>-190</b>	<b>586</b>
<b>Puhaskasum (-kahjum)</b>	<b>958</b>	<b>6 281</b>	<b>-136</b>	<b>3 430</b>
<b>Koondkasum (-kahjum) kokku</b>	<b>958</b>	<b>6 281</b>	<b>-136</b>	<b>3 430</b>
<b>Aruandeaasta kasumi (kahjumi) jaotamine:</b>				
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	958	6 281	-136	3 430
<b>Koondkasumi (-kahjumi) jaotamine:</b>				
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	958	6 281	-136	3 430

### 3.2 Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(tuhandetes eurodes)

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
<b>Varad</b>		
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	203 525	114 161
Nõuded krediidasutustele	15 892	4 722
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	63 764	62 000
Laenuid ja ettemaksed:	542 220	540 401
-- <i>Laenuid klientidele</i>	545 453	547 070
-- <i>Allahindlused</i>	-3 233	-6 669
Muud varad	5 124	4 857
Immateriaalne põhivara	1 752	2 445
Materiaalne põhivara	123	221
<b>Varad kokku</b>	<b><u>832 401</u></b>	<b><u>728 807</u></b>
<b>Kohustused</b>		
Võlgnevus krediidasutustele	383 980	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)	329 902	317 660
Muud kohustused	6 694	11 558
<b>Kohustused kokku</b>	<b><u>720 576</u></b>	<b><u>623 263</u></b>
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital	9 376	9 376
Ülekurss	92 505	92 505
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	6 281	3 430
Jaotamata kasum	3 663	233
<b>Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital</b>	<b><u>111 825</u></b>	<b><u>105 544</u></b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b><u>111 825</u></b>	<b><u>105 544</u></b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b><u>832 401</u></b>	<b><u>728 807</u></b>

### 3.3 Konsolideeritud rahavoo aruanne

(tuhandetes eurodes)

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu	6 281	3 430
<b>Korrigeerimised:</b>		
Põhivara kulum	793	687
Laenukahjumid	-3 436	-4 345
Tagatisvarade omandamine	41	197
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	171	541
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest	-36	-45
Intressitulu	-13 785	-14 862
Intressikulu	2 574	2 769
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>-7 397</b>	<b>-11 628</b>
Laenude ja ettemaksete muutus	1 413	-14 785
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	90 136	99 125
Muutus tagatistena panditud nõuetes emaaettevõttele	-1 764	-28 136
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	-1 304	-275
Muutus muudes varades	864	-236
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	12 309	-20 762
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	-3 997	-1 131
Muutus muudes kohustustes	-867	1 496
Saadud intressid	13 989	15 168
Makstud intressid	-2 842	-2 990
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>107 937</b>	<b>47 474</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-6	-199
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-6</b>	<b>-199</b>
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>100 534</b>	<b>35 647</b>
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	118 883	83 236
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	100 534	35 647
<b>Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku</b>	<b>219 417</b>	<b>118 883</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Kassa	405	356
Nõuded keskpangale	203 120	113 805
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	15 892	4 722
	<b>219 417</b>	<b>118 883</b>

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

	Panga omanikele kuuluv omakapital			
	Aksiakapital	Ülekurss	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
<b>Algsaldo 01.01.2015</b>	<b>9 376</b>	<b>92 505</b>	<b>233</b>	<b>102 114</b>
Koondkasum kokku	0	0	3 430	3 430
<b>Lõppsaldo 31.12.2015</b>	<b>9 376</b>	<b>92 505</b>	<b>3 663</b>	<b>105 544</b>
<b>Algsaldo 01.01.2016</b>	<b>9 376</b>	<b>92 505</b>	<b>3 663</b>	<b>105 544</b>
Koondkasum kokku	0	0	6 281	6 281
<b>Lõppsaldo 31.12.2016</b>	<b>9 376</b>	<b>92 505</b>	<b>9 943</b>	<b>111 825</b>