

AS DNB PANK

DNB

AASTAARUANNE
2016

SISUKORD

1. ÜLDINE TEAVE JA KONTAKTANDMED	3
2. TEGEVUSARUANNE.....	4
3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016	12
3.1 KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE 2016. AASTA KOHTA	12
3.2 KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016	13
3.3 KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016	14
3.4 KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016	15
4. RAAMATUPIDAMISARUANDE LISAD	16
1. OLULISTE RAAMATUPIDAMISPÕHIMÕTETE KOKKUVÕTE	16
2. OLULISED RAAMATUPIDAMISARVESTUSLIKUD HINNANGUD JA EELDUSED	23
3. UUTE VÕI MUUDETUD STANDARDITE JA TÕLGENDUSTE KASUTUSELEVÕTT.....	24
4. RISKIJUHTIMISE ÜLDPÕHIMÕTTED	27
5. INTRESSITULU	45
6. INTRESSIKULU	45
7. KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU	46
8. MUUD TEGEVUSTULUD	46
9. MUUD TEGEVUSKULUD	46
10. PERSONALIKULUD	46
11. MUUD ÜLDHALDUSKULUD	47
12. NETO LAENUKAHJUMID	47
13. SULARAHJA JA NÕUDED KESKPANGALE	48
14. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	48
15. TAGATISENA PANDITUD NÕUDED EMAETTEVÕTTELE	48
16. NÕUDED KLIENTIDELE	49
17. LAENUDE ALLAHINDLUS	50
18. MUUD VARAD	50
19. INVESTEERING TÜTARETTEVÕTSESSE	51
20. IMMATERIAALNE PÕHIVARA	51
21. MATERIAALNE PÕHIVARA	52
22. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	53
23. VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE	54
24. MUUD KOHUSTISED	54
25. AKTSIAKAPITAL	55
26. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTISED JA TULEVIKUTEHINGUD	55
27. FINANTSVARADE JA -KOHUSTISTE ÕIGLANE VÄÄRTUS	56
28. SEOTUD OSAPOOLED	57
30. EMAETTEVÕTTE KUI ERALDISEISVA ÜKSUSE KONSOLIDEERIMATA ARUANDED	60
30.1 EMAETTEVÕTTE KASUMIARUANNE 2016. MAJANDUSAASTA KOHTA	60
30.2 EMAETTEVÕTTE FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016	61
30.3 EMAETTEVÕTTE OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016	62
30.4 EMAETTEVÕTTE RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016	63
5. SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE.....	64
6. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	66
7. JUHATUSE ALLKIRJAD 2016. AASTA RAAMATUPIDAMISARUANDE JUURDE.....	67

1. ÜLDINE TEAVE JA KONTAKTANDMED

Aadress:	Tartu mnt 10 10145 Tallinn Eesti Vabariik
Äriregistrikood:	11315936
Tel.:	3726868500
Faks:	3726868501
Veebileht:	www.dnb.ee
Põhitegevus:	Kommertspank
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS
Aruandlusperiood:	01.01.2016–31.12.2016

2. TEGEVUSARUANNE

ÜLEVAADE

Aktsiaselts DNB Pank on kohalik krediidasutus, mille ainuomanik on DNB Bank ASA (Norra). Käesolevas aastaaruandes tähendab „DNB Pank” (või „pank”) aktsiaseltsi DNB Pank. „Grupp” tähendab DNB Pank AS-i ja selle tütarettevõtet ning nende konsolideeritud raamatupidamisaruandeid ja „DNB grupp” tähendab DNB Bank ASA-d ja selle tütarettevõtteid ning nende konsolideeritud raamatupidamisaruandeid.

DNB grupp on suurim finantsteenuseid pakkuv kontsern Norras. Norra Kuningriigile kuulub 34% DNB grupist ja DNB grupi aktsiaid noteeritakse Oslo väärtipaberibörsil (Norra). DNB grupp on nii ettevõtete kui ka erapanganduse segmentide turuliider Norras. 31. detsembri 2016. aasta seisuga on DNB grupi varad kokku 2653 miljardit Norra krooni ning turukapitalisatsioon 209,1 miljardit Norra krooni. DNB grupil on kokku rohkem kui 2,1 miljonit eraisikust klienti, üle 230 000 ärikliendi, 1,1 miljonit kindlustusklienti ja umbes 480 000 investeerimisfondide klienti. DNB grupi teenuseid kasutab 60% Norra suurimatest ettevõtetest, iga teine norralane ja kaks viiest Norra äriühingust. Standard & Poor's on DNB Bank ASA-le andnud pikaajalise reitingu A+ (stabiilne) ning Moody's on andnud pangahoiuste reitingu Aa2 (stabiilne) ja kõrgema staatusega võlakohustiste reitingu Aa3 (stabiilne). DNB grupi rahvusvaheline tegevus tugineb pikaajalisele kogemusele valitud strateegilistes sektorites nagu laevandus, kalandus ja energia. DNB grupp on esindatud 18 riigis üle maailma – peale Norra ja Baltimaade ka Soomes, Rootsis, Taanis, Poolas, Ühendkuningriigis, Saksamaal, Luksemburgis, Kreekas, Ameerika Ühendriikides, Indias, Tšiilis, Brasiilias, Hiinas ja Singapuris. DNB grupil on 11 380 töötajat.

MAJANDUSE ARENG 2016. AASTAL JA TULEVIKUVÄLJAVAATED

MAAILMAMAJANDUS

Globaalne SKP kasvas 2016. aastal 3,0% ning tõenäoliselt kiireneb see 2017. aastal mõnevõrra (3,2%). Kasvu toetab peamiselt arenevate riikide majandus (+4,1%), samal ajal kui arenenud riikide panus on jätkuvalt tagasihoidlik (+1,5%). Prognoosime, et käesoleval aastal kiireneb veidi ka arenevate riikide majanduskasv (+1,6%). Julgustavateks asjaoludeks on arenenud riikide langev töötuse määr ning asjaolu, et inflatsioon tundub olevat taas tõusuteel. Deflatsioonirisk on vähenenud ning keskpangadel puudub vajadus senise meeleheitlikkusega hinnainflatsiooni kiirendada. Vaatamata üldiselt helgemale kasvootusele, on siiski ebatavaliselt palju riske, mille realiseerumine võib tuua tagasilööke. Need on võimalik riikidevaheline kaubandussõda, suurenenud proteksionism, sõjalised konfliktid ja sellega seonduv migratsioon, üha tõenäolisemaks muutuv „karm” Brexit, ebaselge poliitiline areng USAs ning Euroopa paremäärmuslike populistlike erakondade võimalikud valimisvõidud. Lisaks on Hiina ettevõtete võlakoorumus jätkuvalt tõusuteel. Majanduskasv võib nõrgeneda, kui mõni neist riskidest peaks realiseeruma.

USA majandus kasvas eelmisel aastal senisest tempost aeglasemalt, 1,7%, olles samal tasemel euroalaga. Edasine areng aga on tõenäoliselt erinev – USA majanduskasv võiks järgmistel aastatel (sh 2017) tõusta enam kui 2% aastas, euroala kohta on prognoosid aga pigem langeva trendiga, 1,3–1,4%. Vaatamata segastele poliitilistele aegadele USAs, suhtutakse üldiselt lootusrikkalt USA majanduse poliitilisse stimuleerimisse (avaliku sektori investeeringud infrastruktuuri, maksusüsteemi muudatused, rahvusvaheliste lepingute ülevaatamine USA-le soodsamas suunas jms). Euroopas jätkub keskmiselt aeglane areng. Rahvusvaheline kaubavahetus on kasvanud proteksionismi ja globaliseerumisvastasuse tõttu senisest nõrgemas seisus, osas riikides on lahendamata krahhiaastatel ilmsiks tulnud struktuursed probleemid. Kasv on seni olnud ja on ka edaspidi riigiti ebaühtlane. Eesti jaoks on hea see, et Soome on majanduse taas kasvama saanud, kuigi kasv oli eelmisel ja tuleb ka sel aastal vaid 1% kanti. Samuti on euroalaga võrreldes kiiremat kasvu näidanud Rootsi (2016. aastal 3,2%, tänavu prognoosi järgi üle 2%). Soome ja Rootsi on Eesti jaoks olulised ekspordipartnerid, kelle käekäigust sõltub ka meie majanduse areng.

EESTI MAJANDUS

Balti riikide majanduskasv jäi eelmisel aastal ootustele alla. Eestis kasvas majandus 1,6%, Lätis 2% ja Leedus 2,3%. 2017. aastal ja edaspidi prognoosime kasvukiiruste ühtlustumist, kuid Eesti kasvutempo jääb ka nähtavas tulevikus lõunanaabrite omast väiksemaks. Nii on DNB Panga majanduskasvu prognoos Eestile käesoleval aastal 2,5%, Lätile 2,9% ja Leedule 3,2%.

Kõigis kolmes riigis ajendab kasvu peamiselt sisetarbimine, investeeringute tase on aga langenud. Selle ühine peamine põhjus on üleminek Euroopa Liidu uuele finantseerimisperioodile, mistõttu on avaliku sektori investeerimistegevus oluliselt aeglustunud. Käesoleva aasta teises pooles peaks see taastuma. Sisetarbimist on toetanud mitu aastat toimunud kiire palgatõus, mis viimasel paaril aastal on ületanud ka majanduskasvu. Samal ajal on tarbijahinnaindeks olnud nullilähedane või isegi negatiivne. Seetõttu on inimeste ostujõud kasvanud palgatõusuga samas tempos. Arvestades aeglast majanduskasvu, tähendab see suurenenud tasakaalustamatust – suurenevad tööjõukulud ei vasta lisandväärtuse kasvule, mistõttu ettevõtete kulud kasvavad tuludest oluliselt kiiremini. Seetõttu kasumid vähenevad ning ettevõtjate motivatsioon ja võimekus tegevust jätkata on löögi all. Kiireid ja lihtsaid lahendusi paraku pole. Toimumas on struktuurne muutus, mille tulemusena peavad ettevõtted asuma tootma suurema lisandväärtusega toodangut ning parandama efektiivsust. See protsess on pikaajaline. Kuniks leitakse uus tasakaalupunkt, püsib töötuse määra kerkimise risk.

Väliskaubanduses annab endiselt tunda Venemaa turule suunatud ekspordi oluline vähenemine. Samal ajal pole eksport teistele välisriikidele (peamiselt ELi liikmesriikidesse) kasvanud sellises tempos, et ekspordimahud oleksid oluliselt suurenenud. Ent just tugev eksport tagab väikese sisemajandusega riikidele nagu Eesti, Läti ja Leedu majanduskasvu jätkusuutlikkuse.

Lühiajaliselt toetavad kasvavad tööjõukulud, tugev sisenõudlus ja taastuvad energiahinnad koos USA dollari tõenäolise suhtelise tugevusega euro suhtes inflatsiooni taastumist ning tõusu. See aeglustab tarbijate ostujõu senist kiiret kasvu. Samas on tarbijate kindlustunne suur (Eestis kriisiaastate järgsete rekordtasemetel lähedal), mis toetab sisetarbimise jätkuvat kasvu ning selle kaudu ka majanduskasvu.

ETTEVÕTTE ÜLEVAADE

STRATEEGIA JA VISIOON

DNB grupi strateegia on DNB Panga eesmärkide ja strateegia lahutamatu osa. DNB Panga visioon ja väärtused on seotud kliendikesksusega. Suurem orienteeruvus kliendile väljendub ka DNB grupi visiooni sõnastuses: „Väärtuse loomine kliendi teenindamise kunsti kaudu“. Ühtne ettevõtte kultuur tugineb DNB grupi väärtustele, milleks on abivalmidus, professionaalsus ja algatusvõime, aidates parandada kliendi rahulolu. Need väärtused peegeldavad seda, mis peaks DNB Panka iseloomustama – abivalmid, professionaalsed ja algatusvõimelised töötajad tänu kellele kogevad kliendid DNB Pangaga suheldes ainult meeldivat teenindust. Meie arengueesmärk on luua klientidele lisavõimalusi, pakkudes nii panga- kui ka liisinguteenuseid.

25. augustil 2016 teatasid DNB ja Nordea, et on kokku leppinud oma äritegevuse ühendamise Eestis, Lätis ja Leedus ning asuvad looma Balti riikides juhtivat ja iseseisvat tugevate Põhjamaiste juurtega suurpanka. Nordea on saavutanud hea positsiooni suurettevõtete segmendis, DNB on aga tugev väike- ja keskmise suurusega ettevõtete segmendis. Koos saab kahel pangal olema veelgi suurem ja konkurentsivõimelisem jaepangandusäri. Peale selle saab loodav ühendpank tugeva geograafilise esindatuse kõigis kolmes Balti riigis. Nordea ja DNB-l on Balti riikides vastavalt 1300 ja 1800 töötajat ning nende varade suurus on vastavalt 8,5 miljardit ja 5,6 miljardit eurot. Tehing sõltub reguleerivate asutuste heakskiidust ja tingimustest ning see plaanitakse lõpule viia 2017. aasta II kvartalis. Kuni lõplike kinnituste saamiseni tegutsevad mõlemad pangad eraldi, konkurentidena.

24. novembril 2016 nimetasid DNB ja Nordea uue loodava ühendpanga juhatuse esimeheks Erkki Raasukese ning nõukogu esimeheks Nils Melngailise. Raasuke ja Melngailis on määratud juhtima loodava ühendpanga üleminekuprotsessi kuni tehingu toimumiseni. Pärast seda võtavad Raasuke ja Melngailis oma kohustused üle ühendpangas, esimene tegevjuhi ja teine nõukogu esimehena.

OLULISED SÜNDMUSED MAJANDUSAASTAL

MUUDATUSED ORGANISATSIOONI STRUKTUURIS

1. aprillil 2016 hakkas kehtima uus organisatsiooni struktuur. Äriprotsesside üksus liideti IT- ja operatsioonide üksusega. 1. jaanuaril 2016 liideti DNB Eesti ja Läti pankades krediidiriskijuhi positsioonid.

Uus organisatsiooni struktuur on kooskõlas ülejäänud DNB grupi ja Baltimaade organisatsioonide struktuuriga.

LIISING

2016. aasta teises kvartalis alustas DNB Pank koostööd kasutatud ja uute autode veebiportaali Auto24.ee. Koostöö eesmärk on pakkuda eraklientidele autoliisingut veebiportaali vahendusel, muutes sellega liisinguteenuse tarbijale lihtsamaks ja mugavamaks.

TOOTEARENDUS KOOS DNB GRUPI ETTEVÕTETEGA

2016. aastal pakuti koostöös AS DNB Banka (Läti) ja AB DNB Bankasega (Leedu) DNB Panga klientidele uusi tooteid. Koostöös Läti DNB pangaga pakuti kassaterminale. Pank on hakanud edukalt pakkuma akreditiivteenuseid koos Leedu DNB pangaga.

UUE VEEBILEHE ARENDAMINE

Pangateenuseid iseloomustab keskendumine digiteerimisele, sest oma igapäevaste pangatoimingute tegemisel eelistavad kliendid suuremat paindlikkust ning võimalust korraldada oma rahaasju kellaajast ja asukohast olenemata. DNB Pank pöörab üha rohkem tähelepanu moodsate elektroonsete kanalite arendamisele, mis võimaldavad kliendile mugavat ja kiiret juurdepääsu vajalikele teenustele ning teabele.

Viimastel aastatel on kasutusvalmis saanud erinevate funktsioonidega uus internetipank ning 2015. aastal algatas pank projekti veebilehe uuendamiseks, et seda rohkem müügikanalina kasutada. 2016. aasta sügisel tutvustati klientidele uut DNB Panga veebilehte. Uus veebileht on panga peamine vahend suhtlemiseks nii olemasolevate kui ka uute klientidega. See on klientidele mugav kasutada ning on oma disainilt uuenduslik ja ekraani suurusega kohanduv. Kodulehelt leiab lihtsasti infot toodete ja teenuste kohta. Kasutaja mugavust silmas pidades on seal mitmesuguste toodete kalkulaatorid ja taotluse esitamise võimalused. See on DNB Panga üks olulisemaid kommunikatsioonikanaleid, mis kajastab panga põhiväärtusi ja visiooni.

KESKKONNAJUHTIMISE SÜSTEEMI RAKENDAMINE

DNB grupp on otsustanud rakendada keskkonnajuhtimise süsteemi. See tähendab, et kõik DNB grupi üksused võtavad endale kohustuse järjepidevalt töötada selle nimel, et parandada keskkonnaga seotud valdkondi, kus on võimalik kõige paremini olukorda parandada.

DNB grupp mõjutab keskkonda mitmeti, kuid kõige olulisem on:

- otsene mõju, mis on seotud jäätmete, energia ja ärireisidega;
- kaudne mõju, mis on seotud investeringute, laenude andmise ja tarnijate töö korraldamisega.

Keskkonnajuhtimise süsteem on vahend väliskeskkonnale avaldatava mõju süsteemseks vähendamiseks. DNB grupp on otsustanud rakendada keskkonnajuhtimise süsteemi rahvusvahelise standardi ISO 14001 järgi. Ettevõtte Norras ja Põhjamaades juba rakendavad seda süsteemi ja said ISO sertifikaadi 2014. aastal. Ülejäänud DNB grupp on asunud samuti süsteemi rakendama.

DNB Pangas nagu ka teistes ettevõtetes tähendas selle süsteemi rakendamine kohustuslikke sise- ja välisauditeid 2015. aasta neljandas ja 2016. aasta esimeses kvartalis. 2016. aasta suveks läbis DNB Pank edukalt sertifitseerimisprotsessi ning väljastati ISO 14001 sertifikaat. Standardi kohaselt auditeeritakse DNB-d igal aastal ning iga kolme aasta tagant tuleb sertimisprotsess uuesti läbida. Keskkonnajuhtimise süsteem on vahend, mis võimaldab DNB-l pidevalt oma tegevust parandada, et vähendada oma ökoloogilist jalajälge ning püüelda paremuse poole.

MUUD TEGEVUSED 2016. AASTAL

2016. aasta geopoliitilised sündmused ei mõjutanud DNB Panga tegevust. DNB Pank eelistab traditsioonilist pangandust, mis tugineb heade nõuannete jagamisele ja tugevatele kliendisuhetele. Euroopa Liidu Venemaa-vastastest sanktsioonidest mõjutatud klientidele pakkus DNB Pank personaalseid tegevuskavu.

2016. aastal oli DNB Panga eesmärk suurendada laenuportfelli mahtu intressitulu kasvatamiseks. Oluline on protsesside efektiivsus ja töötajate rakendamine kõige tõhusamal viisil.

2016. aasta lõpu seisuga oli pangal rohkem kui 12 142 klienti, keda teenindavad 98 töötajat.

SOTSIAALNE VASTUTUS JA SPONSORLUS

Sotsiaalselt vastutustundliku ettevõtte peab DNB Pank oluliseks osalemist heategevusprojektides, et arendada ja toetada keskkonda, milles pank tegutseb. DNB Panga peamine sponsortegevus on keskendunud vähekindlustatud laste ja kultuuri toetamisele.

DNB Pank on loonud tugeva ja järjepideva koostöö Põhjamaade Sümfooniaorkestriga (dirigent Anu Tali), toetades Eesti kultuuri järjepidevust ja uute talentide rahvusvahelist tutvustamist. 2016. aastal toimusid DNB Panga abiga kontserdid Tallinnas ja Tartus.

DNB Pank osaleb Norras algatatud heategevusprojektis „Hope for All”, mille eesmärk on pakkuda võimalusi ja anda lootust vähekindlustatud lastele ning näidata neile, et iga inimene on tähtis, olenemata päritolust või taustast. DNB Pank teeb projekti „Hope for All” raames koostööd MTÜ-ga Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskus, panustades puudust kannatavate ja vähekindlustatud laste alusharidusse ja arengusse. Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskuse töö sihtrühma kuuluvad vähekindlustatud ja probleemsetest perekondadest pärit lapsed ja noored, kellel puuduvad teiste laste ja noortega võrdsed võimalused, ning praegu on keskuse nimekirjas 110 lastega perekonda. Projekti raames DNB poolt kogutud ja tehtud annetustest on 2016. aasta jooksul tasutud 12 lapse lasteaiatasud, rahastatud laste sportimist ja huvikoole, samuti võimaldatud 45 lapsel osaleda suvistes laagrites Saaremaal. Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskuse päevakeskuses ja õpilaskodus elas 2016. aastal keskmiselt 10–12 last. Keskuses on lastele loodud head õppimistingimused ning viis päeva nädalas on neid aitamas eesti ja vene keelt kõnelevad õpetajad.

Lisaks vähekindlustatud laste toetamisele soovib DNB Pank panustada Eesti ärikeskkonda ning Eesti ettevõtete jaoks soodsate võimaluste arengusse. Alates 2015. aastast on DNB Pank koos sihtasutusega KredEx töötanud välja seminariprogrammi ettevõtjatele, kes otsivad välisurgudele laienemise võimalusi ja selleks vajalikku teavet. Seminaridel on oma kogemusi jaganud spetsialistid ja ettevõtjad.

2016. aastal toimus koostöös KredExiga kevadseminar eksportivatele ettevõtetele ja sügisel konverents „Eesti ekspordi finantseerimine 2016”.

FINANTSTULEMUSED

KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANDE ÜLEVAADE

Grupp teenis 2016. aasta tegevusest kasumit 6,3 miljonit eurot, kusjuures 2015. aastal teeniti 3,4 miljonit eurot. Kasum suurenes tänu laenude heale kvaliteedile, mille tulemusena vähenesid laenude allahindlused. Kasumit suurendas ka tegevuskulude oluline vähenemine.

KOGUTULU

2016. aastal suurenes kogutulu enne laenukahjumeid 0,9 miljoni euro võrra tegevuskasumi suurenemise tõttu.

Netointressitulu vähenes 2016. aastal 7% (0,9 miljonit eurot) 11,2 miljoni euroni, võrreldes 12,1 miljoni euroga 2015. aastal. Intressitulu vähenes 2015. aastaga võrreldes 1,1 miljonit eurot ja intressikulu 0,2 miljonit eurot. Intressitulu vähenes laenuportfelli vähenemise tõttu, ehkki aasta lõpuks õnnestus see kasvuks pöörata.

Netoteenustasud ja komisjonitulu jäid võrreldes eelmise aastaga samale tasemele.

TEGEVUSKULUD

Tegevuskulud vähenesid eelmise aasta sama ajaga võrreldes 10% ehk 8,4 miljoni euroni.

Pank jätkas 2016. aastal investeringuid infotehnoloogiasse. Oluliseks saavutuseks võib lugeda uue nüüdisaegse ja kasutajasõbraliku kodulehe valmimist. Lisaks mõjutasid tegevuskulusid varasematel perioodidel kajastatud kulude vähendused 2016. aastal. Vähenduse tulemusena kahanesid 2016. aasta tegevuskulud.

VARADE KVALITEET

Laenude ja nõuete kvaliteedi paranemise tulemusena vähenesid allahindlused 3,4 miljonit eurot. Laenude ja nõuete allahindluste ümberhindluste netokasum oli 2016. aastal 1,6 miljonit eurot (2015: 0,6 miljonit eurot). Parema laenukvaliteedi peamine põhjus oli uus müük ja kliendisuhete lõpetamine klientidega, kelle riskitase on kõrgem. DNB Pank keskendub uute laenude kvaliteedile ja paremale krediidiportfelli haldamisele, et tagada hästi tasakaalustatud ja järjepidev kasv.

BILANSI ÜLEVAADE

LAENUPORTFELL

DNB Panga netolaenumaht suurenes 2016. aastal 0,3% ehk 542 miljoni euroni. Laenuportfelli kasvu toetas eelkõige liisinguportfelli kasv, mis suurenes aastaga 13 miljoni euro võrra.

DNB Panga turuosa Eestis on stabiilselt umbes 4% (2015: 4%).

HOIUSED JA SÄÄSTUD

Hoiuste maht suurenes 2016. aastal võrreldes 2015. aasta lõpuga 3,9% (12 miljonit eurot), kasvades 2016. aasta lõpuks 330 miljoni euroni. 2016. aastal suurendas DNB Pank nende korporatiivkliientide arvu, kes hoiustavad pangas regulaarselt. DNB Pank on tõestanud, et suudab rahastada oma tegevust kohaliku hoiuseturu abil. Kohalik rahastamise määr oli 61%, mis jäi alla kavandatud eesmärgi, kuid suurenes võrreldes eelmise aruandeperioodi lõpuga (2015: 52%).

2017. AASTA PRIORITEEDID

DNB Panga prioriteet on kasvatada jätkusuutlikult laenuportfelli, võttes riske ainult Eestis ja lähtudes turu arengust. Väikese pangana on DNB eesmärk suurendada ka oma turuosa ärikliendi- ja liisinguturul, rikkumata krediidiriski kvaliteeti.

JUHTKOND

NÕUKOGU

Aruandeperioodi alguses kuulus DNB Panga nõukokku viis liiget: Mats Ingemar Wermelin (esimees), Tony Samuelson, Olaf Tronsgaard, Eline Skranstad ja Leif Rene Hansen. 9. märtsil 2016 kutsus DNB Panga omanik tagasi nõukogu liikme Leif Rene Hanseni ja Tony Samuelsoni ning nimetas uuteks nõukogu liikmeteks Björnar Lundi ja Atle Nicolai Knai. Alates 9.septembrist otsustas Nõukogu nimetada uueks nõukogu esimeheks Atle Nicolai Knai. Pärast muudatust jäi nõukogu liikmete arv samaks (viis liiget).

Põhikiri näeb ette, et nõukogus peab olema vähemalt viis liiget, kes valitakse viieks aastaks. Nõukogu liikmed nimetab ja kutsub tagasi ainuomanik. Nõukogu töökeel on inglise keel ja koosolekute protokollid on ingliskeelsed. Nõukogu liikmetele tasu ei maksta. 31. detsembri 2016. aasta seisuga ei kuulunud nõukogu liikmetele, nendega seotud isikutele ega ka nimetatud isikute poolt ühiselt või eraldi kontrollitavatele ettevõtetele ühtegi DNB Panga aktsiat.

Nõukogu on DNB Panga juhtorgan, mille peamine ülesanne on kavandada DNB Panga tegevust, anda DNB Panga juhatusele juhtimisalaseid suuniseid ning korraldada järelevalvet DNB Panga tegevuse ja juhatuse töö üle. Nõukogu liikmed kontrollivad, et DNB Panga juhatuse tegevus vastaks seadustele, töökorrale ja muudele panga juhtorganite kehtestatud nõuetele, ning seisavad hea selle eest, et DNB Panga juhatuse selgitaks välja riskid, jälgiks neid ja tegeleks riskijuhtimisega.

Nõukogu peab andma oma nõusoleku kõigis küsimustes, mis on kas strateegiliselt olulised või DNB Panga tegevuse jaoks eriti tähtsad. Seaduse ja põhikirja järgi tuleb nõukogu kokku siis kui vaja, kuid vähemalt kord kvartalis. 2016. aastal pidas nõukogu üheksa koosolekut.

JUHATUS

Põhikiri näeb ette, et juhatus peab koosnema vähemalt kolmest liikmest, kes valitakse kolmeks aastaks.

1. jaanuaril 2016 kuulus juhatusse kuus liiget: Ivars Kapītovičs (esimees), Jaan Liitmäe, Silja Särev, Krõõt Kilvet, Mari Mõis ja Hannu Kalevi Saksala. Finants- ja tugiteenuste valdkonnas toimus muudatus, mille tulemusel liideti alates 1. aprillist 2016 äriprotsesside osakond IT- ja operatsioonide valdkonnaga, nii et see sarnaneb DNB Grupi struktuuriga.

31. detsembri 2016. aasta seisuga ei kuulunud juhatuse liikmetele, nendega seotud isikutele ega nimetatud isikute ühise või eraldi kontrolli all olevatele ettevõtetele DNB Panga aktsiaid.

Seaduse ja põhikirja järgi on juhatus DNB Panga juhtorgan, mis juhib panga igapäevatöö korraldamist, järgides nõukogu kehtestatud strateegiaid ja üldisi tööpõhimõtteid. Juhatus koguneb korrapäraselt iga kahe nädala tagant. 1. jaanuarist 2016 kuni aasta lõpuni pidas juhatus 33 koosolekut. Juhatuse töökeeleks on inglise keel ja koosolekute protokollid on ingliskeelsed.

PERSONAL JA TASUSTAMISE PÕHIMÕTTED

Aruandeperioodi alguses kuulus DNB Panga meeskonda 97 inimest. 2016. aasta jooksul suurenes töötajate arv ühe inimese võrra ning 31. detsembri 2016. aasta seisuga töötas DNB kontserni heaks 98 inimest.

DNB Pank peab väga oluliseks töötajate ja juhtide pädevuse arendamist ning nende personaalset arengut. Aasta jooksul on korraldatud mitu koolitust nii juhtidele kui ka töötajatele. Koolituse läbiviijateks on panga enda töötajad või tunnustatud väliskoolitajad. Koolituste ja arenguprogrammide vallas tehakse tihedat koostööd DNB gruppi kuuluvate pankadega Lätis ja Leedus ning Norra peakontoriga.

DNB Panga töötajate tasustamissüsteemi aluseks on põhimõte, et töötaja põhipalk moodustab põhiosa töötajale makstavast tasust. Peale põhitasu rakendatakse muutuvtasu (boonuse) süsteemi, mille määramise aluseks on töötaja individuaalsed tulemused. Kvartaalset tulemustasu rakendatakse liisinguüksuse töötajate suhtes ning peamiseks kriteeriumiks tulemustasu määramisel on töötaja müügitulemused. Aastapõhist boonusesüsteemi rakendatakse töötajate suhtes, kellele ei maksta kvartaalset tulemustasu. Aastaboonuste kohta on kehtestatud ülempiirid ja üldjuhul ajatatakse boonuste väljamaksmist mitme aasta peale.

Pangas on moodustatud töötasukomitee, millesse kuuluvad neli liiget, kelle on nimetanud panga nõukogu. Töötasukomiteesse kuuluvad Olaf Tronsgaard, Eline Skramstad, Bjornar Lund, Atle Knai ja Mats Wermelin. Töötasukomitee teostab järelevalvet juhatuse ja töötajate tasustamise üle, hindab kord aastas tasustamispõhimõtete rakendamist, teeb ettepanekuid tasustamispõhimõtete uuendamiseks ja koostab vajaduse korral krediitiasutuse nõukogule tasustamist puudutavate otsuste projekte.

2016. aastal maksti riskihaldamisega seotud isikutele ja juhatuse liikmetele tulemustasu 43 385 eurot. DNB Pank ei maksa suuri hea tahte hüvitisi ega paku olulisi mitterahalisi hüvitisi.

SUHTARVUD (tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Puhaskasum	6 281,0	3 430,0
Keskmine omakapital	108 684,4	103 829,0
Omakapitali tulukus (ROE), %	5,8	3,3
Varad, keskmine	780 604,0	687 838,5
Vara tulukus (ROA), %	0,8	0,5
Neto intressitulu	11 211,0	12 093,0
Intressitootvad varad, keskmine	777 913,2	679 700,0
Puhas intressimarginaal (NIM) %	1,4	1,8
Hinnavahe (Spread), %	1,4	1,7
Kulude ja tulude suhe, %	63,3	76,5

Suhtarvude selgitused

Keskmine omakapital (ettevõtte omanikele kuuluv) = (aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

Omakapitali tootlus (ROE) = Puhaskasum / Keskmine omakapital * 100

Varad, keskmine = (aruandeperioodi lõpu varad + eelmise perioodi lõpu varad) / 2

Vara tulukus (ROA) = Puhaskasum / Varad, keskmine * 100

Intressitootvad varad, keskmine = (intressitootvad varad aruandeperioodi lõpu seisuga + intressitootvad varad eelmise perioodi lõpu seisuga) / 2

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 kohustised, keskmine * 100

Kulude ja tulude suhe = Tegevuskulud kokku / Netotulud kokku * 100

Ivars Kapitovičs
Juhatuse esimees

3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016

3.1 KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE 2016. AASTA KOHTA (tuhandetes eurodes)

	Lisa	2016	2015
Intressitulu	5	13 785	14 862
Intressikulu	6	-2 574	-2 769
Neto intressitulu		11 211	12 093
Komisjoni- ja teenustasutulu	7	1 014	1 020
Komisjoni- ja teenustasukulu		-52	-53
Neto teenustasutulu		962	967
Netotulu valuutatehingutelt		36	45
Muud tegevustulud	8	804	536
Muud tegevuskulud	9	7	-1 503
Tegevuskasum (-kahjum)		847	-922
Kogutulu enne laenukahjumeid		13 020	12 138
Personalikulud	10	-4 324	-5 000
Muud üldhalduskulud	11	-3 244	-3 607
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	20,21	-793	-687
Tegevuskulud		-8 361	-9 294
Laenukahjumid /allahindluste vähendus)	12	1 622	586
Puhaskasum		6 281	3 430
Koondkasum kokku		6 281	3 430
Aruandeaasta kasumi jaotamine:			
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		6 281	3 430
Koondkasumi jaotamine:			
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		6 281	3 430

3.2 KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016 (tuhandetes eurodes)

	Lisa	31.12.2016	31.12.2015
Varad			
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	13	203 525	114 161
Nõuded krediitiasutustele	14	15 892	4 722
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	15	63 764	62 000
Laenud ja ettemaksed:		542 220	540 401
-- <i>Laenud klientidele</i>	16	545 453	547 070
-- <i>Allahindlused</i>	17	-3 233	-6 669
Muud varad	18	5 124	4 857
Immateriaalne põhivara	20	1 752	2 445
Materiaalne põhivara	21	123	221
Varad kokku		832 401	728 807
Kohustised			
Võlgnevus krediitiasutustele	22	383 980	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)	23	329 902	317 660
Muud kohustised	24	6 694	11 558
Kohustised kokku		720 576	623 263
Omakapital			
Aktsiakapital	25	9 376	9 376
Ülekurss		92 505	92 505
Jaotamata kasum		9 943	3 663
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital		111 825	105 544
Omakapital kokku		111 825	105 544
Kohustised ja omakapital kokku		832 401	728 807

3.3 KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016

(tuhandetes eurodes)

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

3.4 KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2016	2015
Rahavood äritegevusest			
Kasum enne tulumaksu		6 281	3 430
Korrigeerimised:			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	20,21	793	687
Laenude allahindlus	17	-3 436	-4 345
Kahjum/ (kasum) tagatisvara müügist	18	41	197
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	9	246	541
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest		-36	-45
Intressitulu	5	-13 785	-14 862
Intressikulu	6	2 574	2 769
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-7 322	-11 628
Laenude ja ettemaksete muutus	16	1 413	-14 785
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	22	90 136	99 125
Muutus tagatisena panditud nõudetes emaettevõttele	15	-1 764	-28 136
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	18	-1 304	-275
Muutus muudes varades	18	789	-236
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	23	12 309	-20 762
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	24	-3 997	-1 131
Muutus muudes kohustustes	24	-867	1 496
Rahavood äritegevusest kokku		96 715	35 296
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	20,21	-6	-199
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-6	-199
Äritegevuse rahavood intressidest			
Saadud intressid		13 989	15 168
Makstud intressid		-2 842	-2 990
		11 147	12 178
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus		100 534	35 647
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses		118 883	83 236
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus		100 534	35 647
Raha ja selle ekvivalentide jääk kokku		219 417	118 883
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		31.12.2016	31.12.2015
Kassa	13	405	356
Nõuded keskpangale	13	203 120	113 805
Likviidsed hoiused teistes krediidasutustes	14	15 892	4 722
		219 417	118 883

4. RAAMATUPIDAMISARUANDE LISAD

1. OLULISTE RAAMATUPIDAMISPÕHIMÕTETE KOKKUVÕTE

Ettevõtte teave

AS DNB Pank (varasemalt AS DNB Liising) on kohalik krediidiettevõtte, mille ainu- ja lõppomanikuks on Norra ematähtsusega DNB Bank ASA. AS DNB Panga ametlik juriidiline aadress on Tartu mnt.10, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik.

Käesolevas aruandes viitab Pank aktsiaseltsile DNB Pank. „Grupp“ tähendab DNB Pank AS-i ja selle tütaräriettevõtet ning nende konsolideeritud finantsaruannet ning „DNB grupp“ tähendab ettevõtet DNB Bank ASA ja selle tütaräriettevõtteid ning nende konsolideeritud finantsaruannet.

31. detsembril 2016 lõppenud majandusaasta konsolideeritud majandusaasta aruanne on avaldamiseks heaks kiidetud juhatuse poolt ja esitatakse kinnitamiseks omanikule 20.03.2017.

25. augustil 2016 teatasid DNB ja Nordea, et on kokkuleppinud oma äritegevuste ühendamise Eestis, Lätis ja Leedus ning asuvad seeläbi looma Balti riikides juhtivat ja iseseisvat tugevate Põhjamaiste juurtega suurpanka. Nordea on saavutanud hea positsiooni suurettevõtete segmendis, samas kui DNB on tugev väike- ja keskmise suurusega ettevõtete segmendis. Koos saab kahel pangal olema veelgi suurem ja konkurentsivõimelisem jaepangandusäri. Lisaks sellele saab loodaval ühendpangal olema tugev geograafiline esindatus kõigis kolmes Balti. Nordea ja DNB-l on Balti riikides vastavalt 1300 ja 1800 töötajat ning nende varade suurus on vastavalt 8,5 miljardit ja 5,6 miljardit eurot. Tehing sõltub regulaatorite heakskiidust ja tingimustest ning plaanitakse lõpule viia 2017. aasta II kvartalis. Kuni lõplike kinnituste saamiseni tegutsevad mõlemad pangad eraldi konkurentidena.

AS DNB Panga konsolideeritud majandusaasta aruande ametlik keel on eesti keel. Mistahes konflikti ilmnemisel inglise keeles ja teistes keeltes, tuleb aluseks võtta eesti keelne versioon.

Koostamise alused

Grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS — *International Financial Reporting Standards*). Olulisimad konsolideeritud raamatupidamisaruannetes kasutatud raamatupidamisarvestuse põhimõtted on toodud allpool. Neid põhimõtteid on järjepidevalt kasutatud kõikide esitatud aastate kohta, kui ei ole teisiti märgitud.

Käesolev raamatupidamisaruanne on koostatud soetusmaksumuse printsiibist lähtuvalt, välja arvatud mõnedel juhtudel, kus alljärgnevat arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti. Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt. Grupp liigitab oma kulud vastavalt nende olemusele.

Kirjete esitamise viisi või klassifitseerimise muutmisel konsolideeritud raamatupidamisaruandes on ümber klassifitseeritud ka vastavad eelmiste perioodide summad, v.a. juhul kui raamatupidamisarvestuse põhimõtetes on teisiti sätestatud.

Käesoleva raamatupidamisaruande koostamise ajaks on avaldatud uued standardid ja teatud standardite muudatused ning tõlgendused, mille rakendamine on 1. jaanuaril 2017 ja hiljem algavatel aruandlusperioodidel kohustuslik. Nende standardite ülevaade ja Panga juhatuse hinnang uute standardite ja tõlgenduste rakendamise mõju kohta on toodud lisas 3.

Antud finantsaruanne sisaldab nii ematähtsusega AS DNB Panga aruannet kui ka konsolideeritud aruandeid.

Konsolideerimine

Grupi konsolideeritud finantsaruanded sisaldavad emaettevõtja DNB Pank AS-i ja Kindlustusmaakler OÜ (kindlustusvahendaja) finantsaruandeid seisuga 31.12.2016. DNB Pank AS kontrollib investeerimisobjekti, kui ta on avatud või tal on õigused investeerimisobjektis osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal on investeerimisobjekti üle, mõjutada selle kasumit. Täpsemalt kontrollib DNB Pank AS investeerimisobjekti üksnes juhul, kui:

- DNB Pank AS-l on mõjuvõim investeerimisobjekti üle (s.t. DNB Pank AS-l on õigused, mis annavad talle hetkel võimaluse juhtida investeerimisobjekti olulisi tegevusi)
- DNB Pank AS on avatud või tal on õigused investeerimisobjektis osalemisest tulenevale muutuvale kasumile
- DNB Pank AS saab kasutada oma mõjuvõimu investeerimisobjekti üle, et mõjutada oma kasumi suurust

Üldiselt valitseb eeldus, et hääleõiguse enamus toob kaasa kontrolli. Selle eelduse toetamiseks ja siis, kui DNB Pank AS-il ei ole häälteenamust või samalaadseid õiguseid investeerimisobjekti üle, võtab DNB Pank AS arvesse kõiki asjaomaseid fakte ja asjaolusid, et hinnata, kas pangal on võim investeerimisobjekti üle, sealhulgas:

- lepingulised kokkulepped teiste investeerimisobjekti hääleomanikega;
- muudest lepingulistest kokkulepetest tulenevad õigused;
- kontserni hääleõigused ja võimalikud hääleõigused.

Kui faktid ja asjaolud näitavad, et üks või enam kolmest kontrollelemendist on muutunud, annab Grupp uue hinnangu oma kontrollile investeerimisobjekti üle. Tütarfirma konsolideerimine algab, kui kontsern saab kontrolli tütarfirma üle ja lõpeb, kui Grupp kaotab kontrolli tütarfirma üle.

Kõik grupisisesed varad ja kohustised, omakapital, tulud, kulud ja Grupi liikmete vaheliste tehingute rahavood elimineeritakse konsolideerimisel täielikult.

Emaettevõtte eraldiseisvates esmastes raamatupidamisaruannetes (lisa 30) kajastatakse tütarettevõtte aktsiatesse tehtud investeeringuid soetusmaksumuses, millest on lahutatud allahindlused vara väärtuse langusest.

Tehinguvaluuta

Käesoleva raamatupidamisaruande teave on esitatud tuhandetes eurodes (EUR), kui pole sätestatud teisiti. Panga arvestusvaluuta on euro.

Tulude ja kulude kajastamine

Tulu kajastatakse põhimõttel, et Panga saadav tulu on tõenäoline ning seda saab usaldusväärselt mõõta.

Intressitulu ja -kulu

Intressitulu ja -kulu (muuhulgas ka tütarettevõtte poolt kogutud) on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressi kandvate finantsvarade- ja kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab grupp rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutuses arvestatakse kõiki olulisi tasusid, mida lepingupartnerid on saanud või maksnud ja mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, näiteks tehingutasud ja kõiki muid täiendavad maksed või allahindlused.

Komisjoni- ja teenustasu

Tulu kajastatakse saadud tasu või Grupi tavategevuse käigus pakutud teenuste eest saadud või saadavaoleva tasu õiglasel väärtusel. Komisjoni- ja teenustasusid kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel. Laenude ja liisingute väljastamise eest saadud tulu kajastatakse kui

ettesaadud tulu ja nende osas korrigeeritakse vastava laenu/liisingu efektiivset intressimäära. Kui on ebatõenäoline, et laenu hinnatakse alla, siis teenustasu tulu kajastatakse kliendi kohustise eksisteerimise perioodi jooksul lineaarselt.

Muud teenustasudest saadud tulu ja muud tulu kajastatakse tekkepõhiselt vastavate tehingute toimumise hetkel.

Välisvaluuta konverteerimine

Välisvaluutas toimunud tehingud kajastatakse eurodes ja aluseks on antud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate valuutakursside alusel. Tehingu järgselt valuutakursi muutuse tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes real „Netotulu valuutatehingutelt”.

Euroopa Keskpannga kehtestatud valuutakursid (EUR / 1 välisvaluuta ühik), mida Grupi ja Panga bilansi koostamiseks kasutatakse, on järgmised:

<u>Bilansipäev</u>	<u>NOK</u>	<u>USD</u>
Seisuga 31. detsember 2016	9,0863	1,0541
Seisuga 31. detsember 2015	9,6030	1,0887

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtjate kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustisi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividendide maksumääraga 20/80 netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, kasutatavad hoiuseid keskpangas ja teistes krediidasutustes, mille tähtaeg on lühem kui kolm kuud ja millel on väike väärtuse muutuse risk.

Tasaarvestamine

Finantsvarasid ja –kohustisi tasaarvestatakse ning netosumma kajastatakse bilansis ainult siis kui Grupil on juriidiliselt rakendatav õigus kajastatud summasid tasaarvestada ning kavatseb arveldada neto baasil või realiseerida vara ja arveldada kohustise samaaegselt.

Laenud ja nõuded ning laenude allahindlused

Krediidasutustelt saadavad laekumised ja laenud ning ettemaksed klientidele loetakse laenudeks ja nõueteks ning neid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumendid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Laenud ja ettemaksed võetakse bilansis arvele, kui raha laenusaja jaoks välja makstakse. Käesoleva raamatupidamisaruande puhul on kapitalirendi nõudeid kajastatud kui nõuded klientidele.

Laenu väärtuse languse tasakaalustamiseks loodud krediidiriski allahindlused luuakse siis, kui on objektiivseid tõendeid sellest, et kõik maksmisele kuuluvad summad ei laeku Grupile. Provisjon on nõude jääkväärtuse ja kaetava väärtuse vahe, millest moodustub sissetuleva rahavoo käesoleva väärtus, sealhulgas summad, mis laekuvad garantiidest ja tagatistest, mis on diskonteeritud laenu efektiivse intressimääraga.

Kõigepealt hindab Grupp, kas oluliste laenude puhul eksisteerib objektiivseid tõendeid väärtuse langusest. Laenud, mille väärtuse langust hinnatakse eraldi ja mille jaoks langusest tekkinud kahjumit kajastatakse või selle kajastamist jätkatakse, ei kaasata grupipõhisesse laenude väärtuse languse hindamisse. Kui Grupp otsustab, et individuaalselt hinnatava laenu puhul puuduvad väärtuse languse

kohta objektiivsed tõendid, lisatakse see laenude gruppi, millel on sarnased krediidiriski omadused ja nende väärtuse langust hinnatakse grupipõhiselt.

Väärtuse languse hindamiseks vaatab Grupp oma laenu- ja liisinguportfelle üle kvartaalselt. Otsustamaks, kas väärtuse langusest tekkinud kahju tuleks kajastada kasumiaruandes, hindab Grupp, kas eksisteerib objektiivseid viiteid laenuportfelli tulevaste rahavoogude mõõdetavale vähenemisele. Ettevõtte juhtkonna otsused põhinevad ajalooliste laenukahjumite kogemustel nende varadega, millel on sarnased krediidiriski omadused, ja selle majanduskeskkonnaga, milles krediidasutused parasjagu tegutsevad. Kasutatavaid metodoloogiasid ja eeldusi vaadatakse pidevalt üle ja uuendatakse regulaarselt, et vähendada erinevusi ennustatud ja tegelike kahjumite vahel. Sellele vaatamata on võimalik, et järgmise finantsaasta tegelike tulemuste puhul, mis prognoosidest erinevad, tuleb vastavate kohustiste või varade puhul viia läbi jääkmaksumuse korrigeerimine.

Kui laen on ebatõenäoliselt laekuv, kantakse see maha järelejäänud jääkväärtuse vastu; järgmiste perioodide laekumised kajastatakse kasumiaruandes.

Eraldiseisvatele laenu väärtuse vähenemistele tehtud eraldised luuakse vastava vara valuutas ja neid hinnatakse perioodi lõpus Euroopa Keskpanga määratud kursi alusel ümber. Sellistest ümberhindamistest tekkinud valuutakursside vahe kajastatakse kasumiaruandel täiendavate eraldistena või tuluna olemasolevate eraldiste korvamiseks (kui vajalik). Laenu väärtuse vähenemiseks loodud eraldisega kaetud vara ümberhindamise tulemus kajastatakse valuutatehingutest tuleneva kasumi/kahjumina. Grupiviisiliste laenude väärtuse languse eraldised kajastatakse eurodes.

Individuaalne ja kollektiivne laenude allahindluse hindamine

Oluliste laenude eraldiste vajadust hinnatakse kord kvartalis individuaalselt juhul, kui aset on leidnud vähemalt üks kahjujuhtum, st klient pole õigeaegselt täitnud ühte või mitut kohustust (põhi- või intressimakset) enam kui 90 päeva, kliendi üks või enam kohustist on restruktureeritud, kliendil on tõsiseid finantsprobleeme või muidu raskusi, mis toovad kaasa finantsprobleeme, klient on rikkunud lepingu finantstingimusi või muid tingimusi, mis mõjutavad kliendi võimet oma kohustusi täita, litsentsi nõudva äritegevusega tegeleva kliendi litsents on peatatud või ära võetud, kliendi reitinguklass on märkimisväärselt langenud jne. Kui Grupp leiab, et konkreetse nõude puhul on rahavood ja tagatiste väärtused piisavad katmaks nõudeid, lisatakse see sarnaste krediidiriski omadustega laenude gruppi ja selle väärtuse langust hinnatakse grupiviisiliselt (kasutades IBNR-i lähenemist, mis puhul eraldise summa põhineb ajaloolise kahjumi määral).

Üksikuid mitteolulisi laene hinnatakse portfelli kaupade hüpoteeklaenud, teised eraisikutele antud laenud ja liisingud ning juriidilistele isikutele antud laenud ja liisingud. Individuaalselt väheolulised mitteteenivad hüpoteeklaenud ning juriidilistele isikutele antud laenud ja liisingud vaadatakse individuaalselt üle kord aastas ning hinnatakse nõude tõenäoliselt laekuvat osakaalu, mida kasutatakse laenule provisjoni määramiseks ülejäänud aasta jooksul kuni järgmise hindamiseni. Hindamise järgselt mitteteenivaks klassifitseeritud laenude provisjoneerimiseks kasutatakse hinnatud laenude kaalutud keskmist oodatavat laekumise määra. Muudele eraisikutele antud laenude ja liisingute puhul määratakse provisjon ajalooliste tegelike kahjumäärade alusel. Väheoluliste mitteteenivate laenude allahindlused registreeritakse osana kollektiivsetest provisjonidest.

Laene ja liisinguid, mille puhul kahjujuhtumit ei ole tuvastatud, hinnatakse grupiviisiliselt kasutades viimase 12 kuu tegelikke andmeid laenude mittetöötavaks klassifitseerimise ning hinnatud kahjude kohta. Laenude väärtuse langus klassifitseeritakse IBNR eraldisena. Individuaalselt oluliste laenude puhul eeldatakse, et võimalik kahjujuhtum tuvastatakse 3 kuu jooksul, peale juhtumi esinemist, individuaalselt väheoluliste laenude puhul aga ühe aasta jooksul.

Restruktureeritud laenud

Igal võimalikul juhul püüab Grupp laenu pigem restruktureerida kui tagatist omandada. Selleks puhuks muudetakse näiteks laenuvõtjale koostatud maksegraafikut sel moel, et see vastaks laenuvõtja maksevõimele (nt ajutiselt vähendades põhimakseid, pikendades makseperioodi) ja uutele laenuvõtjatele. Pärast tingimustes kokku leppimist ei peeta laenu enam mitte-teenivaks seni, kuni laenuvõtja täidab uusi tingimusi ja peab kinni uuest laenuvõtjast. Selliseid laene jälgitakse pidevalt, veendumaks, et kõiki kriteeriume täidetakse ja et tulevased maksed laekuvad; seotud intressi- ja teenustasude tulu kogutakse ja kajastatakse sarnaselt teistele teenivatele laenudele.

Restruktureeritud laenude puhul rakendatakse ka individuaalset ja grupiviisilist väärtuse languse hindamist, mida viiakse läbi kvartaalselt.

Ülevõetud varad

Grupi poliitika on teha kindlaks, kas ülevõetud vara on parem kasutada oma sisemisteks tegevusteks või tuleks maha müüa. Varad, mis on kasulikud sisemisteks tegevusteks, kantakse üle vastava vara kategooriasse kas tagatud originaalvara ülevõetud väärtuses või jääkmaksumuses, olenevalt kumb väärtus on madalam. Varad, mida on kasulikum müüa, kantakse kohe vastavalt Grupi poliitikale müügiotol vara õiglasesse väärtusesse tagastamise kuupäeva seisuga.

Tagatisvarade õiglane väärtus

Tagatisvara väärtuse hinnangute ülevaatamine on reguleeritud Krediidijuhendis, kus tagatiste väärtused tuleb vähemalt üks kord aastas üle vaadata ja vajadusel korrigeerida. Eluasemete tagatiste väärtusi korrigeeritakse aastas korra baseerudes Maa-ameti hinnastatistika ning selle põhjal arvutatud indeksile.

Rendiarvestus — Grupp kui rendileandja

Otsustamaks, kas kokkuleppe on või sisaldab renditegevust, tuleb vaadelda kokkuleppe sisu ja hinnata, kas kokkuleppe täitmiseks on vajalik kasutada konkreetseid varasid ja kas kokkuleppes sisaldub õigus vara kasutada.

Kapitalirent

Kui varad on kapitalirendi tingimustele allutatud, kajastatakse rendimaksete nüüdisväärtust debitoorse võlgnevusena. Debitoorse võlgnevuse brutosumma ja võlgnevuse nüüdisväärtuse vahet kajastatakse laekumata finantstuluna. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama.

Kasutusrent

Renti, mille puhul Grupp ei anna kõiki vara omamisega kaasnevaid riske ja hüvesid edasi, klassifitseeritakse kasutusrendina. Tingimuslikku renti kajastatakse tuluna selles perioodis mil see teenitakse.

Rendiarvestus — Grupp kui rendilevõtja

Kasutusrent

Rendimaksed kajastatakse lineaarselt kuluna rendiperioodi jooksul, välja arvatud juhul, kui mingi muu süstemaatiline alus väljendab Grupi varade kasutamise ajaperioodi paremini.

Äriühendused

Tütarettevõtete omandamist, mis omandatakse osapooltelt, mis pole ühise kontrolli all, kajastatakse soetusmaksumuses. Ülevõetava vara sissemakse koondsumma on omandamise hind, mida mõõdetakse omandamise päeval eksisteerinud varade õiglasest väärtusest ja omandatud ettevõttes oleva kontrolli mitte-omava kaasosa summas. Iga äriühenduse puhul hindab omandaja omandatud ettevõttes olevat kontrolli mitte-omavat kaasosa kas õiglasest väärtusest või omandatud ettevõtte tuvastatava omakapitali proportsionaalse osa põhjal. Omandamisega seotud kulutused kajastatakse mil kulutused tekivad ning lisatakse muude üldhalduskulude alla.

Materiaalne põhivara

Masinaid ja muud vara kajastatakse soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud amortisatsioon.

Kui vara jääkmaksumus on suurem kui selle ennustatav kaetav väärtus, hinnatakse see kohe alla kaetavale väärtusele.

Kulumit kajastatakse lineaarsel meetodil, millega kantakse vara kuludesse vastavalt vara hinnatavale kasulikule elueale. Pank kasutab järgmiseid kulumimäärasid.

Kategooria	Aastane määr
Masinad	20%
Võrgu ja arvutitehnika	25%
Mööbel	33%
Sõidukid	15-20%

Hooldus- ja paranduskulud kantakse kasumiaruandesse nende tekkimise järgi. Varade jääkväärtust ja kasulikkude eluiga vaadatakse üle ja vajadusel korrigeeritakse igal bilansipäeval.

Rendikoha parendusi kapitaliseeritakse ja seotud amortisatsiooni arvestatakse selle lühema kasuliku elu ja järelejäänud liisingulepingu perioodi alusel lineaarselt.

Immateriaalne põhivara

Tarkvaralitsentse kajastatakse immateriaalse varana vastavalt kulule, mis tarkvara soetamiseks ja töösse võtmiseks tekkis. Neid kulusid amortiseeritakse lineaarselt nende eeldatava kasuliku eluea jooksul, kuid mitte kauem kui viie aasta jooksul.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavateks finantskohustisteks on tavaliselt klientidelt ja krediitdiasutustelt laekuvad summad. Neid kajastatakse algses soetusmaksumuses, milleks on nende üleandmissumma (saadud tasu õiglasest väärtuses), vähendatuna tehingukulude võrra. Edaspidi kajastatakse finantsvarasid korrigeeritud soetusmaksumuses, ja laekunud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes laenu tähtaja jooksul, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Finantsvarade ja kohustiste õiglane väärtus

Õiglane väärtus on hind, mis saadakse vara müügil või makstakse kohustise üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärases tehingus. Reguleeritud turgudel põhineb finantsvarade või kohustiste, sh tuletisväärtuspaberite, õiglane väärtus nende noteeritud turuhinnal.

Eraldised

Eraldistena kajastatakse finantsseisundi aruandes Grupile tekkinud tõenäolisi kohustisi, mis on avaldunud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuse tagajärjel, kui on tõenäoline, et eraldise täitmiseks toimub ettevõttest ressursside väljaminek ja eraldise realiseerumise aega või summat saab usaldusväärselt ennustada. Eraldiste kajastamisel finantsseisundi aruandes lähtutakse juhtkonna hinnangust, mis puudutab eraldiste täitmiseks tõenäoliselt vajaminevat summat, kasutatud summade hüvitamist eraldisega seotud allikatest (sh garantiidest, tagatistest või kindlustuskokkulepetest), ning eraldise realiseerumise ja hüvitamise aega.

Grupi töötajate jaoks arvutatakse töötajate puhkusetasude eraldised iga töötaja väljateenitud kuid kasutamata puhkusepäevade ja sotsiaalkindlustuse kulusid sisaldava keskmise palga alusel.

Bilansivälised kohustised

Tavalise äritegevuse käigus tekivad Grupil bilansivälised finantsvarad ja -kohustised, mis koosnevad laenude ja ettemaksete pikendamise kohustistest, finantsgarantiidest ja kaubandusega seotud akreditiividest. Selliseid finantsvarasid ja -kohustisi kajastatakse raamatupidamisaruandes siis, kui nendega seotud tasud või maksed on laekunud.

Grupp mõõdab väljaantud finantstagatise algselt nende õiglasest väärtuses, mida tavaliselt näitab saadud tasude hulk. See summa amortiseeritakse lineaarselt tagatise eluea jooksul. Igal bilansipäeval kajastatakse, olenevalt sellest, kumb on kõrgem: tagatise (i) algselt kajastatud summa amortiseerimata jääk ja (ii) täpsem hinnang kulutuse kohta, mis on tarvis kohustise tasumiseks bilansipäeval.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Kui bilansipäevajärgsed mittekorrigeerivad sündmused on olulised, siis võib nende avalikustamata jätmine mõjutada finantsaruannete kasutajate majandusotsuseid, mis on tehtud finantsaruannete põhjal. Seepärast avalikustab Grupp bilansipäevajärgsete mittekorrigeerivate sündmuste iga olulise kategooria kohta sündmuse laadi ja hinnangu selle finantsmõju kohta või märke, et sellist hinnangut pole võimalik anda.

Aruandlusperioodi viimasest päevast kuni käesoleva konsolideeritud finantsaruande allkirjastamiseni pole toimunud sündmusi, mis nõuaksid konsolideeritud finantsaruande või selle lisade muutmist või aruandes kajastamist.

2. OLULISED RAAMATUPIDAMISARVESTUSLIKUD HINNANGUD JA EELDUSED

Konsolideeritud finantsaruannete esitamine vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, eeldab teatud oluliste juhtkonnapoolsete raamatupidamisarvestuslike hinnangute ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteeritavate varade ja kohustiste jääke ning tingimuslike varade ja kohustiste esitamist ning aruandeperioodil kajastatud tulusid ja kulusid. Kuigi mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad põhinevad juhtkonna teadmistel ja hinnangul, mis on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, võib tegelik tulemus nendest hinnangutest oluliselt erineda. Täpsem hinnangute ülevaade on toodud vastavate arvestuspõhimõtete või lisade all.

Olulisi hinnanguid on kasutatud eelkõige laenude allahindluste osas, sh. tagatiste õiglase väärtuse hindamine.

Laenude allahindlused

Hinnanguid ja eeldusi jälgitakse pidevalt ja need põhinevad varasematel kogemustel ja muudel teguritel, sh praeguses olukorras mõistlikena tunduvate tulevikusündmuste kohta tehtud hinnangutel. Muutused hinnangutes võivad oluliselt mõjutada finantsaruandeid, mis koostatakse selle perioodi jooksul, mil muudatused aset leiavad. Juhatuse usub, et kasutatud hinnangud on asjakohased ja et Grupi finantsaruanded kajastavad finantspositsiooni ja -tulemusi õiglaselt.

Laen hinnatakse oluliseks kui nõue omavahel seotud juriidilistest isikutest kliendigruppide vastu ületab 500 000 eurot, nõue eraisiku vastu ületab 300 000 eurot või esineb muid asjaolusid, mille kohaselt eristub nõue oluliselt teistest nõuetest, mistõttu on otstarbekas seda individuaalselt hinnata.

Kord aastas hinnatakse kõigi individuaalselt väheoluliste mittetöötavate hüpoteeklaenude ning juriidilistele isikutele antud laenude ja liisingute tõenäoliselt laekuvat osa, mida kasutatakse vajaliku provisjoni hindamiseks kuni järgmise hindamiseni. Hindamise järgselt mitteteenivaks klassifitseeritud laenude provisjoneerimiseks kasutatakse hindamise läbinud laenude kogunõude suurusega kaalutud keskmist oodatavat laekumise määra. Eraisikutele antud kinnisvaraga tagamata mittetöötavate laenude allahindlus leitakse ajalooliste tegelike kahjumimäärade alusel.

Teenivaks klassifitseeritud laenudele ja liisingutele määratakse allahindlus vastavalt viimase 12 kuu tegeliku kahjujuhtumite esinemise sageduse ning kahjujuhtumi korral hinnatud kahjumi suurusele. Individuaalselt oluliste laenude puhul eeldatakse, et pank suudab võimaliku kahjujuhtumi tuvastada 3 kuu jooksul, peale juhtumi esinemist, individuaalselt väheoluliste laenude puhul aga ühe aasta jooksul.

3. UUTE VÕI MUUDETUD STANDARDITE JA TÕLGENDUSTE KASUTUSELEVÕTT

Alates 1. jaanuarist 2016 on Grupp rakendanud järgnevaid uusi ja/või muudetud IFRS standardeid:

- **IAS 1 *Finantsaruannete esitamine* muudatused: *Avalikustamisalgatus***
Muudatustega on täpsustatud standardit IAS 1, et lihtsustada finantsaruannete esitusviisi osas tehtavate hinnangute andmist. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele. Grupi juhtkond ei ole nimetatud muudatusi rakendanud.
- **IAS 16 *Materiaalsed põhivarad* ja IAS 38 *Immateriaalsed varad* muudatused: *Aktsepteeritavate amortisatsioonimeetodite täpsustamine***
Muudatust kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele ja see annab täiendavaid juhiseid materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsiooni arvestamiseks. Selgitatakse, et tulupõhist meetodit ei peeta vara kasutamise kajastamiseks sobivaks. Muudatuse rakendamine ei avaldanud mõju Grupi finantsaruannetele, kuna Grupp ei kasuta tulupõhiseid kulumiarvestuse ja amortisatsioonimeetodeid.
- **IAS 19 *Hüvitised töötajatele* muudatused**
Muudatust kohaldatakse 1. veebruaril 2015 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele ja see puudutab töötajate poolt kindlaksmääratud hüvitistega plaani tehtavate sissemaksete raamatupidamisarvestust. Muudatuse eesmärk on lihtsustada selliste plaani tehtavate sissemaksete raamatupidamisarvestust, mis ei sõltu töötaja tööstaažist, näiteks töötajapoolsed sissemaksed, mida arvutatakse fikseeritud protsendina palgast. Kuna Grupi töötajad ei tee selliseid sissemakseid, ei avalda selle muudatuse rakendamine mõju Grupi finantsaruannetele.
- **IFRS 11 *Ühised ettevõtmised* muudatus: *Ühistegevuses osaluse omandamise kajastamine***
Muudatust kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele. IFRS 11 käsitleb osaluse kajastamist ühistevõtetes ja ühistegevustes. Muudatuses antakse täiendavaid juhiseid selle kohta, kuidas kajastada raamatupidamises osaluse omandamist ühiselt kontrollitavates varades ja kohustistes, mis sisaldavad üht või mitut äritegevust. Kontsernil ei olnud tehinguid, mida kõnealune muudatus puudutaks.
- 2014. aasta septembris andis IASB välja muudatuste kogumiku "**Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2012–2014**". Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele:
 - IFRS 5 *Müügiks hoitavad põhivarad ja lõpetatud tegevusvaldkonnad*
 - IFRS 7 *Finantsinstrumendid: avalikustatav teave*
 - IAS 19 *Hüvitised töötajatele*
 - IAS 34 *Vahefinantsaruandlus*

Nende muudatuste rakendamine võib mõjutada Grupi arvestuspõhimõtteid ja avalikustatavat teavet, kuid need ei mõjuta Grupi finantsseisundit ega tulemusi.

Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud standardid

Grupp ei ole rakendanud järgnevaid IFRS-i ja IFRIC-i tõlgendusi, mis on käesoleva raamatupidamisaruande avaldamise kuupäevaks vastu võetud, kuid ei ole veel jõustunud:

IFRS 9 *Finantsinstrumendid*

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

IFRS 9 asendab standardi IAS 39. Standard kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku, finantskohustiste raamatupidamisliku kajastamise nõuded, finantsvarade allahindluse reeglistiku ja riskimaandamisarvestuse erireeglid. Grupp hindab antud standardi mõju 2017. aasta jooksul.

IFRS 15 Kliendilepingutest saadav tulu

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Standardiga IFRS 15 kehtestatakse 5-astmeline mudel, mida hakatakse rakendama kliendilepingutest teenitavale tulule sõltumata tegevusalast ja tulutehingu liigist. Lisaks suurenevad oluliselt avalikustamissoodused, nt tuleb avalikustada kogutulu jaotus, informatsioon teostamiskohustiste kohta, lepinguvara ja –kohustiste saldode muutused ning peamised juhtkonna hinnangud ja eeldused. Grupp hindab hetkel IFRS 15 mõju.

IFRS 15 Kliendilepingutest saadav tulu (Selgitused)

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Selgituste eesmärgiks on selgitada IASB kavatsusi IFRS 15 väljatöötamisel. Täpsustatud on teostamiskohustuste identifitseerimist, agendina tegutsemise kriteeriumeid ning litsentsitasude kajastamist. Esimese puhul muudeti „eraldi identifitseeritava“ põhimõtte sõnastust; teise puhul on antud juhiseid hindamiseks, kas ettevõtte tegutseb agendi või põhitöövõtjana, ning kuidas rakendada kontrollipõhimõtet. Litsentside kajastamise osas on lisatud juhised intellektuaalomandi ja litsentsitasude kajastamiseks. Selgitustega antakse ka täiendavaid praktilisi lihtsustusi ettevõtetele, kes rakendavad IFRS 15 täielikult tagasiulatuvalt või kes on valinud osaliselt tagasiulatuva rakendamise. Grupp hindab hetkel IFRS 15 mõju ning planeerib uue standardi rakendada siis, kui see on ette nähtud.

IFRS 16 Rendiarvestus

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Standard IFRS 16 asendab standardi IAS 17 ja täpsustab, kuidas kajastada, mõõta ja esitada rente ning millised on avalikustamise nõuded finantsaruannetes. Standardi kohaselt kajastavad rentnikud kõiki rentidega seotud varasid ja kohustisi ühtse mudeli alusel bilansis, v.a. juhul kui rendiperioodi pikkus ei ületa 12 kuud või renditava vara väärtus on väheoluline. Rendileandjate jaoks jääb rentide kajastamine suures osas muutumatuks. Grupp planeerib analüüsida antud standardi rakendamise mõju tulevikus ning rakendada siis kui see on ette nähtud.

IAS 7 Rahavoogude aruanded: Avalikustamisalgatus (kohaldatakse 1. jaanuaril 2017 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Muudatustega täiendatakse aruande lugejatele Grupi finantseerimistegevuse kohta antavat informatsiooni. Ettevõtte on kohustatud avalikustama täiendavaid andmeid finantseerimistegevusega seotud kohustiste rahaliste ja mitterahaliste muutuste kohta, näiteks, avalikustades raamatupidamise aastaaruande lisades finantseerimistegevusega seotud kohustiste bilansiliste maksumuste muutuste analüüsi. Muudatuste rakendamine ei mõjuta Grupi finantsseisundit ega –tulemusi, kuid võib muuta kontserni poolt avalikustatavat teavet.

IAS 12 Tulumaks: Edasilükkunud tulumaksuvara kajastamine kasutamata maksukahjumitelt (kohaldatakse 1. jaanuaril 2017 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Muudatustega täpsustatakse, kuidas arvestada edasilükkunud tulumaksuvara õiglasest väärtusest kajastatavatelt finantsinstrumentidelt arvestatud realiseerumata kahjumitelt. Grupp ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IFRS 2 muudatused - Aktsiapõhine makse: Klassifitseerimine ja mõõtmine (kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Muudatustega antakse juhised optsiooni üleandmise tingimuste mõjude arvestamiseks rahas arveldatavate aktsiapõhiste maksete hindamisel ja kajastamisel raamatupidamises, kinnipeetava tulumaksukohustise kajastamiseks tasaarveldatavate aktsiapõhiste maksete puhul ja selliste aktsiapõhiste maksete tingimuste muudatuste kajastamiseks, mille tulemusena muutub aktsiapõhise

makse klassifikatsioon rahas arveldatavast omakapitaliinstrumentides arveldatavaks. Grupp ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IFRS 10 ja IAS 28 muudatused: Varade müügi ja üleandmise tehingud investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel (heakskiitmine määramata ajaks edasi lükatud)

Muudatustes käsitletakse ebakõlasid IFRS 10 ja IAS 28 nõuete vahel, mis puudutavad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ja tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatuste tulemusena kajastatakse kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul täies ulatuses ning äritegevuseks mittekvalifitseeruvate varade puhul osaliselt. Grupp ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IAS 40 muudatused – Reklassifitseerimised kinnisvarainvesteeringuks (kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Muudatustega täpsustatakse, millal peaks ettevõtte klassifitseerima põhivara, sh lõpetamata põhivara, kinnisvarainvesteeringuks, või vastupidi. Kasutusviis muutub, kui vara vastab, või enam ei vasta, kinnisvarainvesteeringu mõistele ja kasutusviisi muutuse kohta olemas selge tõendus. Ainukski juhtkonda kavatsus kasutusviisi muuta ei ole piisav vara ümberklassifitseerimiseks. Grupp ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IFRICi tõlgendus 22: Välisvaluutatehingud ja ettemaksed (kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Tõlgendus selgitab välisvaluutas tehtud ettemaksete raamatupidamislikku kajastamist ja katab sellised tehingud, mille puhul ettevõtte kajastab tasutud või saadud ettemaksu tulemusena mittefinantsvara või –kohustise enne soetatud vara, kulu või tulu kajastamist. Muudatuse kohaselt on tehingu kuupäevaks, mille alusel määrata kasutatav valuutakurss, sellise ettemaksuvara või ettemakstud tulu kajastamise kuupäev. Kui ettemakseid tehakse mitmes osas, tuleb ettevõttel määrata tehingu kuupäev iga sellise saadud või tasutud ettemakse kohta eraldi. Grupp ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IASB on välja andnud muudatuste kogumiku "**Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2014–2016**". Muudatusi kohaldatakse standardi IFRS 12 osas 1. jaanuaril 2017 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele, standardite IFRS 1 ja IAS 28 osas 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele.

- **IFRS 1 Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt:** See täiendus kaotab IFRS esmakordsele kasutajale lühiajaliselt lubatud erandid finantsinstrumentide, töötajatele makstavate hüvitiste ja investeerimisettevõtete seotud avalikustamismõnede osas.
- **IAS 28 Investeeringud sidusettevõtetesse ja ühisettevõtetesse:** Muudatustega selgitatakse, et riskikapitaliettevõtetel ja muudel kvalifitseeruvatel ettevõtetel on võimalus esialgsel arvele võtmisel otsustada kajastada investeeringut õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja seda on võimalik otsustada iga investeeringu puhul eraldi ehk rakendada investeeringu-põhiselt.
- **IFRS 12 Muudes (majandus)üksustes olevate osaluste avalikustamine:** Muudatustega täpsustatakse, et IFRS 12 avalikustamismõnede, v.a. tütar-, ühis- ja sidusettevõtete kohta avalikustatav summaarne finantsinformatsioon, rakenduvad ka ettevõtte investeeringutele tütar-, ühis- ja sidusettevõtetesse, mis on klassifitseeritud müügiks hoitavaks varaks või lõpetatud tegevusvaldkonnaks kooskõlas IFRS 5-le.

Grupp plaanib rakendada ülaltoodud standardid ja tõlgendused nende jõustumise päeval, eeldusel, et need on EL-i poolt heakskiidetud.

4. RISKIJUHTIMISE ÜLDPÕHIMÕTTED

Peamised eesmärgid

Riskide juhtimise põhiliseks eesmärgiks on määratleda, juhtida ja hinnastada Panga äritegevusega kaasnevaid riske viisil, et oleks tagatud ettevõtte lühi- ja pikaajaline tulukus. DNB Grupi osana on DNB Pank AS-i kavatsus hoida madala kuni keskmise riskisusega krediidiportfelli.

Pangal on viis ametlikku komiteed: krediidikomitee, arengukomitee, nomineerimiskomitee, töötasukomitee ja auditi komitee. Viimased kolm on nõukogu tasemel olevad komiteed. Krediidikomitee kohtub iganädalaselt, auditi komitee kvartaalselt ja ülejäänud komiteed kohtuvad vajadusel, kuid vähemalt kord aastas.

DNB Panga eesmärgiks on hoida krediidiportfelli diversifitseeritust, jälgida et majandussektorite lõikes on krediidiportfelli risk hajutatud ning võimalusel vähendada riskantsete valdkondade osakaalu uusmüügi osas. Krediidiportfelli erinevate valdkondade jaotus näitab, et DNB Pank AS on nimetatud tasakaalu suutnud hoida.

Allpool on toodud tabel nõuete jaotumise kohta erinevatest krediititoodetest lähtuvalt.

Krediidiriski kontsentratsioon erinevatest krediititoodetest lähtuvalt (tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Eluasemelaenud	46 960	52 494
Muud eraisikute laenud	154	212
Liising	220 436	206 972
Äri-laenud	263 431	264 275
Arveldukrediit juriidilistele isikutele	49 387	41 886
Väljastatud garantiilimiidid juriidilistele isikutele	10 673	11 505
Laenude allahindlused	-2 275	-4 790
Kollektiivsed allhindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	-289	-447
Muud kollektiivsed allhindlused	-670	-1 432
KOKKU *	587 808	570 675

* Nõuded kokku sisaldavad bilansiväliseid kirjeid summas 45 588 tuhat eurot 2016. aastal (2015. aastal: 30 273 tuhat eurot).

2016. a jätkus regulaarne krediidiportfelli kvaliteedi jälgimine ja parendamine. Jooksvalt parandati võlgnevuste sissenõudmist töökorralduslike meetmetega.

Riskihaldamise eesmärgil kasutab Grupp järgmiseid riskikategooriaid:

- **Krediidirisk** on risk saada kahjumit tulenevalt krediitdivõtja ebaõnnestumisest lepinguliste kohustuste täitmisel Grupi ees. Krediidiriski hulka kuuluvad ka kontsentratsioonirisk ja jääkväärtuseriskid.
- **Tururisk** on risk saada kahju katmata kirjetelt välisvaluuta-, intressimäära-, kauba- ja aktsiaturgudel. See risk kajastab ka panga kasumi võimalikku kõikumist intressimäärade või valuutakursside hindade muutuste tagajärjel.
- **Likviidsusrisk** on risk, et Grupp ei suuda täita oma maksekohustusi.
- **Operatsioonirisk** on risk saada kahju ebapiisavatest või mittetoimivatest ettevõttesisestest protsessidest, inimeste tegevusest ja süsteemidest või välistest sündmustest. Operatsiooniriski alla kuuluvad ka vastavusrisk ja juriidiline risk.
- **Äririsk** on kasumi kõikumine, mis on põhjustatud välistest teguritest, nt turu olukorrast, riiklikest regulatsioonidest või tulu vähenemisest, mis on põhjustatud maine nõrgenemisest. Mainerisk tuleneb tihti peale teiste riskide realiseerumisest. Grupi äririski hallatakse tavaliselt strateegilise protsessi kaudu ja keskendudes Grupi hea maine hoidmisele ja parandamisele.

Grupp hindab kogu riski sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi käigus, arvutades välja kapitali koguse, mis on vajalik erinevat tüüpi riskide, va likviidsusriski katmiseks. Riskimootmise valdkonda, selles kasutatavaid meetodeid ning tööriistu arendatakse pidevalt.

Krediidirisk

Krediidiriski suhtes avatud varadeks on laenu- ja liisingunõuded klientidele. Krediidirisk on risk saada kahjumit olukorras, kus krediitdivõtja ei suuda Grupi ees oma lepingulisi kohustusi täita.

Krediidiriski haldamise raamistik

Grupi krediitpoliitika, -strateegia ja -juhised (*Credit Manual*) reguleerivad Grupis kasutatavat krediitidegevust ja põhinevad emapanga krediitpoliitikal ja -juhistel. Pärast täielikult DNB Bank ASA omandusse minekut algas ettevõttes krediitprotsesside ühtlustamine, mis toimub tänaseni. Ettevõtte rakendab emapanga parimad praktikaid, kogemusi ja kompetentsi, mis aitab tagada ühtset ja tugevat krediitkultuuri.

Kogu DNB Grupi strateegiline eesmärk on veenduda, et laenuportfelli kvaliteet ja ülesehitus tagaks DNB Grupi nii lühi- kui pikaajalise kasumlikkuse. Grupp plaanib krediitportfelli kasvatada ainult madala ja keskmise riskiga klientide puhul.

Grupp lähtub krediidiriski võtmisel järgmistest põhimõtetest:

- finantseerimine peab vastama krediitpoliitikale ja -strateegiale;
- finantseerimisotsuse aluseks on kliendi -ja tagatisvara analüüs;
- kliendianalüüsi aluseks on tunne oma klienti printsiipi;
- klientide ja tagatisvarade jaotamine riskiklassidesse reitingu- või skoorimudeli alusel;
- tagatisvara nõuetekohane hindamine;
- järjepidev klientide maksevõime jälgimine;
- tagatisvara väärtuse monitoorimine vastavalt kehtivatele protseduuridele;
- kehtestatud ettevõtte-siseste juhendite ja protseduuride jälgimine;
- äriüksuste ja töötajate vastutus võetud riskide ees;
- riskikontsentratsioonide jälgimine sektorite lõikes.

Riskide klassifitseerimine

Riskide klassifitseerimine on krediitprotsessi ja Grupi krediidiriski haldamisprotsessi oluline element. Grupp on erinevate laenuportfellide ja krediitoodete jaoks arendanud välja erinevaid reitingumudeleid. Riskide klassifikatsioonisüsteeme kasutatakse otsuste tegemisel, riskide monitoorimisel ja sisearuandluses. Klassifikatsioonisüsteemides kasutatavad riskiparameetrid on krediitprotsessi ja regulaarse monitoorimise, sh krediitstrateegiate kontrolli lahutamatud osad.

Grupi krediidiriski mudelid on aluseks pikas perspektiivis ennustatavate kahjumite ja portfelli jaoks oluliste riskiga kaalutud kapitali statistilistele arvutustele. Klientide klassifitseerimise aluseks on maksejõuetuse tõenäosuse määr (PD). Klientide ümberklassifitseerimine toimub iga olulise kaaluga krediitotsuse tegemisel või kliendi riskiprofiili märkimisväärse muutuse korral, kuid mitte harvem kui kord aastas, juhul kui otsustatud pole teisiti.

Riskiklasside määratlemise aluseks on rahvusvaheliste reitinguagentuuride kasutatavad skaalad. Teenivate laenude puhul rakendatakse kümmet riskiklassi. Lisaks selle on kasutusel klassid 11 ja 12, mida rakendatakse ebatõenäolistele või mitte-teenivate tehingute puhul.

Maksevõimetuse tõenäosus				Väline reiting	
Riskisegment	Riskiklass	PD alates	PD kuni	Moody's	Standard & Poor's
Madal	1	0,01	0,10	Aaa – A3	AAA – A-
	2	0,10	0,25	Baa1 – Baa2	BBB+ – BBB
	3	0,25	0,50	Baa3	BBB-
	4	0,50	0,75	Ba1	BB+
Keskmine	5	0,75	1,25	Ba2	BB
	6	1,25	2,00		-
	7	2,00	3,00	Ba3	BB-
Kõrge	8	3,00	5,00	B1	B+
	9	5,00	8,00	B2	B
	10	8,00	40,00	B3, Caa/C	B-, CCC/C

- „Madala riskiklassiga“ kliendi puhul on tegemist kvaliteetse kliendiga, kelle kõik majandusnäitajad on positiivsed.
- „Keskmise riskiklassiga“ kliendi puhul on tegemist kõrgema kohustiste tasemega kliendiga, kuid kelle kohustiste kõrgem osakaal ei mõjuta negatiivselt kliendi üldist finantsseisukorda ja maksevõimet. „Keskmise“ kliendi puhul on tegemist tagasihoidlikumate finantstulemustega.
- „Kõrge riskiklassiga“ klienti iseloomustavad keskmisest nõrgemad majandustulemused ning kerge mõjutatavus ettevõtte sisestest ja välistest teguritest

Laenu ja nõuded klientidele riskiklasside lõikes (bruto enne allahindlusi)
(tuhandetes eurodes)

	Laenu ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme- laenu	Muud eraisikute laenu	KOKKU
31.12.2016						
Madal riskiklass	89 151	90 717	11 159	37 573	35	228 635
Keskmine riskiklass	136 426	107 680	0	2 549	7	246 662
Kõrge riskiklass	24 843	18 240	0	6 018	1	49 102
Mitteteenivad ja ebatõenäoliselt laekuvad laenu	19 657	827	0	842	108	21 434
Kogunenud intressid	638	151	5	59	4	857
Periodiseeritud teenustasud	-326	-826	-3	-81	0	-1 236
KOKKU	270 390	216 789	11 160	46 960	154	545 453

	Laenu ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme- laenu	Muud eraisikute laenu	KOKKU
31.12.2015						
Madal riskiklass	75 868	87 573	3 551	36 041	60	203 093
Keskmine riskiklass	156 755	100 929	0	8 307	16	266 007
Kõrge riskiklass	32 251	14 755	0	6 551	23	53 580
Mitteteenivad ja ebatõenäoliselt laekuvad laenu	22 119	843	0	1 522	104	24 588
Kogunenud intressid	838	141	3	76	3	1 061
Periodiseeritud teenustasud	-375	-791	-2	-89	-1	-1 258
KOKKU	287 456	203 450	3 552	52 408	205	547 071

Krediidiotsuse kinnitamine

Krediidiotsuste ja krediidi andmise kinnitamisprotsesse võib kasutada ainult selliste laenude/krediitide heakskiitmiseks, mis vastavad panga laenutegevust juhtivatele reeglitele. Krediidiotsuse ja krediidi andmise kinnitused antakse iga juhtumi puhul eraldi.

Krediidiotsuse süsteem on kaheosaline, mis tähendab, et krediidiotsusõigusega isik teeb otsuse, kuid see ei hakka kehtima enne, kui vastava pädevusega riskijuhtimise üksuse krediidiuht on otsuse heaks kiitnud.

Teatud tingimustel pole sellise heakskiidu andmine vajalik: väikesemahuliste kohustiste tingimused kehtestab Nõukogu Juhatuse krediidikomitee ettepaneku põhjal.

Krediidiriski vähendamine

Krediidiriski vähendamine on panga krediidiriski juhtimise protsessi oluline osa. Peamisteks meetmeteks on uutele klientidele esitatavate nõuete määratlemine, võlteenindusvõime ja tagatiste põhjalik hindamine. Panga sise-eeskirjad kirjeldavad ka teisi krediidiriski vähendamise meetmeid, -vahendeid ja -protsesse, sh erinevate riski klassifikatsioonimudelite ja krediidiotsuse tegemise reeglite rakendamist ja krediidiriski pidevat monitoorimist.

Krediidiriski mõõtmine

Krediidiriski jälgitakse erinevate riskiparameetrite muutuste ja riskiklasside vahel toimuva liikumise ning jaotumise põhjal. Välise mõjude ja riskiklassidega seoses jälgitakse hoolikalt muutusi riskikontsentratsioonis.

Kliendi krediidiriski jälgimiseks on Grupp loonud erinevaid haldustööriistu, mille abil saab kahjulike muutuste korral vajalikke meetmeid juba varakult kasutusele võtta. Suure riskikontsentratsiooniga juhtumeid jälgitakse eraldi ja krediidiriski mõõtmise ulatus ning tihedus sõltub riskikontsentratsiooni suurusest ja riskiklassifikatsioonidest. Väiksemate juhtumite jälgimine toimub vastavate aruannete abil või koostöös riskiaruandluse üksusega. Grupp on loonud süsteemi, mis aitab tuvastada varajasi ohumärke (*early warning signals*) tehingute osas, mis vajavad eraldi tähelepanu ja järelkontrolli.

Suur riskikontsentratsioon

Erilist tähelepanu tuleb pöörata suurtele tehingutele. Ühele kliendile või grupile tekkivat riskikontsentratsiooni tuleb rangelt piirata. Üksikute kohustiste LGD ja/või RAC ei tohiks kunagi olla nii suur, et võimalikud kahjud võiksid Gruppi oluliselt mõjutada. Vastavalt kapitaliadekvaatsuse juhiste klassifitseeritakse tehinguid suurteks, kui nad ületavad 10% Grupi omavahenditest. Omavahel seotud kliendigruppide adekvaatne tuvastamine peab olema klientide hindamise ja analüüsimise aluseks. Kindlasti ei tohi alahinnata võimalust, et üks laenusaaaja on teise laenusaaajaga seotud. Üldises plaanis ei tohiks ühe laenusaaaja või kliendi (kliendigrupi) riskikontsentratsioon olla suurem kui 10% Grupi omakapitalist. Siiski on parimatele klientidele lubatud teha erandeid. Maksimaalne laenulimiit ühe kliendi (kliendigrupi) osas on 25% Grupi omavahenditest.

Väärtuse languse hindamise ja laenude allahindluste põhimõtted

Nõuete hindamisega tegeletakse Pangas järjepidevalt ja hindamisel lähtutakse erinevatest nõuete klassidest. Nõuded on jaotatud materiaalseks ja immateriaalseks nõueteks; eraisikutele ja ettevõtetele väljastatud nõueteks ning liisingunõueteks. Nõuete allahindamise protseduuri viiakse läbi kvartaalselt, kus allahindluste hindamisel lähtutakse erinevatest nõuete klassidest. Nõuded on jaotatud olulisteks ja mitteolulisteks nõueteks eraisikutele väljastatud hüpoteeklaenudeks, eraisikutele väljastatud muudeks nõueteks ning ettevõtetele väljastatud nõueteks. Allahindluse arvestuse põhimõtteid ning nõuete jaotamise eelduseid reguleerib vastav DNB Panga Juhatuse poolt kinnitatud kord.

Allpool on toodud allahindluste ja eraldiste analüüsitabelid.

Laenud ja nõuded klientidele kvaliteediklasside lõikes
(tuhandetes eurodes)

31.12.2016	Laenu- ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud erasisikute laenud	KOKKU
1) Tähtaega mitte ületanud ja mitte allahinnatud	249 433	206 588	11 159	43 247	37	510 464
2) Tähtaega ületanud aga mitte allahinnatud	987	10 048	0	2 894	5	13 934
3) Mitte teenivad ning individuaalselt allahinnatud nõuded	19 657	827	0	842	108	21 434
4) Kogunenud intressid	638	151	5	59	4	857
5) Periodiseeritud teenustasud	-326	-826	-3	-81	0	-1 236
Kokku bruto	270 390	216 789	11 160	46 960	154	545 453
Individuaalsed allahindlused	2 275	0	0	0	0	2 275
Kollektiivsed allhindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	91	182	0	17	0	289
Muud kollektiivsed allahindlused	159	292	0	111	107	670
Kokku neto allahindlused	2 525	474	0	128	107	3 233

31.12.2015	Laenu- ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud erasisikute laenud	KOKKU
1) Tähtaega mitte ületanud ja mitte allahinnatud	251 786	196 224	3 538	48 514	79	500 140
2) Tähtaega ületanud aga mitte allahinnatud	13 088	7 034	13	2 385	20	22 540
3) Mitte teenivad ning individuaalselt allahinnatud nõuded	22 119	843	0	1 522	104	24 588
4) Kogunenud intressid	838	141	3	76	3	1 061
5) Periodiseeritud teenustasud	-375	-791	-2	-89	-1	-1 258
Kokku bruto	287 456	203 450	3 552	52 408	205	547 071
Individuaalsed allahindlused	4 788	0	0	0	2	4 790
Kollektiivsed allhindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	153	272	0	22	0	447
Muud kollektiivsed allahindlused	674	280	0	375	103	1 432
Kokku neto allahindlused	5 615	552	0	397	105	6 669

Laenude allahindlused
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Mitteteenivad laenud	17 012	7 611
Individuaalselt allahinnatud laenud, teenivad	4 458	17 064
Individuaalselt allahinnatud ja mitteteenivad laenud kokku	21 470	24 675
Individuaalsed allahindlused	2 275	4 790
Kollektiivsed allhindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	289	447
Muud kollektiivsed allahindlused	670	1 432
Allahindlused kokku	3 233	6 669
Individuaalsete allahindluste määr (Individuaalsed allahindlused /Allahindlused kokku)	70%	72%
Mitte teenivate ja allahinnatud laenude osakaal kogu portfelist	4,9%	4,5%

*Allahinnatud laenud kokku ei sisalda kogunenud intressi ega periodiseeritud teenustasude summat.

Olulised nõuded

Olulisi nõudeid, kus on tõendeid laenusaaja krediivõimalikuse halvenemisest või makseraskustest või nõudeid, mis on muutunud mitteteenivaks, hinnatakse individuaalselt. Individuaalse allahindluse arvestuseks viiakse läbi rahavoogude diskonteerimisel põhinev test, mille tulemus tõendab allahindluse vajadust ning ulatust. Aluseks võetakse erinevused nõuete ja eeldatavate saadavate rahavoogude vahel. Alla hinnatakse nõuded, mille puhul on tõenäoline, et Pank ei saa neid täies mahus tagasi. Vastav arvutus viiakse läbi olulistele nõuetele, kus on tõendeid laenusaaja krediivõimelisuse olulisest halvenemisest või makseraskustest, ning nõuetele, mis on muutunud mitteteenivaks. Juhul kui puudub kindlus laekuvate rahavoogude osas, lähtutakse tagatise potentsiaalsest realiseerimisväärtusest.

Teenivad olulised nõuded, millele ei ole arvestatud individuaalset allahindlust, kaasatakse kollektiivse allahindluse arvestusse. Oluliste nõuete kollektiivsete allahindluste protsess baseerub viimase 12 kuu jooksul toimunud portfelli kvaliteedi muutustel. Aluseks võetakse uued mitteteenivaks muutunud nõuded ning need lisandunud nõuded, mis on küll teenivad, kuid millele on arvestatud individuaalset allahindlust ning nendele nõuetele arvestatud allahindlus. Vajaliku allahindluse arvutamisel eeldatakse, et Grupp tuvastab võimaliku kahjujuhtumi 3 kuu jooksul peale juhtumi esinemist.

Mitteolulised nõuded

Ebaoluliste nõuetele arvutatakse kollektiivseid allahindlusi, milleks vaadatakse kord aastas läbi kõik mitteteenivad hüpoteeklaenud ning juriidilistele isikutele väljastatud laenud ja liisingud, mille käigus hinnatakse nõude tõenäoliselt laekuvat osakaalu, mida kasutatakse allahindluste arvutamiseks kuni järgmise hindamiseni. Hindamise järgselt mitteteenivaks klassifitseeritud laenude allahindluse hindamiseks kasutatakse hindamisse kaasatud laenude kogunõudega kaalutud keskmist oodatava laekumise määra. Erasisikutele antud kinnisvaraga tagamata mittetöötavate laenude allahindlus leitakse ajalooliste tegelike kahjumimäärade alusel. Erinevalt olulistest nõuete allahindlustest kajastatakse ebaoluliste portfelli mitteteenivate nõuete allahindlused kollektiivsete allahindluste osana.

Mitteoluliste teenivate laenude allahindlused hinnatakse kollektiivselt, baseerudes viimase 12 kuu jooksul toimunud portfelli kvaliteedi muutustele, võttes aluseks uued mitteteenivaks muutunud nõuded ning need lisandunud nõuded, mis on küll teenivad, kuid millele on arvestatud individuaalset allahindlust ning nendele nõuetele arvestatud allahindlus. Vajaliku allahindluse arvutamisel eeldatakse, et Grupp tuvastab võimaliku kahjujuhtumi ühe aasta jooksul peale juhtumi esinemist.

Laenude mahakandmine

Krediidinõude mahakandmisel lähtutakse järgmistest põhimõtetest, mis annavad alust arvata, et maha- kantav nõue on ebatõenäoliselt laekuv ja/või sissenõudemenetlus osutub pikaajaliseks ning mille positiivne tulem on mahakandmisel ebatõenäoline.

- Kohtumenetluse raames ei hüvitata tekkinud kahju DNB Pangale täielikult või osaliselt.
- Krediidivõtja suhtes lõpetatud pankrotimenetlus, mille tulemusel jääb Krediidivõtja nõue sissenõudmata ja puuduvad lisatagatiste realiseerimise võimalused katmaks tekkivat kahju.
- Kahju sissenõudmismenetlus ning kahju hüvitamine võib osutada pikaajaliseks ning reaalselt kahju hüvitamist ei ole lähiaastatel võimalik prognoosida.
- Lootusetuks tunnistatud nõuded, kus kahju sissenõudmine ei ole Krediidiandjale majanduslikult otstarbekas, sellega kaasnevate aja- ja rahaliste ressursside tõttu.
- Krediidivõtja tegevuse osas esinevad pahauskuse tunnused, mis annavad alust kahelda vara valduse taastamise võimalikkuses ning sellest tuleneva kahju lühiajalises hüvitamises.
- Tagatisvara on hävinenud ning ei kuulu kindlustuse poolt hüvitamisele ning sissenõudemenetlus on pikaajaline või ei ole majanduslikult otstarbekas.
- Füüsiliselt isikust surma korral, kui nõuet ei hüvitata pärimismenetluse raames või õnnestub nõuet hüvitada osaliselt.

Mahakandmise all ei mõisteta konkreetse Krediidivõtja osas nõude sissenõudmismenetluse lõpetamist.

Kahju sissenõudmise osas alustatakse DNB Panga või tema volitatud isikute kaudu sissenõudemenetlust vastavalt konkreetse krediidi nõude iseloomule:

- maksekäsu kiirmenetlus,
- hagimenetlus,
- pankrotimenetlus,
- täitemenetlus,
- kriminaalmenetlus.

Reeglina on mahakantava nõude osas sissenõudmise menetlus lõpetatud või on mahakandmise põhjuseks prognoositav negatiivne tulem. Maha kandmisel lähtutakse konservatiivsuse printsiibist. Maha kantavaid nõudeid hinnatakse individuaalselt, võttes arvesse konkreetse kliendi potentsiaalset rahavoogu, võimalikku tagatisvara realiseerimise väärtust ja sissenõudemenetluse potentsiaalset tulemit.

Nõuete mahakandmise vajalikkust otsustatakse jooksvalt, kuid mitte vähem kui 1 kord aastas.

Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud klasside lõikes
(tuhandetes eurodes)

	Laenud ettevõtetele	Liising	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud erasisikute laenud	TOTAL
31.12.2016						
10<30 päeva	4 088	4 529	0	1 801	0	10 417
sh. allahinnatud	3 232	0	0	0	0	3 232
30<60 päeva	0	4 624	0	758	0	5 382
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
60<90 päeva	132	911	0	335	5	1 384
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
>90 päeva	15 197	445	0	842	108	16 592
sh. allahinnatud	14 473	0	0	0	0	14 473
Kogunenud saadavad intressid	22	32	0	19	3	76
Periodiseeritud teenustasud	-4	-41	0	-3	0	-48
Kokku	19 434	10 501	0	3 751	116	33 803
Tagatiste õiglane väärtus	18 380	8 403	0	9 570	0	36 353

	Laenud ettevõtetele	Liising	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud erasisikute laenud	TOTAL
31.12.2015						
10<30 päeva	802	4 264	13	1 894	13	6 986
sh. allahinnatud	389	0	0	0	0	389
30<60 päeva	12 777	2 384	0	405	7	15 572
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
60<90 päeva	0	345	0	86	0	431
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
>90 päeva	4 956	813	0	1 522	104	7 395
sh. allahinnatud	2 788	0	0	0	2	2 789
Kogunenud saadavad intressid	143	23	0	27	2	196
Periodiseeritud teenustasud	-11	-35	0	-8	0	-53
Kokku	18 667	7 793	13	3 927	126	30 527
Tagatiste õiglane väärtus	18 535	9 572	0	6 904	0	35 011

* "sh. allahinnatud", st vastava laenu summa, mitte allahindluse summa.

** Maksed, mis on tasumata 1-10 päeva, loetakse tehnilist laadi viivitusteks. 1-10 päeva maksetähtaega ületanud laenude ligikaudne summa on 19,1 mEUR seisuga 31 detsember 2016 (31 detsember 2015 oli summa 19 mEUR). Sellised laenud on käesolevas finantsaruandes klassifitseeritud kui mitte tähtjaga ületanud ning mitte allahinnatud laenud.

Ülevõetud varad
(tuhandetes eurodes)

	Jääkmaksumus	
	31.12.2016	31.12.2015
Vara olemus		
Kinnisvara	52	1 274
Sõidukid ja masinad	447	261
Kokku	499	1 535

Tururisk

Grupp hindab tururiskiks riski, et Grupi kasum on väiksem intressimäärade või valuutakursside hindade muutuste tagajärjel. Tururisk mõjutab panga järgmiseid tooteid: laenud, deposiidid ja krediidiinid. Oluliseks osaks tururiskide ennetamisel on riskiaktivate hajutamine ja positsioonide mahtude limiteerimine.

Välisvaluutarisk

Valuutarisk on risk, et Grupil tekib potentsiaalne kahju, mis on tingitud valuutakursside ootamatutest ebasoodsatest muutustest ja sellega seotud volatiilsusest. Kuna valdav enamus panga poolt sõlmitud lepinguid on sõlmitud eurodes, siis otsene valuutarisk on ebaoluline. Grupi avatud valuutapositsioon ei tohi ületada DNB Bank ASA poolt seatud limiite. 2016. aasta jooksul limiite ei ületatud.

Grupil puudub kauplemisportfell ning seetõttu ei oma Grupp valuutariskiga seotud turuinstrumente. Grupp ise aktiivseid valuutapositsioone ei võta.

Grupp võrdleb välisvaluutas olevaid varasid, kohustisi ja bilansiväliseid kirjeid, et hoida välisvaluuta riskikontsentratsiooni DNB Bank ASA kehtestatud piirides. Grupi iga välisvaluuta avatud positsioon ei või ületada 10% Grupi omavahenditest ja kogu välisvaluuta avatud positsioon ei või ületada 20% Grupi omavahenditest. 2016. aasta jooksul limiite ei ületatud.

Välisvaluuta positsioon
(tuhandetes eurodes)

31.12.2016	EUR	USD	NOK	Muud valuutat	KOKKU
VARAD					
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	203 525	0	0	0	203 525
Nõuded krediidiasutustele	14 062	784	1 017	29	15 892
Laenud ja ettemaksed	542 220	0	0	0	542 220
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	63 764	0	0	0	63 764
Muu vara	6 999	0	0	0	6 999
VARAD KOKKU	830 570	784	1 017	29	832 400
KOHUSTISED					
Võlgnevus krediidiasutustele	383 980	0	0	0	383 980
Võlgnevus klientidele (hoiused)	328 070	785	1 028	19	329 902
Muud kohustised	6 694	0	0	0	6 694
KOHUSTISED KOKKU	718 744	785	1 028	19	720 576
Neto bilansiline positsioon	111 826	-1	-11	10	111 824

31.12.2015	EUR	USD	NOK	Muud valuutad	KOKKU
VARAD					
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	114 161	0	0	0	114 161
Nõuded krediitiasutustele	2 834	976	853	59	4 722
Laenud ja ettemaksed	540 401	0	0	0	540 401
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	62 000	0	0	0	62 000
Muu vara	7 523	0	0	0	7 523
VARAD KOKKU	726 919	976	853	59	728 807
KOHUSTISED					
Võlgnevus krediitiasutustele	294 045	0	0	0	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)	315 861	887	864	48	317 660
Muud kohustised	11 558	0	0	0	11 558
KOHUSTISED KOKKU	621 464	887	864	48	623 263
Neto bilansiline positsioon	105 455	89	-11	11	105 544

Intressimäärarisk

Intressimäärarisk on risk saada kahjumit või väiksemat netotulu intressimäärade muutuste tagajärjel, see sisaldab ka hinnariski seoses varade müügi või positsioonide sulgemisega.

Intressitootvate varade ja intressikandvate kohustiste struktuurist tuleneva mittevastavuse riski hindamisel kasutatakse 1 baaspunkti väärtuse meetodit (BPV) ehk Delta 1% meetodit. BPV on defineeritud kui turuväärtuse muutus, mis tuleneb ebasoodsast intressimäärade üheprotsendilisest paralleelsest nihkumisest intressimäärade ja perioodide lõikes. BPV meetod võimaldab efektiivselt hinnata intressimäärade muutuste mõju intressitundlikele varadele ja kohustistele. BPV limiiti jälgitakse vastavalt negatiivse või positiivse netopositsioonina. Grupp järgib konservatiivset joont, on hoidnud varade ja kohustiste mittevastavust suhteliselt madalal tasemel ning tegutsenud DNB Bank ASA poolt seatud limiitide piires.

Tavalise äritegevuse korral võib intressimäärarisk tekkida Grupi varade, kohustiste ja bilansiväliste kirjade maksetähtaegade saabumise (fikseeritud määra puhul) ja ümberhindamise (ujuva määra puhul) ajastuse erinevuste tõttu.

All asuv tabel analüüsib Grupi finantsvarade ja -kohustiste intressimäärariskile avatust. Grupi varade ja kohustiste kategoriseerimine toimub kas lepingulise ümberhindamise või maksetähtaja järgi, olenevalt sellest, kumb toimub enne.

Intressikandvad varad ja kohustised intressi fikseerimise perioodi järgi
(tuhandetes eurodes)

31.12.2016

Varad	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	KOKKU
Nõuded keskpangale	203 120	0	0	0	0	203 120
Nõuded krediitiasutustele	15 892	0	0	0	0	15 892
Laenud ja ettemaksed	21 485	46 721	133 584	335 003	5 427	542 220
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	38 179	25 585	0	0	0	63 764
VARAD KOKKU	279 081	72 306	133 554	335 003	5 427	825 371

KOHUSTISED

Võlgnevused krediitiasutustele	0	0	17 980	366 000	0	383 980
Võlgnevused klientidele	146 651	121 808	61 432	11	0	329 902
KOKKU KOHUSTISED	146 651	121 808	79 412	366 011	0	713 882

Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	132 430	-49 502	54 142	-31 008	5 427	111 489
--	---------	---------	--------	---------	-------	---------

31.12.2015

Varad	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	KOKKU
Nõuded keskpangale	113 805	0	0	0	0	113 805
Nõuded krediitiasutustele	4 722	0	0	0	0	4 722
Laenud ja ettemaksed	118 788	189 340	194 644	32 124	5 505	540 401
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	40 000	22 000	0	0	0	62 000
VARAD KOKKU	277 315	211 340	194 644	32 124	5 505	720 928

KOHUSTISED

Võlgnevused krediitiasutustele	30 417	85 000	116 571	62 057	0	294 045
Võlgnevused klientidele	166 615	96 717	54 321	7	0	317 660
KOKKU KOHUSTISED	197 032	181 717	170 892	62 064	0	611 705

Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	80 283	29 623	23 752	-29 940	5 505	109 223
--	--------	--------	--------	---------	-------	---------

Intressimäärariski sensitiivsus (baaspunkti väärtus)

Ühtse valuuta positsioonist tekkivat intressimäärariski arvutatakse ja jälgitakse iga kuu ning selleks kasutatakse baaspunkti väärtuse (BPV) analüüsi, mis näitab turuintresside määrade 0,01% muutuse mõju Grupi tulevaste rahavoogude praegusele väärtusele. Grupp järgib konservatiivset poliitikat ja püüab viia vastavusse varade, kohustiste ja bilansiväliste kirjete tähtaegade ja ümberhinnastamise profiile, et BPV püsiks DNB Bank ASA kehtestatud piirides. 2016. aasta jooksul limiite ei ületatud.

Grupi avatus intressimäärariskile baaspunkti väärtuse mõistes on näha alltoodud tabelis.

	Muutus baasintressimääras, baaspunktides	Neto intressitulu muutus (tuhandetes eurodes)
2016		
Euribor 6M	25	-280
Euribor 6M	-25	280
	Muutus baasintressimääras, baaspunktides	Neto intressitulu muutus (tuhandetes eurodes)
2015		
Euribor 6M	25	-302
Euribor 6M	-25	302

Likviidsusrisk

Likviidsusriskina käsitletakse Grupi suutmatust täita oma kohustisi. Likviidsusriski realiseerumisel võib tekkida olukord, kus finantsvarad tuleb realiseerida turuhinnast tunduvalt madalama hinnaga. Likviidsusriski juhtimine hõlmab omavahel koordineeritud otsuste tegemist varade ja kohustiste tähtaegade struktuuri ning finantsinstrumentide kohta. Likviidsuse juhtimise põhieesmärk on kindlustada Grupi suutlikkust täita kõik oma tegevustest tulenevad kohustised õigeaegselt. Likviidsusriski juhtimine toimub koostöös DNB Bank ASA vastava üksusega. Grupi likviidsusrisk on madal, kuna Grupi poolt on garanteeritud pikaajaline krediidiiliin. Likviidsuse juhtimise peamisteks eesmärkideks on:

- Grupi suutlikkus täita kõik oma kohustised õigeaegselt,
- vähendada potentsiaalset negatiivset tootlust,
- õigeaegne ja adekvaatne reageerimine ärikeskkonna muutustele,
- koordineerida koostööd ressursse hankivate ja ressursse paigutavate struktuuriüksuste vahel Grupis.

Grupi likviidsusriskiprofiil on madal, kuna ainuosanik DNB Bank ASA (lepinguosalise krediidiireiting A-1/A+/Negative, mille Standard ja Poor's kinnitas detsembris 2016) toetab Gruppi mitmest valutast koosneva finantseerimisliiniga, mis allkirjastati 2013. aastal. Kokkuleppe efektiivsust kinnitasid sündmused viimase globaalse finantskriisi ajal, mil DNB Bank ASA andis Grupile likviidsuse tagamiseks õigeaegselt ja sobilikus mahus vahendeid.

Likviidsusriski juhtimine

Grupi likviidsusriski taset piiravad allesjäänud perioodid, mida on analüüsitud erinevate stressistsenaariumite puhul, mis omakorda põhinevad nii erandlikel kui ka süsteemsetel stressihinnangutel. Allesjäänud perioodi defineeritakse perioodina, mille jooksul leiab aset positiivne kumulatiivne rahavoog; neid mõõdetakse pidevalt ja saadud andmed edastatakse Grupi juhtorganitele.

Grupp kasutab oma likviidsuspositsiooni, likviidsuse struktuursete erinevuste ja finantseerimise kontsentratsiooni mõõtmiseks likviidsusriski näitajaid. Likviidsusriski hindamiseks on Grupp kasutusele võtnud likviidsuskattekindaja (LCR) ja stabiilse netorahastamise kindaja (NSFR). 2016 aasta jooksul olid mõlemad nõuded Grupi jaoks rahuldaval tasemel.

Likviidsusrisiki juhitakse viisil, mis kindlustab, et Grupp suudab oma kohustisi jätkuvalt täita. Grupp on loonud likviidsusriskist tuleneva kriisi tuvastamiseks ja ennetamiseks varajase tuvastamise meetodi ja erakorralise finantseerimise plaani, mis aitavad turukriisi korral Grupi likviidsust tagada.

Allolevas tabelis on toodud bilansipäeva seisuga Grupi finantsvarade ja -kohustiste tõttu makstavad ja saadavad rahavood nende lepingulise maksetähtaja järgi. Tabelis toodud summad on lepingulised diskonteeritud rahavood.

Likviidsusrisk (järelejäänud tähtaegade järgi)
(tuhandetes eurodes)

	Nõudmiseni ja vähem kui 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Fikseerimata tähtaeg	KOKKU
31.12.2016							
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	203 525	0	0	0	0	0	203 525
Nõuded krediitiasutustele	15 892	0	0	0	0	0	15 892
Laenud ja ettemaksed	41 561	8 144	51 515	343 231	97 769	0	542 220
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	38 179	25 585	0	0	0	0	63 764
Kokku varad	299 157	33 729	51 515	343 231	97 769	0	825 401
Võlgnevus krediitiasutustele	149	0	17 974	365 857	0	0	383 980
Võlgnevus klientidele	145 732	123 424	60 521	225	0	0	329 902
Kokku kohustised	145 881	123 424	78 495	366 082	0	0	713 882
Omakapital	0	0	0	0	0	105 544	105 544
Neto finantstehingutelt	153 276	-89 695	-26 980	-22 851	97 769	0	111 519
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised kohustised	24 693	2 110	2 257	5 600	0	0	34 660
Likviidsusrisk	128 583	-91 805	-29 237	-28 451	97 769	0	76 859

	Nõudmiseni ja vähem kui 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Fikseerimata tähtaeg	KOKKU
31.12.2015							
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	114 161	0	0	0	0	0	114 161
Nõuded krediitiasutustele	4 722	0	0	0	0	0	4 722
Laenud ja ettemaksed	44 387	10 477	51 125	347 593	86 819	0	540 401
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	40 000	22 000	0	0	0	0	62 000
Kokku varad	203 270	32 477	51 125	347 593	86 819	0	721 284
Võlgnevus krediitiasutustele	30 416	85 000	116 572	62 057	0	0	294 045
Võlgnevus klientidele	164 817	97 428	52 138	3 277	0	0	317 660
Kokku kohustised	195 233	182 428	168 710	65 334	0	0	611 705
Omakapital	0	0	0	0	0	102 114	102 114
Neto finantstehingutelt	8 037	-149 951	-117 585	282 259	86 819	0	109 579
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised nõuded ja varad	58 000	0	0	0	0	0	58 000
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised kohustised	13 955	3 338	707	344	0	0	18 344
Likviidsusrisk	52 082	-153 289	-118 292	281 915	86 819	0	149 235

Panga likviidsusportfelli varadeks on Keskpangas hoitav raha. Panga likviidsusportfelli varad on piisavad, et katta lühiajaline likviiduse vajadus.

Klientide tähtajalised hoiused on enamjaolt 1-3 kuu või siis 3-6 pikkuse tähtajaga, mis kajastub kohustiste poole peal selles ajavahemikus. Lähtuvalt varasemast kogemusest uuendatakse enamus ettevõtete hoiuseid, mistõttu likviidsusriski otseselt ei ole. Lisaks on Grupil emaettevõttega kokkulepe krediidiini osas, mis tagab pangale piisava likviidsuse.

Grupi tingimuslike varade ja kohustiste puhul kantakse iga laenukohustis tähtaegade jaotusmudelisse kõige varasema kuupäeva järgi, mil kohustise saab välja võtta. Väljaantud finantstagatislepingute puhul jaotatakse tagatis maksimumsumma varaseimale perioodile, mil tagatist võib tagasi taotleda. Grupp eeldab, et kõiki tingimuslikke või materiaalseid kohustisi ei taotleta enne kohustiste tähtaja lõppu.

Allolevas tabelis on toodud bilansipäeva seisuga Grupi finantskohustiste tõttu makstavad rahavood nende lepingulise maksetähtaja järgi. Tabelis toodud summad on lepingulised allahindamata rahavood. Klientide nõudmiseni hoiused, mille puhul klient annab oma raha väljavõtmise soovist teada, käsitletakse selliselt, et teavitus väljastati kohe. Samas eeldab Grupp, et paljud kliendid ei nõua nõudmiseni hoiuseid kõige varasemal päeval, mil Grupp peaks olema valmis välja maksma, ja tabel ei kajasta neid eeldatavaid rahavoogusid, millele viitab DNB Panga deposiitide kinnipidamise ajalugu.

Finantskohustiste analüüs järelejäänud lepinguliste tähtaegade lõikes.

(tuhandetes eurodes)

	Nõudmiseni ja vähem kui 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
31.12.2016					
Finantskohustised					
Võlgnevus krediitiasutustele	251	207	18 916	367 158	386 532
Võlgnevus klientidele	145 793	123 413	60 544	226	329 976
Kokku allahindamata finantskohustised	146 044	123 620	79 460	367 384	716 508
	Nõudmiseni ja vähem kui 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
31.12.2015					
Finantskohustised					
Võlgnevus krediitiasutustele	30 416	85 000	116 623	62 235	294 274
Võlgnevus klientidele	164 837	97 475	52 257	3 301	317 870
Kokku allahindamata finantskohustised	195 253	182 475	168 880	65 536	612 144

Riskikontsentratsioon

Riigirisk on risk, et mõnes riigis aset leidvad sündmused mõjutavad Gruppi negatiivselt kas otseselt (vähendades Grupi väärtust) või kaudselt (Grupi ees ei suudeta oma kohustusi täita). Tavaliselt on need sündmused seotud järgmiste asjaoludega (kuid mitte ainult): riigi maksevõimet mõjutavad muutused (nt maksejõuetuse tekkimine või restruktureerimine), poliitilised sündmused (nt valimistulemuste vaidlustamine), valuuta piiratud liikumine, probleemid turuvälise valuuta konverteeritavusega, regionaalsed konfliktid, teiste lähipiirkonnas toimunud sündmuste, nt riigi maksevõimetuse või konfliktide tõttu tekkinud majanduslikud probleemid, pangandus- või valuutakriisid, ning loodusõnnetused.

Grupi riskihalduse raamistikus on mitmeid meetmeid ja tööriistu, mille abil riigiriski jälgitakse. Nende meetmete hulka kuulub kontsentreeritud portfelli stressitesti läbiviimine, erinevatele riikidele piirangute seadmine, riikide riskijuhtimiskomisjonide moodustamine (kohtuvad vastavalt vajadusele, kuid vähemalt korra kvartalis, ja vaatavad üle ning hindavad iga riigi ja regiooni jaoks loodud juhiseid), ja riikidele riskireitingute andmine, mille alusel kontrollitakse riiki iga nädal, kahe nädala tagant, kord kuus või kord kvartalis. Riigirisk seotakse tavaliselt Grupi partneriks oleva juriidilise isiku asukohamaaga, välja arvata juhul, kui suurem osa sellise partneri varadest või tuludest asuvad teises riigis, mis puhul viidatakse vastavale teisele riigile. Allasuvates tabelites on riigiriskide kontsentratsiooni ülevaade.

Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine riikide lõikes (tuhandetes eurodes)

	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu ja nõuded krediitiasutustele	Laenu ja nõuded klientidele	Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	Muud varad	VARAD KOKKU	Võlgnevused krediidi- asutustele	Võlgnevu- sed klientidele	Muud kohustised	KOKKU KOHUS- TISED
31.12.2016									
Eesti	204 955	542 220	0	6 999	754 174	36 000	318 660	6 694	361 354
Norra	13 901	0	63 764	0	77 665	329 857	11	0	329 868
Läti	274	0	0	0	274	17 974	9	0	17 983
Muud	287	0	0	0	287	149	11 222	0	11 371
KOKKU	219 417	542 220	63 764	6 999	832 400	383 980	329 902	6 694	720 576

	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu ja nõuded krediitiasutustele	Laenu ja nõuded klientidele	Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	Muud varad	VARAD KOKKU	Võlgnevused krediidi- asutustele	Võlgnevu- sed klientidele	Muud kohustised	KOKKU KOHUS- TISED
31.12.2015									
Eesti	116 541	540 401	0	7 523	664 465	62 057	309 985	11 559	383 601
Norra	1 528	0	62 000	0	63 528	217 297	9	0	217 306
Läti	144	0	0	0	144	14 572	112	0	14 684
Muud	670	0	0	0	670	118	7 554	0	7 672
KOKKU	118 883	540 401	62 000	7 523	728 807	294 044	317 660	11 559	623 263

Grupp jälgib riskide kontsentreerumist majandusharude ja omavahel seotud kliendigruppide lõikes.

Finantsvarade ja kohustiste jaotumine majandusharude lõikes
(tuhandetes eurodes)

Finantsseisundi aruandes				
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediitiasutustele ja klientidele		Tingimuslikud kohustised	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Pangandus	219 417	118 883	0	97
Põllumajandus	29 980	44 527	432	1 638
Energia- ja veevarustus, jäätmekäitlus	33 650	29 712	125	178
Tootmine	74 652	74 704	8 867	8 255
Jae- ja hulgikaubandus	59 720	54 719	19 856	12 880
Eraisikud	101 640	102 511	66	134
Laomajandus	21 882	23 520	547	828
Avalik sektor	3 715	3 098	0	0
Majutus	22 952	22 505	6 340	1 440
Ehitus ja kinnisvara	95 417	104 638	4 262	1 965
Transport	39 380	35 440	88	146
Muud tegevusalad	62 843	51 894	5 004	2 809
Kogunenud intressid	857	1 061	0	0
Periodiseeritud teenustasud	-1 236	-1 258	0	0
Allahindlused	-3 233	-6 669	0	0
KOKKU	761 637	659 284	45 588	30 370

Suure riskikontsentratsiooniga tehinguid tuleb väga tähelepanelikult jälgida. Sellisteks tehinguteks loetakse tehinguid, mille puhul ületab risk 10% Grupi omavahenditest. Seadus sätestab, et ühe kliendi puhul ei tohi risk ületada 25% Grupi omavahenditest. Krediidistrateegiaga on suure riskikontsentratsiooniga tehingutele kehtestatud riski maksimumlimiit. Kooskõlas Euroopa Liidu määrusega krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ei loeta DNB Grupi ettevõtteid ning riiki, kohalikke omavalitsusi, avalik-õiguslikke institutsioone ning riigile või kohalikele omavalitsustele kuuluvaid äriühinguid ning sihtasutusi omavahel seotud klientide rühmaks.

Riskide kontsentreerumine

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Arv / Summa	% neto- omavahenditest	Arv / Summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	8		9	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustised	147 665	142%	139 802	140%
Juhatuse liikmete ja krediitiasutustega seotud isikute võlakohustised	206	0%	215	0%
Kokku				
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	103 791		99 669	

Maksimaalne krediidirisk
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Bilansivarade avatus krediidiriskile:		
Sularaha ja nõuded keskpangale	203 525	114 161
Nõuded krediidasutustele	15 892	4 722
Nõuded klientidele	542 220	540 401
Tagatisena panditud nõuded emaaettevõttele	63 764	62 000
Bilansiväliste varade avatus krediidiriskile:		
Väljastatud garantiid	10 673	11 505

Operatsioonorisk

Operatsioonorisk on risk saada kahju ebapiisavatest või mittetoimivatest ettevõttesisestest protsessidest, inimeste tegevusest ja süsteemidest (eeskirjade rikkumised, vead, pettus jne) või välistest sündmustest (vargus, tulekahju, vandalism, loodusõnnetused jne).

Grupp tunnustab ja järgib järgmisi sätestatud põhimõtteid.

- Grupi operatsioonorisk peab olema madal.
- Grupi riskide maandamise ja kindlustamise programm on operatsioonoriski juhtimise lahutamatu osa.
- Kõik juhid vastutavad oma vastutusala piires operatsioonoriski tundmise ja juhtimise eest. Juhtide vastutus operatsioonoriski juhtimisel hõlmab ka tegevuste edasiandmist (*outsourcing*).
- Teadlik suhtumine operatsioonoriski juhtimisse vähendab Grupile negatiivset mõju omavate kahjujuhtumite esinemise riski.
- Selleks, et tagada riskide ühtset, kvaliteetset ja kuluefektiivset juhtimist, on võetud kasutusele ühtsed meetodid ja juhtimisprotsessid.

Grupp kasutab operatsioonoriski juhtimiseks ja kontrollimiseks järgmisi meetodeid.

- Riskide seire, mis toimub enesehindamise ja riskihindamise meetodil kord aastas vastavalt DNB grupis kehtestatud tingimustele.
- Operatsioonoriski juhtumite andmebaasis registreeritakse struktureeritud kujul kõik operatsioonoriski tagajärjel tekkinud kahjud. Kahjude registreerimine hõlmab nende kategoriseerimist nii põhjuse ja mõju kui ka kahjude ulatuse järgi. Operatsioonoriski juht analüüsib andmebaasis olevaid andmeid ning esitab Panga juhatustele igakuiselt ülevaate registreeritud juhtumitest.
- Tähtsamad riskiindikaatorid on põhiindikaatorite süsteem töötajate, süsteemi, struktuurse ja protseduurilise korralduse ja väliste faktorite koosmõjul tekkivate riskide varajaseks avastamiseks. Operatsioonoriski tähtsamate riskiindikaatorite analüüs on osa kvartaalsest operatsioonoriski ülevaatest Panga juhatusele.

Operatsioonoriski juhtimine on seadnud endale järgmised eesmärgid.

- Tõsta teadlikkust operatsioonoriskist, kasutades operatsioonoriski juhtimisel kogu organisatsioonis järjepidevat lähenemist.
- Tuvastada ja hinnata operatsioonoriske.
- Eraldada ressursse tähtsamate riskide juhtimiseks.
- Ennetada olulisi juhtumeid ja kahjusid tõhusa suunatud kontrolli kaudu.
- Aidata kaasa operatsioonoriski kontrollikeskkonna parandamisele pidevate ülevaatuste ja kogemusest õppimise kaudu.
- Tagada tegevuse vastavus kehtivate õigusaktide, regulatsioonide ja DNB Grupi eeskirjadega. Kui Grupi operatsioonoriski juhtimise põhimõtted ja juhendid erinevad DNB Grupi omadest, kohaldatakse Grupi nõudeid, kui need ei ole vastuolus Eesti õigusaktidega.

Gruppis on kehtestatud talituspidevuse plaanid, mis aitavad toime tulla kriisisituatsioonidega.

Grupp kasutab operatsiooniriski mõõtmisel ja kapitalinõude arvutamisel operatsiooniriski baasmeetodit.

Kapitali juhtimine (sh kapitaliadekvaatsuse arvutamine)

Alates 2014 võttis Grupp kasutusele oma kapitaliadekvaatsuse hindamisprotsesside parandamiseks Basel III raamistiku. Kapitaliadekvaatsuse juhised rõhutavad suurema ühtsuse loomist reguleerivate ametiasutuste kehtestavate ja ettevõtete rakendatavate meetodite vahel. Riskide kindlustamiseks lähtutakse Grupi kapitali arvutamisel ja jaotamisel kapitaliadekvaatsuse hindamispoliitikas ja kapitali miinimumnõuete arvutamise regulatsioonis sätestatust. Grupi kapitalijuhtimiseesmärgid on:

- olla vastavuses finants- ja kapitaliturgude komisjoni kehtestatud kapitalinõuete ja kõrgema juhtkonna seatud sisemiste eesmärkidega;
- kaitsta Grupi tegevuse jätkuvust, mis kindlustaks osanikele teenitava kasumi ja teistele huvigruppidele suunatud hüvede jätkumise;
- toetada tugeva kapitalibaasi abil Grupi tegevuse arengut.

Kapitaliadekvaatsuse aruanne esitatakse kontrollorganile kvartaalselt vastavalt finants- ja kapitaliturgude komisjoni kehtestatud nõuetele. Sisemised aruanded kapitaliadekvaatsuse kohta on soovijatele kättesaadavad, tavaliselt koostatakse neid kord kvartalis ja esitatakse kõrgemale juhtkonnale.

Grupi normkapital (Tier 1) koosneb tavaaktsiatest, ülekursist, kohustuslikust reservkapitalist, eelmiste perioodide jaotamata kasumist, käesoleva perioodi auditeeritud kasumist, millest vajadusel on lahutatud immateriaalsed varad, kinnisvarainvesteeringute ümberhindamisel tekkinud kasum ja käesoleva perioodi kahjum.

Seisuga 31.12.2016 oli Grupi kapitaliadekvaatsuse määr 22,82% (2015: 21,51%). Seadusandluse järgi on kapitali adekvaatsuse miinimumnõue vähemalt 11,5% riskikaalutud kontsentratsiooni summast.

Vastavalt finants- ja kapitaliturgude komisjoni avaldatud kapitali miinimumnõuete arvutamise regulatsioonis sätestatule kindlustab Grupp omavahendid, mille summa on alati võrdne või suurem järgmiste riskide kapitalivajadusest:

- krediidirisk,
- tururisk,
- operatsioonirisk.

Vastavalt eelmainitud regulatsioonidele kasutab Grupp krediidiriski miinimumkapitalivajaduse arvutamiseks tavapärasest meetodit; Grupp ei rakenda tururiski kapitalivajaduse arvutamiseks VaR-i või muud sisemist mudelit; ja rakendab tegevusriski kapitalivajaduse arvutamiseks baasindikaatorite meetodit.

Riskikaalutud varasid mõõdetakse riskikaalude abil, mis vastavad iga vara ja lepinguosalise olemusele. Sarnast meetodit, küll mõningate kohandustega, rakendatakse ka bilansivälise riskikontsentratsiooni puhul.

Pank vaatab üle ja korrigeerib riskituvastus- ja halduspoliitikaid ning protseduure vähemalt korra aastas. Selleks vaadeldakse Grupi finantsolukorda ja muutusi tegevustes. Muudatused ja parandused viiakse tavaliselt sisse iga-aastase sisemise kapitaliadekvaatsuse hindamisprotsessi käigus, mille jooksul olulised riskid tuvastatakse ja hinnatakse või hinnatakse ümber.

Kapitali adekvaatsus
(tuhandetes eurodes)

KAPITALIBAAS

OMAVAHENDID

1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)

1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)

1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid

Sissemakstud kapitaliinstrumendid

Ülekurss

1.1.2. Jaotamata kasum

1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara

31.12.2016 31.12.2015

103 791 99 669

103 791 99 669

101 881 101 881

9 376 9 376

92 505 92 505

3 663 233

-1 752 -2 445

KAPITALINÕUDED

31.12.2016 31.12.2015

KOGURISKIPOSITSIOON

454 862 463 288

**1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI
NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL**

429 971 442 298

1.1 STANDARDMEETOD

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 investeeringud

17 17

Muud kirjed

24 636 22 224

KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL

24 890 20 990

KAPITALI SUHTARVUD

31.12.2016 31.12.2015

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)

22,8182% 21,5135%

Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)

22,8182% 21,5135%

Koguomavahendite suhtarv

22,8182% 21,5135%

Sisekontrollisüsteem

Sisekontrollisüsteem kaitseb Grupi väärtusi ja tagab efektiivsete, turvaliste ja seadusi järgivate protsesside toimimise ja on juhtimisprotsesside ning äritegevuse lahutamatu osa.

Panga juhatus vastutab strateegiate ja põhimõtete kinnitamise, Panga tegevusega seotud riskide määratlemise, nimetatud riskidele aktsepteeritavate tasemete määramise ja organisatsioonilise ülesehituse kinnitamise eest. Nõukogu tagab, et Panga juhatus võtaks kasutusele vajalikud meetmed nimetatud riskide tuvastamiseks, kontrollimiseks ja juhtimiseks ning kontrolliks sisekontrollisüsteemi toimimise tulemuslikkust. Panga juhatus vastutab nõukogu poolt kinnitatud strateegiate rakendamise, asjakohaste sisekontrolli protseduurireeglite kehtestamise ja sisekontrollisüsteemi tulemuslikkuse kontrollimise eest. Juhatus peab tagama Panga eesmärkide saavutamist ohustavate sisemiste ja väliste faktorite kindlakstegemise ja hindamise protsessi toimimise. Taoline hindamine peab hõlmama kõiki erinevaid riske, millega Pank kokku puutub. Samuti on juhatuse kohustus kindlustada Panga strateegiate ja eesmärkide saavutamist mõjutavate riskide pidev hindamine.

Kontrollfunktsioonid

Grupil on kolm äritegevusest sõltumatut kontrollfunktsiooni: riskikontroll, vastavuskontroll ja siseaudit.

Grupi riskikontrolli funktsiooni vastutus on tagada, et riskid oleksid tuvastatud ja analüüsitud, mõõta Grupi üksuste poolt võetud riske, nende üle järelevalvet teostada ja neist aru anda.

Vastavuskontrolli (*compliance*) funktsioon on nii Grupis kui ka DNB Grupis globaalne ja äriorganisatsioonist sõltumatu. Vastavuskontroll tuvastab, hindab, nõustab, teostab järelevalvet, testib vastavusriske ja esitab vastavaid aruandeid, et tagada Panga ja teiste DNB Eesti ettevõtete tegevuse vastavus kehtivatele õigusaktidele. Panga vastavuskontrollijuht allub otse DNB Grupi vastavuskontrolli juhile (*Group Compliance Officer*) ja administratiivselt DNB Grupi juhatuse esimehele ning riskijuhile. Oma ülesannete täitmisel teeb vastavuskontroll koostööd DNB Grupi vastavuskontrolliüksuse, Panga juriidilise osakonna, operatsiooniriski ja siseauditiga. Vastavuskontrolli funktsiooni vastutusvaldkonnad on seotud klientide kaitse, turukäitumise, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise, järelevalvesüsteemide ja kontrollidega. Olulise tähtsusega regulatsioonideks vastavuskontrolliüksuse töös on Grupi eetikakoodeks, korruptsiooni tõkestamise eeskiri ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eeskiri.

Panga siseauditiüksus allub otse nõukogule. Siseaudit hindab ja kontrollib, kas Pangas on kehtestatud ja toimib piisav ja efektiivne riskijuhtimise- ja sisekontrolli süsteem. Siseaudit esitab sõltumatu ja objektiivseid aruandeid ning nõuandeid, mis aitavad parandada riskijuhtimise ja sisekontrolli kvaliteeti Grupis. Siseauditi tegevus toimub kooskõlas DNB Grupis kehtiva auditi meetodikaga.

5. INTRESSITULU (tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Laenud	7 797	9 244
Liisingud	5 648	5 614
Deposiitidelt krediidasutustes ja keskpangas	1	4
Negatiivne intress intressikandvatelt kohustistelt	339	0
	13 785	14 862

Grupp arvestab intressitulu laenudelt, mille tähtaeg on 90 või enam päeva ületatud laekunud summade alusel. Seni kuni 90 päeva limiiti ei ole ületatud, kajastatakse intressitulu lepingulise määra alusel. 2016. aastal oli erinevus võrreldes täisefektiivse intressitulu kajastamisega hinnanguliselt 406 tuhat EUR, 2015.aastal oli tegemist ebaolulise veaga.

6. INTRESSIKULU (tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Teiste pankade vahenditele	1 432	1 248
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	790	1 356
Negatiivne intress intressikandvatelt varadelt	185	0
Muud	167	165
	2 574	2 769

7. KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU (tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Krediidilepingute tasud *	211	225
Ülekande tasud	60	65
Maakleritasu	702	700
Muud	41	30
	1 014	1 020

* Krediidilepingute all on mõeldud klientidega sõlmitud laenu-, liisingu- ning garantiilepinguid, mille tasud on lühiajalised ja ei ole intressitulud, kuid on administratiivset laadi.

8. MUUD TEGEVUSTULUD (tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Viivised ja trahvid	406	446
Tulu ülevõetud varade müügist	125	81
Muud tulud	273	9
	804	536

9. MUUD TEGEVUSKULUD (tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Tagasivõetud varade allahindlus	246	593
Kahjum tagasivõetud varade müügist	73	218
Muu tegevuskulu *	-326	692
	-7	1 503

*Sisaldab Kriisilahendusfondi osamakset aastal 2015, mida vastavalt korrigeeritud suurusele tasaarveldatakse järgnevatel aastatel.

10. PERSONALIKULUD (tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Palgad ja kompensatsioonid	2 958	3 377
sh juhatuse liikmetele makstud tasud	440	686
Sotsiaalmaksud	873	987
Kaudsed personalikulud (värbamine, koolitus)	493	636
	4 324	5 000

Sotsiaalmaksude alla kuuluvad ka maksed kogumispensioni sambasse. Grupil ei ole juriidilisi ega faktilisi kohustusi teha kehtestatud sotsiaalmaksule lisanduvalt pensioni- või muid sarnaseid makseid. Juhatuse liikmetel on pärast töölepinguperioodi lõppemist õigus saada lahkumistoetust.

11. MUUD ÜLDHALDUSKULUD (tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Rendi ja kommunaalkulud	386	606
Infotehnoloogiaalased kulud	1401	1196
Reklaam ja turundus	274	197
Sidekulud	106	126
Kontoritarvete kulu	13	23
Muu kontoriseadmete kulu	18	23
Konsultatsioonid	-133	449
Infopäringud	125	163
Koolituskulud	51	45
Komandeeringukulud	68	86
Muud administratiivkulud	935	693
	3 244	3 607

12. NETO LAENUKAHJUMID (tuhandetes eurodes)

	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Eluaseme- laenud	Muud eraisiku- laenud	TOTAL
31.12.2016					
Aruandeperioodi laenukahjumid / -kasumid	1 310	61	192	0	1 562
Probleemklientiga seonduvad välised kulud	-107	-3	0	0	-110
Mahakantud liisingnõuete laekumine	0	170	0	0	170
KOKKU	1 203	228	192	0	1 622

	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Eluaseme- laenud	Muud eraisiku- laenud	TOTAL
31.12.2015					
Aruandeperioodi laenukahjumid / -kasumid	132	64	167	78	442
Probleemklientiga seonduvad välised kulud	-22	0	0	0	-22
Mahakantud liisingnõuete laekumine	0	167	0	0	167
KOKKU	110	231	167	78	587

13. SULARAHA JA NÕUDED KESKPANGALE (tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha kassas	405	356
Nõudmiseni hoiused	203 120	113 805
- s.h. kohustusliku reservi nõue	5 709	5 573
	203 525	114 161

Kohustusliku reservi deposiidid on kasutatavad Grupi igapäevases äritegevuses. Kohustuslik reservi intress oli 0,05% kuni 16.03.2016 ning hiljem kohustusliku reservi deposiidi eest intressi ei makstud. Aruande perioodil teenis Grupp intressi summas 387 eurot (2015: 2 872 eurot).

14. NÕUDED KREDIIDASUTUSTELE (tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused		
Eesti Vabariigis registreeritud krediidasutsued	1 430	2 380
EU-s (v.a. Eesti) registreeritud krediidasutused	560	814
Muudes riikides registreeritud krediidasutused *	13 902	1 528
Kokku nõudmiseni hoiused	15 892	4 722

* Nõuded emaaettevõttele

15. TAGATISENA PANDITUD NÕUDED EMAETTEVÕTTELE

DNB Pank AS otsustas kasutada Euroopa Keskpanga poolt välja kuulutatud TLTRO („Targeted longer-term refinancing operations“) programmi võimalust varasemaks tagasimakseks ning osaleda TLTRO-2 programmis. Tagasimakse tehti 29.06.16 kogu kohustise ulatuses (62m EUR), samal päeval võeti TLTRO-2 raames uus kohustus (36m EUR). Tagatiseks vajaminevad võlakirjad osteti emapangalt ja müüakse tagasi emapangale järgnevatel kuupäevadel: 4,3m EUR 9.01.17, 34m EUR 23.01.17 ja 25,4m EUR 21.03.17. Pank plaanib vähendada tagatist 2017 aasta jooksul. Võlakirjapositsioonist tekkivat hinnariski kannab emapank. Kohustised Keskpankale seisuga 31. detsember 2016 (36m EUR) sisaldab ECB suunatud pikaajalise refinantseerimisoperatsioonide (TLTRO-2) vahendeid.

16. NÕUDED KLIENTIDELE
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Laenud ettevõtetele	270 390	287 456
Liisingud	216 789	203 450
Avalik sektor laenud ja liisingud	11 160	3 551
Eluasemelaenud	46 960	52 408
Muud eraisikulaenud	154	205
Allahindlused	-3 233	-6 669
	542 220	540 401

Nõuded Eestis registreeritud klientidele	513 820	517 187
Nõuded EU-s (v.a. Eesti) registreeritud klientidele	28 399	23 105
Nõuded muudes riikides registreeritud klientidele	1	109
	542 220	540 401

Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Kuni 3 kuud	49 705	54 667
3-12 kuud	51 515	51 125
1-5 aastat	343 231	347 790
Üle 5 aasta	97 769	86 819
	542 220	540 401

Kapitalirendi neto- ja brutoinvesteeringud
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Brutoinvesteering	236 166	221 173
kuni 1 aasta	23 419	20 258
1 - 5 aastat	208 666	198 941
üle 5 aasta	4 081	1 974
Teenimata finantstulu	-15 656	-14 770
kuni 1 aasta	-4 748	-4 594
1 - 5 aastat	-10 818	-10 149
üle 5 aasta	-90	-27
Netoinvesteering	220 510	206 403
kuni 1 aasta	18 671	15 664
1 - 5 aastat	197 848	188 792
üle 5 aasta	3 991	1 947

	31.12.2016	31.12.2015
Netoinvesteering intressimäärade lõikes		
<= 1%	2 519	1 138
1-3%	204 078	186 017
>3%	13 913	19 248

	31.12.2016	31.12.2015
Netoinvesteering alusvaluutade lõikes		
EUR	220 510	206 403

17. LAENUDE ALLAHINDLUS

(tuhandetes eurodes)

	Avalik sektor	Laenud ettevõtetele	Liising	Eluaseme- laenud	Muud eraisiku- laenud	KOKKU
1. jaanuaril 2015	0	9 168	1 036	628	183	11 014
Aruandeperioodi allahindlused	0	972	0	4	0	976
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	0	-1 076	-64	-129	-9	-1 278
Mahakandmised	0	-3 449	-420	-106	-69	-4 044
31. detsembril 2015	0	5 615	552	397	105	6 669
Individuaalsed allahindlused	0	4 788	0	0	2	4 790
Kollektiivsed allahindlused	0	827	552	397	103	1 879
	0	5 615	552	397	105	6 669
Individuaalselt allahinnatavad laenud enne individuaalse allahindluse tegemist	0	19 849	0	0	2	19 851
1. jaanuaril 2016	0	5 615	552	397	105	6 669
Aruandeperioodi allahindlused	0	1 279	69	0	3	1 351
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	0	-2 576	-108	-183	0	-2 867
Mahakandmised	0	-1 793	-39	-87	-2	-1 921
31. detsembril 2016	0	2 525	474	127	107	3 233
Individuaalsed allahindlused	0	2 275	0	0	0	2 275
Kollektiivsed allahindlused	0	250	474	128	107	959
	0	2 525	474	128	107	3 233

18. MUUD VARAD

(tuhandetes eurodes)

Maksude ettemaksed

Käibemaks (tagasisaadav)

31.12.2016	31.12.2015
195	236
195	236

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu
Ettemaksed

31.12.2016	31.12.2015
1 406	655
3 024	2 431
4 430	3 086

Muu vara

	31.12.2016	31.12.2015
Maksed teel	0	0
Liisingulepingute äravõetud varad *	447	261
Muud varud **	52	1274
	499	1 535

* Liisingulepingute ühepoolisel lõpetamisel äravõetud varasid realiseeritakse läbi koostööpartnerite.

** Kinnisvaraobjektid, mis on soetatud edasimüügi eesmärgil.

19. INVESTEERING TÜTARETTEVÕTESSE
(eurodes)

Nimi	Riik	Osalusmäär	
		31.12.2016	31.12.2015
DNB Kindlustusmaakler OÜ	Eesti	100%	100%

OÜ DNB Kindlustusmaakler registreeriti 9. veebruaril 2010 Tallinnas. DNB Pank (endine DNB Liising AS) on OÜ DNB Kindlustusmaakleri ainuosanik. OÜ DNB Kindlustusmaakleri osakapital on 2 556 eurot.

DNB Kindlustusmaakler OÜ koguvara oli 31.12.2016 seisuga 2 980 tuhat eurot (alla 5% DNB Pank varadest), kogu omakapital oli 2 968 tuhat eurot ning 2016 aasta kasum oli 454 tuhat eurot.

20. IMMATERIAALNE PÕHIVARA
(tuhandetes eurodes)

	Litsentsid ja programmid
Saldo 1. jaanuaril 2015	
Soetusmaksumus	3 424
Kogunenud amortisatsioon	-557
Jääkmaksumus	2 867
2015. aastal toimunud muutused	
Soetatud	124
Amortisatsiooni kulu	-546
2015. aastal toimunud muutused kokku	-422
Saldo 1. jaanuaril 2016	
Soetusmaksumus	3 548
Kogunenud amortisatsioon	-1 103
Jääkmaksumus	2 445
2016. aastal toimunud muutused	
Soetatud	0
Amortisatsiooni kulu	-693
2016. aastal toimunud muutused kokku	-693

Jääkmaksumus 31.12.2016

Soetusmaksumus	3 548
Kogunenud amortisatsioon	-1 796
Jääkmaksumus	1 752

21. MATERIAALNE PÕHIVARA
(tuhandetes eurodes)

	Masinad ja seadmed	Muu vara	Kokku
Saldo 1. jaanuaril 2015			
Soetusmaksumus	154	427	581
Kogunenud amortisatsioon	-64	-252	-316
Jääkmaksumus	90	175	265
2015. aastal toimunud muutused			
Soetatud	63	12	75
Müügid ja mahakandmised	-8	-33	-41
Müüdud varade amortisatsioon	0	33	33
Amortisatsiooni kulu	-27	-84	-111
2015. aastal toimunud muutused kokku	28	-72	-44
Saldo 1. jaanuaril 2016			
Soetusmaksumus	209	406	615
Kogunenud amortisatsioon	-91	-303	-394
Jääkmaksumus	118	103	221
2016. aastal toimunud muutused			
Soetatud	0	6	6
Müügid ja mahakandmised	0	-17	-17
Amortisatsiooni kulu	-48	-39	-88
2016. aastal toimunud muutused kokku	-48	-49	-98
Jääkmaksumus 31.12.2016			
Soetusmaksumus	209	396	605
Kogunenud amortisatsioon	-139	-342	-481
Jääkmaksumus	69	54	123

22. VÖLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused	149	416
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga kuni 1 a.)	17 950	231 547
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga üle 1 a.)	366 000	62 000
Kogunenud makstav intress krediidasutustele	-119	82
	383 980	294 045

	31.12.2016	31.12.2015
Võlgnevused Eestis registreeritud krediidasutustele	36 000	62 057
Võlgnevused EU-s (v.a. Eesti) registreeritud krediidasutustele	18 123	14 691
Võlgnevused muudes riikides registreeritud krediidasutustele	329 857	217 297
	383 980	294 045

	31.12.2016	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi						
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta	Intressi- määr	Alus- valuuta	Löpp- tähtaeg	
DNB ASA	110 000	0	110 000	0	-0,31%	EUR	1.08.2018	
DNB ASA	45 000	0	45 000	0	-0,30%	EUR	1.10.2018	
DNB ASA	40 000	0	40 000	0	-0,31%	EUR	1.11.2018	
DNB ASA	55 000	0	55 000	0	-0,31%	EUR	1.02.2019	
DNB ASA	80 000	0	80 000	0	-0,32%	EUR	3.06.2019	
DNB Banka AS	17 809	17 809	0	0	0,81%	EUR	3.05.2017	
DNB Banka AS	141	141	0	0	0,84%	EUR	3.05.2017	
Eesti Pank	36 000	0	36 000	0	0,00%	EUR	24.06.2020	
Kogunenud intress	30	173	-143	0				
	383 980	18 123	365 857	0				

	31.12.2015	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi						
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta	Intressi- määr	Alus- valuuta	Löpp- tähtaeg	
DNB ASA	25 000	25 000	0	0	0,00%	EUR	1.02.2016	
DNB ASA	40 000	40 000	0	0	0,00%	EUR	3.03.2016	
DNB ASA	30 000	30 000	0	0	0,00%	EUR	4.01.2016	
DNB ASA	20 000	20 000	0	0	0,00%	EUR	1.02.2016	
DNB ASA	37 000	37 000	0	0	0,00%	EUR	4.04.2016	
DNB ASA	25 000	25 000	0	0	0,00%	EUR	2.05.2016	
DNB ASA	25 000	25 000	0	0	0,00%	EUR	1.06.2016	
DNB ASA	15 000	15 000	0	0	0,00%	EUR	1.06.2016	
Eesti Pank	34 000	0	34 000	0	0,15%	EUR	26.09.2018	
Eesti Pank	28 000	0	28 000	0	0,05%	EUR	26.09.2018	
DNB BANKA AS	14 547	14 547	0	0	1,03%	EUR	3.05.2016	
Kogunenud intress	82	24	58	0				
	293 629	231 571	62 058	0				

23. VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused	19 444	13 835
Tähtajalised ja säästuhoiused	310 370	303 670
Kogunenud makstav intress	88	155
	329 902	317 660
Mitteresidendid	11 242	7 676
Residendid	318 660	309 984
	329 902	317 660
Võlgnevused klientidele kliendiliikide lõikes		
Võlgnevused juriidilistele isikutele	157 054	138 615
Võlgnevused avalikule sektorile	166 563	172 638
Võlgnevused eraisikutele	6 285	6 407
	329 902	317 660
Võlgnevused Eestis registreeritud klientidele	318 660	309 984
Võlgnevused EU-s (v.a. Eesti) registreeritud klientidele	10 685	7 527
Võlgnevused muudes riikides registreeritud klientidele	557	149
	329 902	317 660

24. MUUD KOHUSTISED

(tuhandetes eurodes)

Maksuvõlad

	31.12.2016	31.12.2015
Kinnipeetud tulumaks	76	69
Sotsiaalmaks	99	94
	174	163

Viitvõlad ja ettemakstud tulud

	31.12.2016	31.12.2015
Viitvõlad	4 361	8 915
Võlad töövõtjatele	509	498
	4 870	9 413

Muud kohustised

	31.12.2016	31.12.2015
Ettemaksed liisingu klientidelt	1 297	1 724
Maksed teel	32	32
Muud kohustised	320	226
	1 650	1 982

25. AKTSIAKAPITAL (eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Aktiakapital	9 376 430	9 376 430
Aksiade arv	937 643	937 643
Aksiade nimiväärtus	10	10

31. detsember 2016 seisuga oli 100% DNB Pank AS-i aktsiatest Norras registreeritud DNB Bank ASA omanduses. Kõikide väljastatud aktsiate eest on tasutud.

26. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTISED JA TULEVIKUTEHINGUD (tuhandetes eurodes)

31.12.2016	Lepinguline summa	
	Nõuded	Kohustised
Tühistamatud ja tühistatavad tehingud		
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	10 673
Laenulemiudid	0	34 315
Liisingunõuded üleandmata varade osas *	345	630
	345	45 618
31.12.2015	Lepinguline summa	
	Nõuded	Kohustised
Tühistamatud ja tühistatavad tehingud		
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	11 505
Laenulemiudid	58 000	17 550
Liisingunõuded üleandmata varade osas *	794	1 218
	58 794	30 273

Kõik tingimuslikud varad ja kohustised ning tulevikutehingud registreeritakse bilansivälise kirjena ja nende bilansiline väärtus võrdub nulliga.

*„Liisingunõuded üleandmata varade osas“ kajastavad sõlmitud liisingulepingute nõuete jääki – seotud varasid ei ole veel bilansipäeva seisuga liisingukliendile üle antud ja seetõttu ei ole neid veel kantud osasse „Laenud ja ettemaksed“ ning teisest küljest alusvarasid ei ole veel tarnijalt ettevõttele või liisinguettevõttele üle antud.

27. FINANTSVARADE JA -KOHUSTISTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

Enamuse Grupi varade ja kohustiste puhul kajastab nende bilansiline väärtus õiglast väärtust sobival määral ja seetõttu pole aruandes õiglast väärtust üksikasjalikult käsitletud.

Juhul kui finantsseisundi aruandes kajastatud finantsvarade ja kohustiste õiglast väärtust pole võimalik reguleeritud turu andmete põhjal tuletada, määratakse see erinevate matemaatilisi mudeleid sisaldavate hindamistehnikate abil. Võimalusel põhinevad nende mudelite sisendid jälgitavatel turuandmetel, kuid kui need pole saadaval, tuleb õiglane väärtus määrata otsustamise teel. Käesoleva finantsaruande puhul mainitud tehnikaid ulatuslikult ei kasutatud, kuna Grupi bilansis puuduvad sellised finantsvarad ja -kohustised.

Laenud ja ettemaksed klientidele, võlgnevus klientidele, nõuded ja võlgnevused krediidasutustele ning muude varade ja kohustiste õiglane väärtus on saadud diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades intressimäärasid, mis kehtivad sarnaste tingimuste, krediidiriski ja järelejäanud tähtaegadega nõuetele ja kohustistele.

Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumentide õiglased väärtused (tuhandetes eurodes)

	31.12.2016		31.12.2015	
	Bilansiline jääkmaksumus	Õiglane väärtus	Bilansiline jääkmaksumus	Õiglane väärtus
Varad				
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	203 525	203 525	114 161	114 161
Nõuded krediidasutustele	15 892	15 892	4 722	4 722
Tagatisena panditud nõuded emaeettevõttele	63 764	63 764	62 000	62 000
Laenud ja ettemaksed	542 220	542 220	540 401	540 401
Varad kokku	825 401	825 401	721 284	721 284
Kohustised				
Võlgnevus krediidasutustele	383 980	383 980	294 045	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)	329 902	329 902	317 660	317 660
Kohustised kokku	713 882	713 882	611 705	611 705

Finantsinstrumentide, mis ei ole mõõdetud õiglases väärtuses, õiglase väärtuse tasemed 31.12.2016

(tuhandetes eurodes)

	Hindamise kuupäev	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Olulised jälgitavad sisendid (Tase 2)	Olulised mittejälgitavad sisendid (Tase 3)	Kokku
Varad	31.12.2016				
Nõuded krediidasutustele (hoiused)		0	0	15 892	15 892
Nõuded keskpangale		0	0	203 120	203 120
Tagatisena panditud nõuded emaeettevõttele		0	0	63 764	63 764
Laenud ja ettemaksed		0	0	542 220	542 220
Kokku		0	0	824 996	824 996

Kohustised	31.12.2016				
Võlgnevus krediitiasutustele (laenud ja deposiidid)		0	0	383 980	383 980
Võlgnevus klientidele (hoiused)		0	0	329 902	329 902
Kokku		0	0	713 882	713 882

Finantsinstrumentide, mis ei ole mõõdetud õiglases väärtuses, õiglase väärtuse tasemed 31.12.2015
(tuhandetes eurodes)

		Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
	Hindamise kuupäev				
Varad	31.12.2015				
Nõuded krediitiasutustele (hoiused)		0	0	4722	4 722
Nõuded keskpangale		0	0	113 805	113 805
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele		0	0	62 000	62 000
Laenud ja ettemaksed		0	0	540 401	540 401
Kokku		0	0	720 928	720 928
Kohustised	31.12.2015				
Võlgnevus krediitiasutustele (laenud ja deposiidid)		0	0	294 045	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)		0	0	317 660	317 660
Kokku		0	0	611 705	611 705

Nõuded krediitiasutustele ning laenud ja ettemaksed klientidele on väljastatud turutingimustel. Seega nende finantsinstrumentide õiglase väärtus ei erine olulisel määral bilansilisest väärtusest seisuga 31.12.2016 ja 31.12.2015. Finantsinstrumentide intressimäärad on enamasti ujuvad. Laenude ja ettemaksete õiglase väärtuse määramiseks on kasutatud juhtkonna hinnangut ning on kajastatud õiglase väärtuse kolmandal tasemel.

Kohustiste õiglase väärtuse mõõtmine põhineb arvutusel, mis kasutab mittevaadeldavaid sisendeid ning seega tuleks rakendada sama klassifitseerimist nagu varade puhul.

28. SEOTUD OSAPOOLED

Seotud osapoolteks loetakse osapooli, kellest üks omab teise üle kontrolli või märkimisväärset mõju finants- ja administratiivotsuste tegemisel.

Seotud osapoolteks on osanikud, Nõukogu ja Juhatuse liikmed, juhtkond, nende lähikondlased ja ettevõtted, milles neil on kontrolliv osalus, ja eelmainitud isikutega seotud ettevõtted.

Ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus sooritatakse seotud osapooltega mitmeid pangatehinguid, nt laenude andmine, ettemaksete ja välisvaluutatehingute tegemine ja finantsinstrumentide kasutamine.

Neid tehinguid viiakse läbi äritingimustel ja turuhindade alusel. Seotud osapoolte tehingute määrad, aasta lõpuks tasumata summad ja aasta jooksul tekkinud tulud ja kulud on järgmised:

Tehingud seotud osapooltega
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2016	31.12.2015
Muu tulu		
Muud seotud osapooled	198	0
	<u>198</u>	<u>0</u>
Makstud intress deposiitidelt / laenudelt		
Emaettevõtte	1 221	1 338
Muud seotud osapooled	178	24
	<u>1 399</u>	<u>1 362</u>
Muud kulud		
Emaettevõtte	164	595
Muud seotud osapooled	19	131
	<u>183</u>	<u>726</u>
Nõudmiseni hoiused (nõuded)		
Emaettevõtte	13 902	1 231
Muud seotud osapooled	560	814
	<u>14 461</u>	<u>2 045</u>
Tagatisena panditud nõuded		
Emaettevõtte	63 764	62 000
	<u>63 764</u>	<u>62 000</u>
Saadud laenud ja deposiidid		
Emaettevõtte	330 000	217 000
Muud seotud osapooled	17 950	14 547
	<u>347 950</u>	<u>231 547</u>
Nõudmiseni hoiused (kohustised)		
Emaettevõtte	0	0
Muud seotud osapooled	149	118
	<u>149</u>	<u>118</u>
Kohustised		
Emaettevõtte	1 205	1 197
Muud seotud osapooled	205	3 820
	<u>1 410</u>	<u>5 017</u>
Tingimuslikud varad		
Emaettevõtte	0	58 000
	<u>0</u>	<u>58 000</u>

2016. aastal juhatusele makstud töötasu kogusumma oli 440 tuhat eurot (2015. aastal: 686 tuhat eurot). Seisuga 31. detsember 2016 juhtivpersonalile antud laenud moodustasid kokku 190 tuhat eurot (2015. aastal: 214 tuhat eurot).

29. KOHTUVAIDLUSED JA NÕUDED

Ettevõtte igapäevase tegevuse käigus on Grupp osaline mitmetes kohtumenetlustes, eesmärgiga välja nõuda lepingupooltelt ja kolmandatelt isikutelt laekumata nõudeid ning säilitada tagatise. Panga juhatus on seisukohal, et seisuga 31. detsember 2016 pooleli olevate kohtumenetluste tulemusena ei teki Grupile märkimisväärsed kahjusid.

30. EMAETTEVÖTTE KUI ERALDISEISVA ÜKSUSE KONSOLIDEERIMATA ARUANDED

Emaettevõtja konsolideerimata põhjaruanded on koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusele ja ei vasta emaettevõtja eraldiseisvatele finantsaruannetele IAS 27 „Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded“ mõistes.

30.1 EMAETTEVÖTTE KASUMIARUANNE 2016. MAJANDUSAASTA KOHTA (tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Intressitulu	13 784	14 862
Intressikulu	-2 575	-2 771
Neto intressitulu	11 209	12 091
Komisjoni- ja teenustasutulu	311	320
Komisjoni- ja teenustasukulu	-51	-53
Neto teenustasutulu	260	267
Netotulu valuutatehingutelt	36	45
Muud tegevustulud	885	616
Muud tegevuskulud	7	-1 503
Tegevuskasum (-kahjum)	928	-842
Kogutulu enne laenukahjumeid	12 397	11 516
Personalikulud	-4 203	-4 894
Muud üldhalduskulud	-3 196	-3 568
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-793	-687
Tegevuskulud	-8 192	-9 149
Laenukahjumid/ -allahindluste vähendus	1 622	586
Puhaskasum	5 827	2 953
Koondkasum kokku	5 827	2 953
Aruandeaasta kasumi jaotamine:		
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	5 827	2 953
Koondkasumi jaotamine:		
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	5 827	2 953

30.2 EMAETTEVÕTTE FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016
(tuhandetes eurodes)

	Lisa	31.12.2016	31.12.2015
Varad			
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	13	203 525	114 161
Nõuded krediitiasutustele		14 950	3 014
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	15	63 764	62 000
Laenud ja ettemaksed:		542 220	540 401
-- <i>Laenud klientidele</i>	16	545 453	547 070
-- <i>Allahindlused</i>	17	-3 233	-6 669
Muud varad		5 115	4 848
Immateriaalne põhivara	20	1 752	2 445
Materiaalne põhivara	21	123	221
Investeeringud tütarettevõtetesse		17	17
Varad kokku		831 466	727 107
Kohustised			
Võlgnevus krediitiasutustele	22	383 980	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)		331 930	318 466
Muud kohustised		6 682	11 549
Kohustised kokku		722 592	624 060
Omakapital			
Aktsiakapital	25	9 376	9 376
Ülekurss		92 505	92 505
Jaotamata kasum		6 993	1 166
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital		108 874	103 047
Omakapital kokku		108 874	103 047
Kohustised ja omakapital kokku		831 466	727 107

30.3 EMAETTEVÕTTE OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016
(tuhandetes eurodes)

	Panga omanikele kuuluv omakapital			Omakapital kokku
	Aktiivkapital EUR	Ülekurs EUR	Jaotamata kasum EUR	EUR
Algsaldo 01.01.2015	9 376	92 505	-1 787	100 094
Koondkasum kokku	0	0	2 953	2 953
Lõppsaldo 31.12.2015	9 376	92 505	1 166	103 047
Algsaldo 01.01.2016	9 376	92 505	1 166	103 047
Koondkasum kokku	0	0	5 827	5 827
Lõppsaldo 31.12.2016	9 376	92 505	6 993	108 874

	31.12.2016	31.12.2015
Emaettevõtte konsolideerimata omakapital	108 874	103 047
Tütarettevõtte väärtus emasettevõtte konsolideerimata bilansis (miinus)	-17	-17
Tütarettevõtte väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil (pluss)	2 967	2 514
KOKKU	111 824	105 544

30.4 EMAETTEVÕTTE RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2016
(tuhandetes eurodes)

	2016	2015
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksu	5 827	2 953
Korrigeerimised:		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	793	687
Laenude allahindlus	-3 436	-4 345
Kahjum/ (kasum) tagatisvara müügist	41	197
Kahjum/ (kasum) tagatisvara ümberhindlusest	246	541
Kahjum/ (kasum) välisvaluuta ümberhindlusest	-36	-45
Intressitulu	-13 784	-14 862
Intressikulu	2 575	2 771
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust	-7 774	-12 103
Laenude ja ettemaksete muutus	1 413	-14 785
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	90 136	99 125
Muutus tagatisena panditud nõudetes emaettevõttele	-1 764	-28 136
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	-1 304	-278
Muutus muudes varades	789	-236
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	13 531	-20 764
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	-3 995	-1 132
Muutus muudes kohustistes	-871	1 496
Rahavood äritegevusest kokku	97 935	35 290
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-6	-199
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-6	-199
Äritegevuse rahavood intressidest		
Saadud intressid	13 988	15 166
Makstud intressid	-2 843	-2 988
	11 145	12 178
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	101 300	35 166
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	117 175	82 009
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	101 300	35 166
Raha ja selle ekvivalentide jääk kokku	218 475	117 175
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.12.2016	31.12.2015
Kassa	405	356
Nõuded keskpangale	203 120	113 805
Likviidsed hoiused teistes krediidiastutustes	14 950	3 014
	218 475	117 175

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

DNB Pank AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud DNB Pank AS ja tema tütarettevõtte (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2016 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt grupi finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme grupist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi nõuetele.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab DNB Pank Tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeauditori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas grupi likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad grupi raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks grupi sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust grupi suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada grupi suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime grupi majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus grupi konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Tallinn, 13. märts 2017



Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

6. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

DNB Pank AS-i juhatus teeb ainuomanikule ettepaneku jaotada kasum järgmiselt:

Ettevõtte jaotamata kasum:

2016. majandusaasta kasum	6 280 750 EUR
Jaotamata kasum seisuga 31.12.2015	3 662 344 EUR
Kokku jaotamata kasum seisuga 31.12.2016	9 943 093 EUR

Juhatus teeb ettepaneku 2016. majandusaasta kasum summas 6 280 750 EUR lisada eelmiste perioodide jaotamata kasumile.

7. JUHATUSE ALLKIRJAD 2016. AASTA RAAMATUPIDAMISARUANDE JUURDE

Ettevõtte juhatus on 2016. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruanded heaks kiitnud. Juhatus koostatud aastaaruanne koosneb tegevusaruandest, raamatupidamisaruandest, kasumi jaotamise ettepanekust ja sõltumatu audiitori aruandest. Ettevõtte Nõukogu on aastaaruande läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

13. märtsil 2017

Ivars Kapitovičs

Juhatusesimees

.....

Mari Mõis

Juhatuseliige



Hannu Kalevi Saksala

Juhatuseliige

.....

Jaan Liitmäe

Juhatuseliige

.....

Silja Särev

Juhatuseliige

.....

Krõõt Kilvet

Juhatuseliige

.....