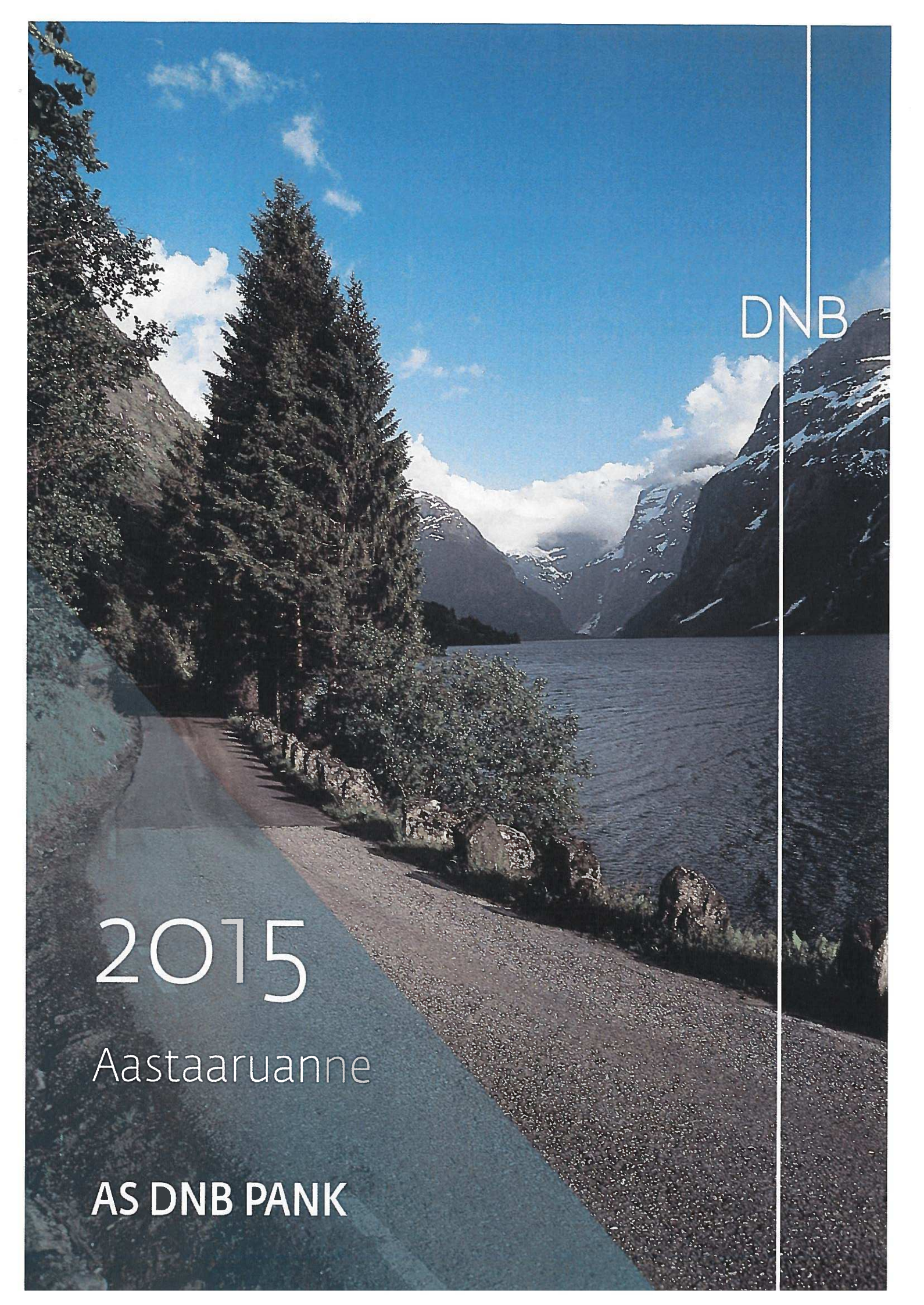


A scenic landscape photograph of a road winding through a valley. The road is paved and curves along the edge of a dark, calm lake. On the left side of the road, there are tall, dark evergreen trees. In the background, snow-capped mountains rise against a bright blue sky with scattered white clouds. The overall mood is peaceful and natural.

DNB

2015

Aastaaruanne

AS DNB PANK

SISUKORD

1. ÜLDINE TEAVE JA KONTAKTANDMED	3
2. TEGEVUSARUANNE.....	4
3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015	12
3.1 KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE 2015. AASTA KOHTA	12
3.2 KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015	13
3.3 KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015	14
3.4 KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015	15
4. RAAMATUPIDAMISARUANDE LISAD	16
1. OLULISTE RAAMATUPIDAMISPÕHIMÕTETE KOKKUVÕTE	16
2. OLULISED RAAMATUPIDAMISARVESTUSLIKUD HINNANGUD JA EELDUSED	22
3. UUTE VÕI MUUDETUD STANDARDITE JA TÕLGENDUSTE KASUTUSELEVÕTT	23
4. RISKIJUHTIMISE ÜLDPÕHIMÕTTED	25
5. INTRESSITULU	43
6. INTRESSIKULU	44
7. KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU	44
8. MUUD TEGEVUSTULUD	44
9. MUUD TEGEVUSKULUD	44
10. PERSONALIKULUD	45
11. MUUD ÜLDHALDUSKULUD	45
12. NETO LAENUKAHJUMID	45
13. SULARAH JA NÕUDED KESKPANGALE	46
14. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	46
15. TAGATISENA PANDITUD NÕUDED EMAETTEVÕTTELE	46
16. NÕUDED KLIENTIDELE	46
17. LAENUDE ALLAHINDLUS	48
18. MUUD VARAD	49
19. INVESTEERING TÜTARETTEVÕTSESSE	49
20. IMMATERIAALNE PÕHIVARA	50
21. MATERIAALNE PÕHIVARA	50
22. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	51
23. VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE	52
24. MUUD KOHUSTUSED	53
25. AKTSIAKAPITAL	53
26. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED JA TULEVIKUTEHINGUD	53
27. FINANTSVARADE JA -KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS	54
28. SEOTUD OSAPOOLED	56
29. KOHTUVAIDLUSED JA NÕUDED	57
30. EMAETTEVÕTTE KUI ERALDISEISVA ÜKSUSE KONSOLIDEERIMATA ARUANDED	58
30.1 EMAETTEVÕTTE KASUMIARUANNE 2015. MAJANDUSAASTA KOHTA	58
30.2 EMAETTEVÕTTE FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015	59
30.3 EMAETTEVÕTTE OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015	60
30.4 EMAETTEVÕTTE RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015	61
5. SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE.....	62
6. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK	63
7. JUHATUSE ALLKIRJAD 2015. AASTA RAAMATUPIDAMISARUANDE JUURDE.....	64

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:	01.01.2015–31.12.2015

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 väärtpaberibörsil (Norra). DNB grupp on nii ettevõtete kui ka erapanganduse segmentide turuliider Norras (2015. aasta novembri lõpus olid vastavad turuosad 26% ja 23%). 31. detsembri 2015 seisuga on DNB grupi varad kokku 2599 miljardit Norra krooni ning turukapitalisatsioon 179 miljardit Norra krooni. DNB grupil on kokku rohkem kui 2,1 miljonit eraisikust klienti, üle 220 000 ärikliendi, 1,10 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 andis DNB Bank ASA-le pikaajalise reitingu A+ (stabiilne) ja Moody's andis vastavalt pangahoiustele reitingu Aa2 (stabiilne) ja kõrgema staatusega võlakohustustele reitingu Aa3 (stabiilne). DNB grupi rahvusvaheline tegevus tugineb pikaajalisele kogemusele valitud strateegilistes sektorites, nagu laevandus, kalandus ja energia. Koos Norra ja Baltimaadega on DNB grupp esindatud 18 riigis üle maailma, näiteks Soomes, Rootsis, Taanis, Poolas, Ühendkuningriigis, Saksamaal, Luksemburgis, Kreekas, Ameerika Ühendriikides, Indias, Tšiilis, Brasiilias, Hiinas ja Singapuris. DNB grupil on 11 380 töötajat.

MAJANDUSE ARENG 2015. AASTAL JA TULEVIKUVÄLJAVAATED

MAAILMAMAJANDUS

Hoolimata väiksematest ja suurematest šokkidest hoidis maailmamajandus eelmisel aastal üpris hästi saavutatud arengutempot. SKT kasvas 3,0% võrreldes viimase kolmekümne aasta keskmisega, mis on olnud 3,6%. Tärgava turumajandusega riigid andsid sellest kasvust kolm neljandikku, kusjuures Hiina üksinda peaaegu poole sellest. Viimane asjaolu selgitab, miks majandusteadlased ja investorid on ilmselgelt mures Hiina majanduse tervise pärast: kui Hiina areng peatub, on maailmamajanduse kasv oluliselt väiksem. Nafta hind hakkab uuesti tõusma ja jõuab kuni 70 USA dollarini barrelist 2018. aastast, millest lõikavad kasu sellised riigid nagu Norra ja Venemaa, kuigi ebakindlus on siiski suur. Kui naftahind jääb madalaks, kas siis tarne poolt tabanud uue šoki või näiteks Hiina majanduse kokkuvarisemise tõttu, mõjutab see oluliselt ka Norra kasvuväljavaateid.

SKT kasvas eelmisel aastal tööstusriikides 1,8%, mis on täielikult kooskõlas eelmise aasta kasvuga. Olukord ei ole siiski kõikjal ühesugune. Suurriikides, nagu USA ja Ühendkuningriik, oli kasv 2,5%, samas kui Jaapanis ja eurotsoonis oli see vastavalt 0,75% ja 1,5%. Väiksemate riikide hulgas oli pilt mitmekesine: Soomes kasvu ei olnud, kuid Rootsis oli see 3% ja Lirimaal 6%. Eeldatavasti jätkub tööstusriikides kasv tulevastel aastatel umbes 1,75% ja kasv jääb suurriikides enam-vähem praegusesse suurusjärku. Hiljutine pikkuselt teine kasvuperiood USA-s annab teed vähestele arengu aeglustumisele. See pidurdab kasvu 2018. ja 2019. aastal tööstusriikides 1%. Selline aeglustumine peab tulema, sest varem või hiljem saavutab majanduse võimsus lae. USA majandus paistab olevat uues pikas laienemisfaasis. Ülespoole on liigutud juba kuus ja pool aastat. Kõige olulisem tegur on eratarbimine, mis on kasvanud tänu intensiivsemale töökohtade juurdekasvule ja suurematele reaalsissetulekutele. Peale selle kasvavad eluasemeinvesteeringud suhteliselt jõudsalt. Kasvu on varjutanud siiski tugev dollar, mis on hoidnud tagasi netoeksporti ja seega ka tööstust. Kasv jääb tulevastel aastatel majanduse kasvutrendist kõrgemaks, mistõttu töötus väheneb nii sellel kui ka järgmisel aastal. See survestab hindu ja palku kasvule ning viib kõrgemate intressimäärade kehtestamiseni, mis peaks ära hoidma nõ ülekuumenemise. Kõrgemad määrad aeglustavad siiski tegevuse kasvu 2018. ja 2019. aastal.

Seitse aastat pärast finantskriisi ei ole eurotsoon suutnud ikka veel kaotatud tasa teha. SKT on väiksem võimalikust tasemest ja töötus suurem selle oodatud normaalsest tasemest. Tegevuse kasv

on tagasihoidlik ja inflatsiooni pole üldse. Kasvav optimism, järkjärguline võla vähenemine ja väga ekspansiivne rahapoliitika on head põhjused uskuda kasvu jätkumisse, kuid palju kasutamata võimsust, madal kasvutrend ja piiratud eelarved viitavad sellele, et kasv jääb väheks. Nagu varemgi, jääb SKT kasv vahemikku 1–1,5%, mistõttu väheneb töötus ainult vähesel määral. See ennustab igal juhul väikest inflatsiooni, madalaid intressimäärasid ja jätkuvat kvantitatiivset lõdvendamist (ehk rahatrükki) järgmiseks kolmeks aastaks.

EESTI MAJANDUS

Baltimaades aeglustus tootmise kasv 2015. aastal oluliselt. SKT kasv Eestis on ainult 1,2%, Leedus 1,7% ja Lätis 2,6%. Kasvu aeglustumine on suuresti seotud Ukraina konfliktiga ja Venemaa majanduse seisundi olulise halvenemisega. Need mõjud on ajutised. Eksportijad keskenduvad juba uutele turgudele, samas toetavad tugevad põhinäitajad sisenõudlust. Peale selle on riigi rahaline seisund hea, mis võimaldab rakendada teataval määral ekspansiivset poliitikat.

Eelmisel aastal oli Eestis väiksema kasvu oluliseks põhjuseks ekspordi nõrk areng. Esialgsete näitajate järgi langes Eesti eksport eelmisel aastal 0,9%, mis on nõrgim näitaja pärast 2009. aastat.

Nõrkade idaturgude tõttu on paljud eksportijad keskendunud lääne turgudele. EL-i iseloomustav natuke parem trend on kergendanud uutele turgudele sisenemist Euroopas. Mõned eksportivad ettevõtted on ka kasutanud võimalust keskenduda kaugematele turgudele, nagu USA, Hiina ja Lõuna-Ameerika. Balti riigid on vähendanud või püüavad vähendada oma sõltuvust Venemaast, eriti mis puudutab energiaga varustatust. Peale selle on riigid liitunud Lääne-Euroopa elektriturgudega Poola (LitPol Link) ja Skandinaavia (NordBalt) kaudu. Elköige viimasest oodatakse lähitulevikus ka odavamat energiat majapidamistele ja tööstusettevõtetele.

2014. ja 2015. aastal vähenesid Eestis äriinvesteeringud märkimisväärselt, mida kahandas ehituse ja tsiviilehituse sektor. EL-i raha on ära kasutatud ja erasektor lükkas moderniseerimiskavad suurema poliitilise ebakindluse tõttu edasi.

Pangandussüsteem paistab Eestis olevat stabiilne, kapitaliseeritud ja likviidne. Laenuportfelli kvaliteet on pärast finantskriisi oluliselt paranenud. Kliendivõlgnevuste vähenemine on parandanud pankade bilansse ja vähendanud nende sõltuvust välisest rahastamisest. 2016. aastal oodatakse tänu uute EL-i rahastatavate projektide kaasfinantseerimise nõuetele, avaliku sektori suurenenud transpordi- ja energiakulutustele, aga ka eraisikute poolt tagasi hoitud laenuõudlusele natuke suuremat laenukasvu.

Viimasel aastal on eratarbimine hakanud Eestis kasvama, kusjuures kasvumäär on umbes 5%. Tarbimist on ergutanud mitmed tegurid: aegamisi kasvav tööhõive, tugev reaalarv kasv (väiksem inflatsioon ja kõrgem nominaalpalga kasv) ja paranenud tarbijakindlus. Rekordmadalad intressimäärad ja kergemini saadavad laenu on ilmselt ka põhjus, mis on stimuleerinud kodumajapidamiste tarbimist. Selline areng jätkub ilmselt ka 2016. aastal. Kõrgem miinimumpalk koos pensionite ja avaliku sektori palgade kasvuga lükkab arengut tagant samas suunas.

Tööpuudus on suurema tööhõive, emigratsiooni ja demograafiliste trendide tõttu languses. Eestis on tööpuudus 6,4% pärast kriisiaastate 16,7%. Väiksemate valikutega tööturg ja miinimumpalga suurenemine survestavad palga kasvu. 2015. aastal kasvasid palgad keskmiselt 6–7%, mis ületab oluliselt tootlikkuse kasvu. Reaalarv kasv tulevikus tõenäoliselt langeb tingituna kasvavast inflatsioonist.

2015. aastal vähenes inflatsioon maailmas toidu- ja energiahindade alanemise tõttu. Seda langust tugevdasid veelgi Venemaa kehtestatud piirangud toiduimpordile. Energia, kütuse ja toidu osakaal on umbes 1/3 tarbijahinnaindeksist. Nende hindade vähenemine tasakaalustas inflatsiooni kasvu. Arvatakse, et hinnakasv hakkab jälle vähehaaval suurenema, jõudes 2016. aastal 1,5–1,8%, tingituna kõrgematest maksudest ja jätkuvast tugevast palgakaasvust.

Eesti eelarvepoliitika: teist aastat järjest oli eelarve väikeses ülejäägis, hoolimata aeglasest majanduskasvust.

Eelmisel aastal tegid Balti riigid mitmeid struktuurseid reforme, muuhulgas lihtsustasid registreerimisprotsesse, juurutasid uusi *online*-protseduure ja pakkusid alternatiivseid vaidluse lahendamise meetodeid. Mainitud abinõud on aidanud nendel riikidel parandada oma äritegemise lihtsuse ja konkurentsivõime reitinguid. Eestist sai OECD liige 2010. aastal ning kaks ülejäänud Balti riiki peavad läbirääkimisi liikmeks saamise üle. See tõenäoliselt suurendab reformide korraldamise kiirust.

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.

OLULISED SÜNDMUSED MAJANDUSAASTAL

MUUDATUSED ORGANISATSIOONI STRUKTUURIS

1. septembrist 2015 hakkas kehtima uus organisatsiooni struktuur. IT ja operatsioonide üksused liideti, samuti ühendati omavahel finantsüksus ja tugiteenuste üksus. Ühendamise peamine põhjus oli soov parandada väärtusahela juhtimist Eesti DNB-s ja valmistada organisatsioon ette edasisteks IT investeeringuteks, mis peavad tagama tulevikus väga kvaliteetse klienditeeninduse. Uus organisatsiooni struktuur on kooskõlas ülejäänud DNB grupi ja Baltimaade organisatsioonidega.

ERAPANGANDUSTEENUSTE OSUTAMISE LÕPETAMINE

2015. aasta teises kvartalis otsustas Pank keskenduda täielikult äri- ja liisinguklientide teenindamisele. Jaepangandusteenuste osutamine lõpetati järk-järgult, mis hõlmas ka arvelduskontosid, internetipanka, eraisikute väikelaene ja hüpoteeke. DNB Pank on ka selgitanud, et väikestest ja keskmise suurusega ettevõtetest kliendid ei ole praegu Eestis huviorbiidis, seega püütakse ettevõtete panganduse valdkonnas pakkuda kvaliteetseid teenuseid suurettevõtetele. Pank pakub ka edaspidi liisinguteenuseid kõigile kliendirühmadele (sealhulgas eraisikutele ning väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele). Selle ümberkorralduse tagajärjel suleti jaepanganduse kontor ja mitmed osakonnad koliti kokku.

LIISING

E-kanalite müügi- ja arendusüksus on DNB Panga veebisaidil edukalt kasutusse andnud uued liisingutoodete lehed (eesti, inglise ja vene keeles). Uute lehtede eesmärk on aidata klientidel leida kogu vajalik teave (taotlusvormid, tingimused, eripakkumised jms) mugavalt ühest kohast. Sellest aastast pakub DNB Pank kõigile liisinguklientidele võimalust jälgida nii kehtivad kui ka juba lõppenud liisingulepinguid uues internetipangas.

TOOTEARENDEUS KOOS DNB GRUPI ETTEVÕTETEGA

2015. 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 ja võimalust korraldada oma rahaasju kellaajast või kohast olenemata. DNB Pank pöörab üha rohkem tähelepanu moodsate elektroonsete kanalite arendamisele, mis võimaldavad mugavat ja kiiret juurdepääsu kliendile 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. Eestis moodustati ülebaltiline e-kanalite müügi- ja arendusüksus ning uus projekt kuulub nende vastutusalasse. Uus veebiprojekt mõjutab suuresti seda, kuidas me praeguste ja võimalike klientidega oma digikanalites suhtleme ja kuidas nad tajuvad meid pangana. Uue veebilehe projekti tulemuseks on moodne, kliendikeskse ülesehituse ja muudetud navigeerimisloogikaga veebileht, mis pakub lisavõimalusi, kus on taotlusvormid ja kalkulaatorid ning täielikult uuendatud sisu. Uus veebileht on DNB-s üks kolmest olulisemast arenduseesmärgist aastatel 2015–2016.

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 olulisemad neist on järgmised:

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

Keskkonnajuhtimise süsteem on vahend väliskeskkonnale osutatava 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 nüüd asunud seda süsteemi rakendama. Eesmärk on sertifitseerida kogu grupp.

DNB Pangas, nagu ka teistes ettevõtetes, tähendas nimetatud süsteemi rakendamine kohustuslikke sise- ja välisauditeid 2015. aasta neljandas kvartalis. Projekt peaks lõpule jõudma 2016. aastal. See ei ole siiski sertimisprotsessi lõpp. DNB-d auditeeritakse igal aastal ning iga kolmanda aasta tagant tuleb sertimisprotsessi uuesti läbida. Keskkonnajuhtimise süsteem on vahend, mis võimaldab DNB-l pidevalt oma tegevust parandada, et vähendada oma ökoloogilist jalajälge. See tähendab, et saame kogu aeg püüelda paremuse poole.

MUUD TEGEVUSED 2015. AASTAL

Geopoliitilistel põhjustel oli 2015. aasta põllumajanduse jaoks ebakindel, mistõttu muutusid usaldusväärsed partnerlus- ja kliendisuhted eriti olulisteks. DNB Pank eelistab traditsioonilist pangandust, mis tugineb heade nõuannete jagamisele ja tugevatele kliendisuhetele. Meie idanaabrite sanktsioonidest mõjutatud klientidele pakkus DNB Pank personaalseid tegevuskavu.

2015. aastal oli DNB Panga eesmärk suurendada laenuportfelli mahtu intressitulu kasvatamiseks. Oluline on protsesside efektiivsus ja töötajate kõige tõhusamal viisil rakendamine.

2015. lõpu seisuga oli pangal rohkem kui 13 978 klienti, keda teenindavad 97 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 alustanud koostööd Põhjamaade Sümfooniaorkestriga (dirigent Anu Tali), millega DNB toetab Eesti kultuuri järjepidevust ja andekate laste arengut.

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 tema päritolust või taustast olenemata. DNB Pank koos Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskusega toetab vähekindlustatud lapsi ja organiseerib neile huvitavaid väljasõite. Projekt motiveerib vähekindlustatud peredest pärit lapsi jätkama oma haridusteed. Keskuses on lastele loodud head õppimistingimused ja viis päeva nädalas on kohal neid aitas eesti ja vene keelt kõnelevad õpetajad.

Lisaks vähekindlustatud laste toetamisele soovib DNB Pank toetada nüüdisaegsema ja uuenduslikuma ettevõtluskeskkonna arengut, et andma oma panus Eesti majanduse edendamisse. DNB Pank osaleb aktiivselt Eesti Pangaliidu ettevõtmistes ja riigi algatustes ning panustab inimeste rahandusliku kirjaoskuse parandamisse. Näiteks korraldasid panga töötajad märtsis rahatarkuse kuul (Eesti Pangaliidu ettevõtmine) koolides seminare ja koolitusi, mille eesmärk oli parandada noorte teadlikkust rahast ja eelarvestamisest.

Sellest aastast on DNB Pank koos Sihtasutus KredExi ning Eesti Kaubandus- ja Tööstuskojaga kaasa loonud Ekspordihommikute seminaride korraldamises. Nende seminaride peamine sihtrühm on ettevõtteid, kes otsivad välisturgudele laienemise võimalusi ja selleks vajalikku teavet. Seminaril jagasid oma kogemusi edukad asjatundjad ja ettevõtjad.

DNB Pank ja Sihtasutus KredEx on ka korraldanud eksporditeemalise konverentsi „Eesti ekspordi rahastamine 2015“, kus arutleti praeguse olukorra üle ja räägiti sellest, millised on Eesti ekspordi väljavaated ning jagati ka parimaid tavaid.

2015. aastal osales DNB Pank teist aastat Eesti ühe suurima tenniseturniiri DNB Openi organiseerimises. DNB Open on kolmes kategoorias peetav tennis paarismängu turniir, mis annab osalemisvõimaluse nii amatööridele kui ka professionaalidele. Sellel aastal võttis turniirist osa umbes 200 mängijat.

FINANTSTULEMUSED

KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANDE ÜLEVAADE

Grupp teenis 2015. aasta tegevusest kasumit 3,4 miljonit eurot, kusjuures eelmisel aastal teeniti 4,1 miljonit eurot. Võrreldes eelmise aastaga kasum vähenes, mille üheks põhjuseks oli 2015. aastal oluliselt suurenenud regulatiivsed tasud pangateenustelt väljamaksega aasta lõpus.

KOGUTULU

2015. aasta vähenes kasum 0,7 miljoni euro võrra peamiselt netointressitulu vähenemise tõttu, samas kui netokasumid ja -kahjumid ning muu tulu olid stabiilsed (välja arvatud kohustuslikud tasud).

Netointressitulu vähenes 2015. aastal 2% (0,25 miljonit eurot) 12,1 miljoni euron võrreldes 12,35 miljoni euroga 2014. aastal. Endiselt väga madal intressimäär mõjutas intressitulu ebasoodsalt, mida väiksem intressikulu ainult osaliselt kompenseeris. Intressitulu vähenes 1,39 miljonit eurot võrreldes 2014. aastaga ning intressikulu vähenes 1,13 miljonit eurot.

Netoteenustasud ja komisjonitulu jäid võrreldes eelmise aastaga samale tasemele, mille peamine põhjus oli marginaalide vähenemine pangandussektoris. Hea näitaja on klientide parem maksekäitumine, mis küll langetas ühekordseid tulusid, kuid samas vähendas oluliselt võimalikke kahjumeid.

TEGEVUSKULUD

Tegevuskulud vähenesid 2,3% 9,3 miljoni euron võrreldes eelmise aasta sama ajaga.

Pank investeeris täiendavalt infotehnoloogiasse, lisades elektroonsetele kanalitele olulise funktsionaalsuse, ja alustas uue veebilehe arendamist. Lisaks mõjutasid kulubaasi ulatuslikud muudatused kehtivates regulatsioonides, mistõttu oli vaja arendada erinevaid regulatiivseid aruandeid.

VARADE KVALITEET

Kahjum laenudelt ja nõuetelt vähenes 2015. aastal 586 000 eurot, mis osutab paranevale portfelli kvaliteedile. Parema laenukvaliteedi peamine põhjus oli uus müük ja kliendisuhete lõpetamine kõrgema riskitasemega klientidega. DNB Pank keskendub uute laenude kvaliteedile ja paremale krediidiportfelli haldamisele tagamaks hästi tasakaalustatud ja järjepidevat kasvu.

BILANSI ÜLEVAADE

LAENUPORTFELL

DNB Panga neto laenumaht suurenes 2015. aastal 2,7% 15 miljoni euroni. Selle kasvu põhjus on liisinguportfelli kasv, mis suurenes aastaga 10 miljoni euro võrra.

DNB Panga turuosa Eestis on stabiilselt umbes 4% (2014 – 4%).

HOIUSED JA SÄÄSTUD

Hoiuste maht vähenes 2015. aastal 6,2% (21 miljonit eurot) alates 2014. aasta lõpust, kahanedes 2015. aasta lõpuks 318 miljoni euroni. 2015. aastal suurendas DNB Pank nende korporatiivklieentide arvu, kes hoiustavad pangas regulaarselt. Aasta keskpaigast alates ei paku DNB Pank pangakontori teenuseid ja seetõttu on eraisikute hoiuste maht olulisel määral vähenenud. DNB Pank on tõestanud, et suudab rahastada oma tegevust kohaliku hoiuseturu abil. Kohalik rahastamise määr oli 52%, mis jäi natuke alla kavandatud eesmärgi (2014 – 65%).

2016. AASTA PRIORITEEDID

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

JUHTKOND

NÕUKOGU

Aruandeperioodi alguses kuulus DNB Panga nõukokku viis liiget: Terje Turnes (esimees), Tony Samuelson, Olaf Tronsgaard, Eline Skranstad ja Leif Rene Hansen. 23. jaanuaril 2015 kutsus DNB Panga omanik tagasi nõukogu esimehe Terje Turnesi, nimetades ta grupi riskijuhiks ja DNB Bank ASA juhatuse liikmeks. Sama otsusega nimetati Mats Ingemar Wermelin DNB Panga nõukogu esimeheks. 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 2015 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 tegevusi, anda DNB Panga juhatusele juhtimisalaseid suuniseid ning korraldada järelevalvet DNB Panga tegevuste 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 juhatus 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. 2015. aastal pidas nõukogu seitse koosolekut.

JUHATUS

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

1. jaanuaril 2015 kuulus juhatusse viis liiget: Ivars Kapitovičs (esimees), Jaan Liitmäe, Meelis Paakspuu, Mari Mõis ja Hannu Kalevi Saksala. 28. novembril 2014 nimetas DNB Panga nõukogu alates 19. jaanuarist 2015 juhatuse liikmeks Krõõt Kilveti, kelle vastutusala on ettevõtete pangandus. 19. jaanuarist 2015 jätkas juhatus oma tööd kuueliikmelisena. 9. juunil 2015 otsustas nõukogu uuendada Hannu Kalevi Saksala juhatuse liikme volitusi järgmiseks perioodiks. 17. augustil 2015 otsustas nõukogu muuta DNB Panga organisatsiooni struktuuri ja juhatuse koosseisu alates 1. septembrist 2015, mistõttu toimus IT-üksuse ja finantsüksuse jagamine. Finantsüksus liideti tugiteenuste üksusega (juht Mari Mõis) ja IT-üksus operatsioonide üksusega (juht Silja Särev). Sama otsusega nimetati uueks juhatuse liikmeks Silja Särev, kes vastutab infotehnoloogia ja operatsioonide eest. Pärast muudatust jäi juhatusse kuus liiget. Vastu võetud otsuse kohaselt viidi personaliüksus tugiteenuste üksusest vahetult tegevdirektori (Ivars Kapitovičs) alluvusse.

31. detsembri 2015 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. 1. septembrist 2012 saab juhatus korrapäraselt kokku kord nädalas. 1. jaanuarist 2015 kuni aasta lõpuni pidas juhatus kolmkümmend kaheksa koosolekut. Juhatuse töökeeleks on inglise keel ja koosolekute protokollid on ingliskeelsed.

PERSONAL JA TASUSTAMISE PÕHIMÕTTED

Aruandeperioodi alguses kuulus grupi meeskonda 106 inimest. 2015. aasta jooksul vähenes töötajate arv 9 inimese võrra ning 31. detsembri 2015 seisuga töötas kontserni heaks 97 inimest. Töötajate arvu vähenemise põhjuseks olid peamiselt DNB Panga ette võetud struktuursed muudatused (jaepangandusteenuste osutamise lõpetamine), mis muutis ettevõttesisesed protsessid tõhusamaks ja mille käigus liideti ametikohti.

Töötajate ja juhtide pädevuse arendamine on personalitöös olulisel kohal ning selleks tehakse tihedat koostööd Balti riikide organisatsioonide ja Norra peakontoriga. Aasta jooksul on koostatud mitmed koolituskavad ja korraldatud koolitusi nii juhtkonnale kui ka töötajatele. DNB töötajad osalevad ka mitmesugustes projektides peagu kõigis valdkondades nii Balti riikides kui ka DNB grupi tasemel.

DNB Panga töötajate tasustamissüsteemi aluseks on põhimõte, et kehtestatud põhipalk peab moodustama põhiosa töötaja palgast. Tulemustasu rakendatakse müügiosakonnas, kus töötajate müügitulemusi hinnatakse iga kuu, kvartal või kord aastas. Samuti kasutatakse parimate töötajate tunnustamiseks üldist aastapõhist preemiasüsteemi.

Nõukogu moodustas oma 26. augusti 2014 otsusega töötasukomitee ja nomineerimiskomitee. Mõlemasse komiteesse kuulub kaks liiget, kes on ka DNB Panga nõukogu liikmed. Kuna alates 23. jaanuarist 2015 on nõukogul uus esimees (Terje Turnes kutsuti nõukogu liikme kohalt tagasi ja esimeheks nimetati Mats Ingemar Wermelin), muutis nõukogu 18. märtsil 2015 ka vastavalt mõlema komitee liikmesust, mistõttu mõlema komitee liikmed on nüüd Mats Ingemar Wermelin ja Olaf Tronsgaard.

Töötasukomitee korraldab järelvalvet töötajate ja juhatuse liikmete tasustamise üle, hindab kord aastas tasustamispoliitika rakendamist, teeb ettepanekuid tasustamispoliitika uuendamiseks ja koostab vajaduse korral krediitiasutuse nõukogule tasustamist puudutavate otsuste projekte.

2015. aastal maksti riskihaldamisega seotud isikutele ja juhatuse liikmetele tulemustasu 73 000 eurot. DNB Pank ei maksa suuri hea tahte hüvitisi ega paku olulisi mitterahalisi hüvitisi.

SUHTARVUD

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

Suhtarvude selgitused

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

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

Neto intressimarginaal (NIM) = Neto intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100

Hinnavahe (SPREAD) = Intressitootvate varade intressitootlus – Võõrkapitali hind

Intressitootvate varade intressitootlus = Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100

Võõrkapitali hind = Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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

Ivars Kapitovičs
Juhatuse esimees

3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015

3.1 KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE 2015. AASTA KOHTA (tuhandetes eurodes)

	Lisa	2015	2014
Intressitulu	5	14 862	16 252
Intressikulu	6	-2 769	-3 905
Neto intressitulu		12 093	12 347
Komisjoni- ja teenustasutulu	7	1 020	981
Komisjoni- ja teenustasukulu		-53	-45
Neto teenustasutulu		967	936
Netotulu valuutatehingutelt		45	43
Muud tegevustulud	8	536	516
Muud tegevuskulud	9	-1 503	-479
Tegevuskasum (-kahjum)		-922	80
Kogutulu enne laenukahjumeid		12 138	13 363
Personalikulud	10	-5 000	-5 268
Muud üldhalduskulud	11	-3 607	-3 892
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	20.21	-687	-357
Tegevuskulud		-9 294	-9 517
Laenukahjumid	12	586	258
Puhaskasum		3 430	4 104
Koondkasum kokku		3 430	4 104
Aruandeaasta kasumi jaotamine:			
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		3 430	4 104
Koondkasumi jaotamine:			
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		3 430	4 104

start

3.2 KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015 (tuhandetes eurodes)

	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
Varad			
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	13	114 161	51 070
Nõuded krediitiasutustele	14	4 722	32 166
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	15	62 000	33 864
Laenud ja ettemaksed:		540 401	521 557
-- <i>Laenud krediitiasutustele</i>			
-- <i>Laenud klientidele</i>	16	547 070	532 571
-- <i>Allahindlused</i>	17	-6 669	-11 014
Muud varad	18	4 857	5 081
Immateriaalne põhivara	20	2 445	2 867
Materiaalne põhivara	21	221	265
Varad kokku		728 807	646 870
Kohustused			
Võlgnevus krediitiasutustele	22	294 045	194 853
Võlgnevus klientidele (hoiused)	23	317 660	338 710
Muud kohustused	24	11 558	11 193
Kohustused kokku		623 263	544 756
Omakapital			
Aktsiakapital	25	9 376	9 376
Ülekurss		92 505	92 505
Jaotamata kasum		3 663	233
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital		105 544	102 114
Omakapital kokku		105 544	102 114
Kohustused ja omakapital kokku		728 807	646 870

3.3 KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015
(tuhandetes eurodes)

	<i>Lisa</i>	<i>Panga omanikele kuuluv omakapital</i>			
		<i>Aktiivkapital</i>	<i>Ülekurs</i>	<i>Jaotamata kasum</i>	<i>Omakapital kokku</i>
Algsaldo 01.01.2014		9 376	92 505	-3 870	98 011
<i>Koondkasum kokku</i>		0	0	4 104	4 104
Lõppsald 31.12.2014	25	9 376	92 505	233	102 114
Algsaldo 01.01.2015		9 376	92 505	233	102 114
<i>Koondkasum kokku</i>		0	0	3 430	3 430
Lõppsald 31.12.2015	25	9 376	92 505	3 663	105 544

3.4 KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2015	2014
Rahavood äritegevusest			
Kasum enne tulumaksu		3 430	4 104
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	20,21	687	357
Laenude allahindlus	17	-4 345	-4 836
Tagatisvarade omandamine	18	197	74
Kahjum/ (kasum) tagatisvara korrigeerimisest	18	541	247
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest		-45	-43
Intressitulu	5	-14 862	-16 252
Intressikulu	6	2 769	3 905
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-11 628	-12 444
Laenude ja ettemaksete muutus	16	-14 785	-12 005
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	22	99 125	65 996
Muutus tagatisena panditud nõudetes emaaettevõttele	15	-28 136	-33 864
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	18	-275	-886
Muutus muudes varades	18	-236	1 409
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	23	-20 762	8 716
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	24	-1 131	-960
Muutus muudes kohustustes	24	1 496	1 599
Saadud intressid	5	15 168	16 237
Makstud intressid	6	-2 990	-3 953
Rahavood äritegevusest kokku		47 474	42 289
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	20,21	-199	-1 711
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-199	-1 711
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus		35 647	28 134
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses		83 236	55 102
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus		35 647	28 134
Raha ja selle ekvivalentide jääk kokku		118 883	83 236
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		31.12.2015	31.12.2014
Kassa	13	356	185
Nõuded keskpangale	13	113 805	50 885
Likviidsed hoisused teistes krediidasutustes	14	4 722	32 166
		118 883	83 236

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 emaeettevõtte 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 tütarettevõtet ning nende konsolideeritud finantsaruannet ning „DNB grupp“ tähendab ettevõtet DNB Bank ASA ja selle tütarettevõtteid ning nende konsolideeritud finantsaruannet.

31. detsembril 2015 lõppenud majandusaasta konsolideeritud majandusaasta aruanne on avaldamiseks heaks kiidetud juhatuse poolt ja esitatakse kinnitamiseks omanikule 19.03.2016.

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 alljärgnevates arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti. Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsipi 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 2016 ja hiljem algavatel aruandlusperioodidel kohustuslik. Nende standardite ülevaade ja Panga juhatuse hinnang uute standardite ja tõlgenduste rakendamise mõju kohta on toodud lisa 3.

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

Konsolideerimine

Grupi konsolideeritud finantsaruanded sisaldavad emaeettevõtja DNB Pank AS-i ja Kindlustusmaakler OÜ (kindlustusvahendaja) finantsaruandeid seisuga 31.12.2015. 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 kohustused, omakapital, tulud, kulud ja Grupi liikmete vaheliste tehingute rahavood elimineeritakse konsolideerimisel täielikult.

Emaettevõtte eraldiseisvates esmastes raamatupidamisaruannetes (lisa 29) 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 kohustuste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustuse 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 -kohustuse 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 õiglases väärtuses. 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 kohustuse 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 Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate valuutakursside alusel. Tehingu järgselt valuutakursi muutuse tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes real „Netotulu valuutatehingutelt”.

Euroopa Keskpanga 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 2014	9,0420	1,2141
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 kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende 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 –kohustusi 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 mittetuletisinstrumentid, 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 makstava summa jääkväärtuse ja kaetava väärtuse vahe, millest moodustub sissetuleva rahavoo käesolev 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 kohustuste 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 korvamisest (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 kohustust on restruktureeritud, kliendil on tõsisid 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 (enamasti väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele) 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 müügiootel 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

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

Investeeringud tütarettevõtjatesse ja 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 õiglases väärtuses ja omandatud ettevõttes oleva kontrolli mitte-omava kaasosa summas. Iga äriühenduse puhul hindab omandaja omandatud ettevõttes olevat kontrolli mitte-omavat kaasosa kas õiglases väärtuses või omandatud ettevõtte tuvastatava omakapitali proportsionaalse osa põhjal. Omandamisega seotud kulutused kajastatakse mil kulutused tekivad ning lisatakse muude üldhalduskulude alla.

Materiaalne põhivara

Masinad 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.

Kulud 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 finantskohustused

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavateks finantskohustusteks 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 kohustuste õiglane väärtus

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

Eraldised

Eraldistena kajastatakse finantsseisundi aruandes Grupile tekkinud tõenäolisi kohustusi, 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 kohustused

Tavalise äritegevuse käigus tekivad Grupil bilansivälised finantsvarad ja -kohustused, mis koosnevad laenu- ja ettemaksete pikendamise kohustusest, finantsgarantiidest ja kaubandusega seotud akreditiividest. Selliseid finantsvarasid ja -kohustusi 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 kohustuse 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 kohustuste jääke ning tingimuslike varade ja kohustuste 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. Juhatus 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

Uute ja/või muudetud IFRS standardite ja IFRIC-i tõlgenduste rakendamine

Alates 1. jaanuarist 2015 on Grupp rakendanud järgnevaid uusi ja/või muudetud IFRS standardeid:

- Muudatustekogumik "Iga-aastased IFRS-i parandused ajavahemikuks 2011–2013"
- Tõlgendus IFRIC 21 — *Lõivud*

„Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikus 2011 – 2013“ on kogumik järgmistest muudatustest:

- IFRS 3 *Äriühendused*
- IFRS 13 *Õiglase väärtuse määrtmine*
- IAS 40 *Kinnisvarainvesteeringud*

Tõlgendus IFRIC 21 — *Lõivud*

Tõlgendus käsitleb valitsuse poolt kehtestatud maksude ja lõivude raamatupidamisarvestust (v.a tulumaks). Maksukohustus kajastatakse finantsaruannetes kohustuse tinginud sündmuse toimumise hetkel. Selle tõlgenduse rakendamine ei avaldanud mõju Grupi finantsaruannetele.

Eelnevate muudatuste ja tõlgenduste rakendamine ei avaldanud mõju Grupi konsolideeritud finantsaruannetele.

Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud standardid

Grupi jaoks asjakohased standardid ja tõlgendused, mis on käesoleva raamatupidamisaruande avaldamise kuupäevaks vastu võetud, kuid ei ole veel jõustunud, on avalikustatud allpool. Grupp plaanib standardid vastu võtta kui need jõustuvad.

IFRS 9 *Finantsinstrumendid*

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

IFRS 9 asendab standardi IAS 39. standard kehtestab uue finantsvarade klassifitseerimise ja määramise raamistiku, finantskohustuste raamatupidamisliku kajastamise nõuded, finantsvarade allahindluse reeglistiku ja riskimaandamisarvestuse erireeglid.

IFRS 9 hakkab kehtima aruande perioodidel alates või peale 1. jaanuari 2018. Tagasiulatuva rakendamine on kohustuslik, kuid võrdlev informatsioon valikuline. IFRS 9 rakendamine avaldab mõju Grupi finantsvarade klassifitseerimisele ja hindamisele, kuid ei avalda mõju Grupi finantskohustustele. Grupp eeldab, et IFRS 9 allahindluse nõuete rakendamine toob kaasa märkimisväärse mõju omakapitalile, kuid läbi tuleb veel viia detailsem analüüs, mis käsitleks kogu seonduvat olulist informatsiooni, kaasa arvatud edasi vaatavad detailid, et määrata mõju ulatust.

IFRS 15 *Kliendilepingutest saadav tulu*

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

Standardiga IFRS 15 kehtestatakse 5-astmeline mudel, mida hakatakse rakendama kliendilepingutest teenitavale tulule sõltumata tegevusalast ja tulutehingu liigist. Lisaks suurenevad oluliselt avalikustamismõõdud. 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 kohustusi 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. Muudatuste rakendamine ei avalda mõju Grupile.

IAS 16 Materiaalsed põhivarad ja IAS 38 Immateriaalsed varad muudatused: Aktsepteeritavate amortisatsioonimeetodite täpsustamine

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatuses antakse täiendavaid juhiseid materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsiooni arvestamiseks. Selgitatakse, et tulupõhist meetodit ei peeta vara kasutamise kajastamiseks sobivaks. Muudatuse rakendamine ei avalda mõju Grupi finantsaruannetele, kuna Grupp ei kasuta tulupõhiseid kulumi arvestuse ja amortisatsioonimeetodeid.

IAS 19 Hüvitised töötajatele muudatused

(kohaldatakse 1. veebruaril 2015 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatused puudutavad töötajate poolt kindlaksmääratud hüvitistega plaani tehtavate sissemaksete raamatupidamisarvestust. Kuna Grupil ei ole sellist hüvitistega plaani, ei avalda selle muudatuse rakendamine mõju Grupi finantsaruannetele.

IAS 1 Finantsaruannete esitamine muudatused: Avalikustamisalgatus

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2016 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatustega täpsustatakse standardit IAS 1, et lihtsustada finantsaruannete esitusviisi osas tehtavate hinnangute andmist. Muudatuste rakendamine ei avalda mõju Grupile.

IFRS-ide täiendused

2013. aasta detsembris andis IASB välja muudatustekogumiku "Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2010–2012" (kohaldatakse 1. veebruaril 2015 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele):

- IFRS 2 Aktsiapõhine makse
- IFRS 3 Äriühendused
- IFRS 8 Tegevussegmendid
- IFRS 13 Õiglase väärtuse määrtamine
- IAS 16 Materiaalsed põhivarad
- IAS 24 Seotud osapooli käsitleva teabe avalikustamine
- IAS 38 Immateriaalsed varad

2014. aasta septembris andis IASB välja muudatustekogumiku "Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2012–2014" (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.

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, arengukomitee kuupõhiselt ja ülejäänud kohtuvad korra kvartalis.

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 krediiditoodetest lähtuvalt.

Nõuete jaotumine erinevatest krediiditoodetest lähtuvalt (tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Eluasemelaenu	52 494	53 629
Muud eraisikute laenu	212	346
Liising	206 972	198 852
Äri-laenu	264 275	271 240
Arvelduskrediit juriidilistele isikutele	41 886	50 296
Väljastatud garantiilimiidid juriidilistele isikutele	11 505	18 504
Laenu allahindlused	-4 790	-8 057
KOKKU	572 554	584 809

* Nõuded kokku sisaldavad bilansiväliseid kirjeid summas 30 273 tuhat eurot 2015. aastal (2014. aastal: 60 296 tuhat eurot).

2015. a jätkus regulaarne krediidiportfelli kvaliteedi jälgimine ja parendamine. Jooksvalt parandati võlgnevuste sissenõudmist töökorralduslike meetmetega.

Riskihaldamise eesmärgil kasutab Grupp järgmisi riskikategooriaid:

- **Krediidirisk** on risk saada kahjumit tulenevalt krediidi võtja ebaõnnestumisest lepinguliste kohustuste täitmisel Grupi ees. Krediidiriski hulka kuuluvad ka kontsentratsioonirisk ja jääkväärtuseriskid.
- **Tururisk** on risk saada kahju katmata kirjetelt välisvaluuta-, intressimäära-, kauba- ja aktsiaturgudelt. 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. Riskimõõtmise 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 krediitivõtja ei suuda Grupi ees oma lepingulisi kohustusi täita.

Krediidiriski haldamise raamistik

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

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

Grupp lähtub krediidiriski võtmisel järgmistest põhimõtetest:

- finantseerimine peab vastama krediidipoliitikale ja -strateegiale;
- finantseerimisotsuse aluseks on kliendi -ja tagatisvara analüüs;
- kliendianalüüsi aluseks on tunne oma klienti printsiip;
- 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 järgimine;
- äriüksuste ja töötajate vastutus võetud riskide ees;
- riskikontsentratsioonide jälgimine sektorite lõikes.

Riskide klassifitseerimine

Riskide klassifitseerimine on krediidiprotsessi ja Grupi krediidiriski haldamisprotsessi oluline element. Grupp on erinevate laenuportfellide ja krediiditoodete jaoks arendanud välja erinevaid reitingumodeleid. Riskide klassifikatsioonisüsteeme kasutatakse otsuste tegemisel, riskide monitoorimisel ja sisearuandluses. Klassifikatsioonisüsteemides kasutatavad riskiparameetrid on krediidiprotsessi ja regulaarse monitoorimise, sh krediidistrateegiade 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 krediidiotsuse 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.

Riskisegment	Riskiklass	Maksevõimetuse tõenäosus		Väline reiting	
		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 kohustuste tasemega kliendiga, kuid kelle kohustuste 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, võlgnevus või suutmatus täita krediidilepingust tulenevaid kohustusi.

Laenud ja nõuded klientidele riskiklasside lõikes (bruto) (tuhandetes eurodes)

	Laenud		Avalik sektor	Eluaseme-laenud	Muud eraisikute laenud	KOKKU
	ettevõtetele	Liisingud				
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 laenud, teenivad ebatõenäoliselt laekuvad laenud	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

	Laenud		Avalik sektor	Eluaseme-laenud	Muud eraisikute laenud	KOKKU
	ettevõtetele	Liisingud				
31.12.2014						
Madal riskiklass	64 559	85 636	3 160	36 653	96	190 104
Keskmine riskiklass	158 342	94 772	0	6 122	31	259 268
Kõrge riskiklass	31 689	15 600	0	7 022	3	54 314
Mitteteenivad laenud, teenivad ebatõenäoliselt laekuvad laenud	25 188	817	0	2 612	179	28 798
Kogunenud intressid	600	165	486	105	11	1 367
Periodiseeritud teenustasud	-403	-778	-14	-83	-1	-1 280
KOKKU	279 977	196 212	3 632	52 431	319	532 571

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 krediidijuht on otsuse heaks kiitnud.

Teatud tingimustel pole sellise heakskiidu andmine vajalik: väikesemahuliste kohustuste 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, võlateenindusvõime 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. Väliste 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 kohustuste 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)

31.12.2015	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud eraisikute 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 individaalselt 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
Individaalsed allahindlused	4 788	0	0	0	2	4 790
Kollektiivsed allahindlused 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

31.12.2014	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud eraisikute laenud	KOKKU
1) Tähtaega mitte ületanud ja mitte allahinnatud	241 768	175 767	3 160	45 662	115	466 472
2) Tähtaega ületanud aga mitte allahinnatud	12 823	20 241	0	4 135	15	37 214
3) Mitte teenivad ning individaalselt allahinnatud nõuded	25 188	817	0	2 612	179	28 798
4) Kogunenud intressid	600	165	486	105	11	1 367
5) Periodiseeritud teenustasud	-403	-778	-14	-83	-1	-1 280
Kokku bruto	279 977	196 212	3 632	52 431	319	532 571
Individaalsed allahindlused	7 993	0	0	64	2	8 058
Kollektiivsed allahindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	737	473	0	108	0	1 318
Muud kollektiivsed allahindlused	438	563	0	456	181	1 638
Kokku neto allahindlused	9 168	1 036	0	628	183	11 014

Laenude allahindlused
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Mitteteenivad laenud	7 611	14 419
Individaalselt allahinnatud laenud, teenivad	17 064	14 496
Individaalselt allahinnatud ja mitteteenivad laenud kokku	24 675	28 915
Individaalsed allahindlused	4 790	8 058
Kollektiivsed allahindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	447	1 318
Muud kollektiivsed allahindlused	1 432	1 638
Allahindlused kokku	6 669	11 014
Individaalsete allahindluste määr (Individaalsed allahindlused /Allahindlused kokku)	72%	73%
Mitte teenivate ja teenivate individaalselt allahinnatud laenude osakaal	4%	5%

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

Kolmandas kvartalis otsustas pank tühistada mimaalse IBNR määra, mis 2015. aasta lõpu seisuga tõi kaasa IBNR provisjonide mahu vähenemise 851 tuhande euro võrra.

Olulised nõuded

Olulisi nõudeid, kus on tõendeid laenusaaaja 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 laenusaaaja krediivõimelisuse olulisest halvenemisest või makseraskustest, ning nõuetele, mis on muutunud mitteteenivaks. Juhul kui puudub kindlus laekuvate rahavoogude osas, lähtutakse tagatise potentsiaalsest realiseerimismaksumusest.

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. Erasikutele 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.
- Krediitdivõtja suhtes lõpetatud pankrotimenetlus, mille tulemusel jääb Krediitdivõtja 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.
- Krediitdivõtja tegevuse osas esinevad pahauskuse tunnused, mis annavad alust kahelda vara valduse taastamise võimalikkuses ning sellest tuleneva kahju lühiajalises hüvitamises.
- Tagatisvara on hävinud 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 krediidinõude 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.

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud klasside lõikes
(tuhandetes eurodes)

	Laenud ettevõtetele	Liising	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud eraisikute 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

	Laenud ettevõtetele	Liising	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud eraisikute laenud	TOTAL
31.12.2014						
10<30 päeva	8 439	3 303	0	2 852	4	14 599
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
30<60 päeva	1 181	2 768	0	541	0	4 490
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
60<90 päeva	106	678	0	391	11	1 186
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
>90 päeva	10 991	735	0	2 238	177	14 140
sh. allahinnatud	8 625	0	0	0	0	8 625
Kogunenud saadavad intressid	133	32	0	54	6	226
Periodiseeritud teenustasud	-20	-31	0	-10	0	-62
Kokku	20 831	7 485	0	6 066	197	34 579
Tagatiste õiglane väärtus	15 045	8 407	0	9 834	0	33 285

* "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 19m EUR seisuga 31 detsember 2015 (31 detsember 2014 oli summa 17m EUR). Sellised laenud on käesolevas finantsaruandes klassifitseeritud kui mitte tähtaja ületanud ning mitte allahinnatud laenud.

Ülevõetud varad (tuhandetes eurodes)

Vara olemus	Jääkmaksumus	
	2015	2014
Kinnisvara	1 274	1 761
Sõidukid ja masinad	261	509
Kokku	1 535	2 270

Tururisk

Grupp hindab tururiskiks riski, et Grupi kasum on väiksem intressimäärade või valuutakursside hindade muutuste tagajärjel. Tururisk mõjutab panga järgmiseid tooteid: laenud, deposiidid ja krediidiilinid. 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. 2015. 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, kohustusi 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. 2015. aasta jooksul limiite ei ületatud.

Välisvaluuta positsioon (tuhandetes eurodes)

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
KOHUSTUSED					
Võlgnevus krediitiasutustele	294 045	0	0	0	294 045
Võlgnevus klientidele (hoiused)	315 861	887	864	48	317 660
Muud kohustused	11 558	0	0	0	11 558
KOHUSTUSED KOKKU	621 464	887	864	48	623 263
Neto bilansiline positsioon	105 455	89	-11	11	105 544

31.12.2014	EUR	USD	NOK	Muud valuutad	KOKKU
VARAD					
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	51 070	0	0	0	51 070
Nõuded krediitiasutustele	27 721	3 843	510	92	32 166
Laenud ja ettemaksed	513 837	7 720	0	0	521 557
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	33 864	0	0	0	33 864
Muu vara	8 213	0	0	0	8 213
VARAD KOKKU	634 705	11 563	510	92	646 870
KOHUSTUSED					
Võlgnevus krediitiasutustele	184 132	10 718	0	3	194 853
Võlgnevus klientidele (hoiused)	337 590	600	440	80	338 710
Muud kohustused	11 193	0	0	0	11 193
KOHUSTUSED KOKKU	532 915	11 318	440	83	544 756
Neto bilansiline positsioon	101 790	245	70	9	102 114

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 kohustuste 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 kohustustele. BPV limiiti jälgitakse vastavalt negatiivse või positiivse netopositsioonina. Grupp järgib konservatiivset joont, on hoidnud varade ja kohustuste mittevastavust suhteliselt madalal tasemel ning tegutsenud DNB Bank ASA poolt seatud limiitide piires.

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

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

Intressikandvad varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi

(tuhandetes eurodes)

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

KOHUSTUSED

Võlgnevused krediidasutustele	30 417	85 000	116 571	62 057	0	294 045
Võlgnevused klientidele	166 615	96 717	54 321	7	0	317 660
KOKKU KOHUSTUSED	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

31.12.2014

Varad	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	KOKKU
Nõuded keskpangale	50 885	0	0	0	0	50 885
Nõuded krediidasutustele	32 166	0	0	0	0	32 166
Laenud ja ettemaksed	125 370	177 908	182 455	30 681	5 143	521 557
Tagatisena panditud nõuded emaaettevõttele	0	33 864	0	0	0	33 864
VARAD KOKKU	208 421	211 772	182 455	30 681	5 143	638 472

KOHUSTUSED

Võlgnevused krediidasutustele	40 849	120 002	0	34 002	0	194 853
Võlgnevused klientidele	133 160	84 147	121 222	181	0	338 710
KOKKU KOHUSTUSED	174 009	204 149	121 222	34 183	0	533 563
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	34 412	7 623	61 233	-3 502	5 143	104 909

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, kohustuste ja bilansiväliste kirjade tähtaegade ja ümberhinnastamise profiile, et BPV püsiks DNB Bank ASA kehtestatud piirides. 2015. aasta jooksul limiite ei ületatud.

Grupi avatus intressimäärariskile baaspunkti väärtuse mõistes on näha alltoodud tabelis.

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

	Muutus baasintressimääras, baaspunktides	Neto intressitulu muutus (tuhandetes eurodes)
2014		
Euribor 6M	25	-308
Euribor 6M	-25	308

Likviidsusrisk

Likviidsusriskina käsitletakse Grupi suutmatust täita oma kohustusi. Likviidsusriski realiseerumisel võib tekkida olukord, kus finantsvarad tuleb realiseerida turuhinnast tunduvalt madalama hinnaga. Likviidsusriski juhtimine hõlmab omavahel koordineeritud otsuste tegemist varade ja kohustuste tähtaegade struktuuri ning finantsinstrumentide kohta. Likviidsuse juhtimise põhieesmärk on kindlustada Grupi suutlikkust täita kõik oma tegevustest tulenevad kohustused õigeaegselt. Likviidsusriski juhtimine toimub koostöös DNB Bank ASA vastava üksusega. Grupi likviidsusrisk on

madal, kuna Grupi poolt on garanteeritud pikaajaline krediidiilin. Likviidsuse juhtimise peamisteks eesmärkideks on:

- Grupi suutlikkus täita kõik oma kohustused 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 krediidireiting A-1/A+/Negative, mille Standard ja Poor's kinnitas juunis 2015) toetab Gruppi mitmest valuutast 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. Bilansipäeva seisuga on Grupi ainuosaniku poolt kinnitatud kasutamata krediidiilini osa summas 58 000 tuhat euri.

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). 2015 aasta jooksul olid mõlemad nõuded Grupi jaoks rahuldaval tasemel.

Likviidsusriski juhitakse viisil, mis kindlustab, et Grupp suudab oma kohustusi 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 -kohustuste tõttu makstavad ja saadavad rahavood nende lepingulise maksetähtaja järgi. Tabelis toodud summad on lepingulised allahinnatud 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
31.12.2015								
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	114 161	0	0	0	0	0	0	114 161
Nõuded krediidiasutustele	4 722	0	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 krediidiasutustele	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 kohustused	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 kohustused	13955	3338	707	344	0	0	18 344
Likviidsusrisk	52 082	-153 289	-118 292	281 915	86 819	0	149 235

	Nõudmiseni ja vähem kui 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Fikseerimata tähtaeg	KOKKU
31.12.2014							
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	51 070	0	0	0	0	0	51 070
Nõuded krediitiasutustele	32 166	0	0	0	0	0	32 166
Laenud ja ettemaksed	39 450	12 160	46 465	348 040	75 442	0	521 557
Tagatisena panditud nõuded emattevõttele	0	33 864	0	0	0	0	33 864
Kokku varad	122 686	46 024	46 465	348 040	75 442	0	638 657
Võlgnevus krediitiasutustele	30 132	94 002	36 718	34 002	0	0	194 854
Võlgnevus Klientidele	142 519	110 524	40 765	44 902	0	0	338 710
Kokku kohustused	172 651	204 526	77 483	78 904	0	0	533 564
Omakapital	0	0	0	0	0	98 011	98 011
Neto finantstehingutelt	-49 965	-158 502	-31 018	269 136	75 442	0	105 093
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised nõuded ja varad	39 292	0	0	0	0	0	39 292
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised kohustused	16811	473	20 326	3 200	0	0	40 810
Likviidsusrisk	-27 484	-158 975	-51 344	265 936	75 442	0	103 575

Klientide tähtajalised hoiused on enamjaolt 1-3 kuu või siis 3-6 pikkuse tähtajaga, mis kajastub kohustuste poole peal selles ajavahemikus. Enamus ettevõtete hoiuseid uuendatakse, mistõttu likviidsusrisi otseselt ei ole. Lisaks on Grupil emattevõttega kokkulepe 275 miljoni euro suuruse krediitdiliini osas, mis tagab pangale piisava likviidsuse.

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

Allolevas tabelis on toodud bilansipäeva seisuga Grupi finantskohustuste 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 maksuma, ja tabel ei kajasta neid eeldatavaid rahavoogusid, millele viitab DNB Panga deposiitide kinnipidamise ajalugu.

Finantskohustuste analüüs järelejäänud lepinguliste tähtaegade lõikes.
(tuhandetes eurodes)

	Nõudmiseni ja vähem kui 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
31.12.2015					
Finantskohustused					
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 finantskohustused	195 253	182 475	168 880	65 536	612 144

	Nõudmiseni ja vähem kui 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Kokku
31.12.2015					
Finantskohustused					
Võlgnevus krediitiasutustele	30 132	94 015	36 779	34 193	195 119
Võlgnevus klientidele	142 526	110 604	40 928	44 905	338 963
Kokku allahindamata finantskohustused	172 658	204 619	77 707	79 098	534 082

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 korra aastas. 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 -kohustuste 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 kohustused	KOKKU KOHUS- TUSED
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

31.12.2014	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu ja nõuded krediitiasutustele	Laenu ja nõuded klientidele	Tagatisena panditud nõuded emaettevõtetele	Muud varad	VARAD KOKKU	Võlgnevused krediidi- asutustele	Võlgnevu- sed klientidele	Muud kohustused	KOKKU KOHUS- TUSED
Eesti	54 919	509 450	0	8 213	572 582	34 002	326 487	11 193	371 682
Norra	28 078	0	33 864	0	61 942	160 723	0	0	160 723
Läti	91	11 846	0	0	11 937	0	11 878	0	11 878
Muud	148	261	0	0	409	128	345	0	473
KOKKU	83 236	521 557	33 864	8 213	646 870	194 853	338 710	11 193	544 756

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes
(tuhandetes eurodes)

Finantsseisundi aruanne				
	Sularaha ja laenu keskpangale, krediitiasutustele ja klientidele		Tingimuslikud kohustused	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Pangandus	118 883	83 236	97	0
Põllumajandus	44 527	50 713	1 638	1 632
Energia- ja veevarustus, jäätmeäritlus	29 712	14 732	178	22 195
Tootmine	74 704	64 767	8 255	10 212
Jae- ja hulgikaubandus	54 719	41 963	12 880	13 658
Eraisikud	102 511	97 417	134	1 326
Laomajandus	23 520	26 047	828	5 250
Avalik sektor	3 098	5 271	0	0
Majutus	22 505	22 545	1 440	901
Ehitus ja kinnisvara	104 638	107 157	1 965	1 229
Transport	35 440	34 913	146	141
Muud tegevusalad	51 894	66 960	2 809	3 752
Kogunenud intressid	1 061	1 367	0	0
Periodiseeritud teenustasud	-1 258	-1 280	0	0
Allahindlused	-6 669	-11 014	0	0
KOKKU	659 284	604 793	30 370	60 296

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. Selle määra arvutamisel ei arvestata DNB Grupi ja Eesti Vabariigi vastu eksisteerivaid nõudeid.

Riskide kontsentreerumine
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Arv / Summa	% neto- omavahenditest	Arv / Summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	9		7	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	139 802	140%	113 503	121%
Juhatusel liikmete ja krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused	215	0%	289	0%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	99 669		93 594	

Maksimaalne krediidirisk
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Krediidiriskile avatus bilansivaradele:		
Sularaha ja nõuded keskpangale	114 161	51 070
Nõuded krediitiasutustele	4 722	32 166
Nõuded klientidele	540 401	521 557
Tagatisena panditud nõuded emaaettevõttele	62 000	33 864
Krediidiriskile avatus bilansivälistele varadele		
Väljastatud garantiid	11 505	18 504

Operatsioonirisk

Operatsioonirisk 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 operatsioonirisk peab olema madal.
- Grupi riskide maandamise ja kindlustamise programm on operatsiooniriski juhtimise lahutamatu osa.
- Kõik juhid vastutavad oma vastutusala piires operatsiooniriski tundmise ja juhtimise eest. Juhtide vastutus operatsiooniriski juhtimisel hõlmab ka tegevuste edasiandmist (*outsourcing*).
- Teadlik suhtumine operatsiooniriski 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 operatsiooniriski juhtimiseks ja kontrollimiseks järgmisi meetodeid.

- Riskide seire, mis toimub enesehindamise ja riskihindamise meetodil kord aastas vastavalt DNB grupis kehtestatud tingimustele.
- Operatsiooniriski juhtumite andmebaasis registreeritakse struktureeritud kujul kõik operatsiooniriski tagajärjel tekkinud kahjud. Kahjude registreerimine hõlmab nende kategoriseerimist nii põhjuse ja mõju kui ka kahjude ulatuse järgi. Operatsiooniriski 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. Operatsiooniriski tähtsamate riskiindikaatorite analüüs on osa kvartaalsest operatsiooniriski ülevaatest Panga juhatusele.

Operatsiooniriski juhtimine on seadnud endale järgmised eesmärgid.

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

Grupis 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 tavaaktsiastest, 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.

2015. aastal oli Grupi kapitaliadekvaatsuse määr 21,13%. Seadusandluse järgi on kapitali adekvaatsuse miinimumnõue vähemalt 12,5% 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 tavapärase 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	<u>31.12.2015</u>
OMAVAHENDID	
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	99 669
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	99 669
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	101 881
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9 376
Ülekurs	92 505
1.1.2. Jaotamata kasum	233
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-2 445
 KAPITALINÕUDED	 <u>31.12.2015</u>
KOGURISKIPOSITSIOON	
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	 442 298
1.1 STANDARDMEETOD	442 298
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	442 298
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	0
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	513
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	652
Nõuded äriühingute vastu	254 448
Jaenõuded	123 219
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	15 711
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	25 514
Omakapitali investeeringud	17
Muud kirjed	22 224
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	 0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	20 990
 KAPITALI SUHTARVUD	 <u>31.12.2015</u>
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	21,5135%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	21,5135%
Koguomavahendite suhtarv	21,5135%

KAPITALIBAAS	31.12.2014
OMAVAHENDID	
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	95 143
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	95 143
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	101 881
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9 376
Ülekurs	92 505
1.1.2. Jaotamata kasum	-3 871
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-2 867

KAPITALINÕUDED	31.12.2014
KOGURISKIPOSITSIOON	
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	440 182
1.1 STANDARDMEETOD	440 182
1.1.1 Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	440 182
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	277
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	6 287
Nõuded äriühingute vastu	254 063
Jaenõuded	120 711
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	13 457
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	25 483
Omakapitali investeeringud	17
Muud kirjed	19 208
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI	
SUMMAD	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	18 089

KAPITALI SUHTARVUD	31.12.2014
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	20.7613%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	20.7613%
Koguomavahendite suhtarv	20.7613%

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 sõltumatuid ja objektiivseid aruandeid ning nõuandeid, mis aitavad parandada riskijuhtimise ja sisekontrolli kvaliteeti Grupis. Siseauditi tegevus toimub kooskõlas DNB Grupis kehtiva auditi metoodikaga.

5. INTRESSITULU

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Laenud	9 244	10 486
Liisingud	5 614	5 757
Deposiitidelt krediiasutustes ja keskpangas	4	9
	14 862	16 252

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. Hinnanguliselt põhjustas erinevus võrreldes täisefektiivse intressitulu kajastamisega 2015. ja 2014. aastal ebaolulise vea.

6. INTRESSIKULU (tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Teiste pankade vahenditele	1 248	1 731
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	1 356	1 890
Muud	165	284
	2 769	3 905

7. KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU (tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Krediidilepingute tasud *	225	221
Ülekande tasud	65	54
Maakleritasu	700	684
Muud	30	22
	1 020	981

* 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)

	2015	2014
Viivised ja trahvid	446	351
Tulu ülevõetud varade müügist	81	155
Muud tulud*	9	10
	536	516

*Sisaldab kriisilahenduse fondi osamakseid 2015. aasta eest

9. MUUD TEGEVUSKULUD (tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Tagasivõetud varade allahindlus	593	354
Kahjum tagasivõetud varade müügist	218	125
Muu tegevuskulu	692	0
	1 503	479

10. PERSONALIKULUD

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Palgad ja kompensatsioonid	3 377	3 579
sh juhatusel liikmetele makstud tasud	686	766
Sotsiaalmaksud	987	1 001
Kaudsed personalikulud (värbamine, koolitus)	636	688
	5 000	5 268

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

11. MUUD ÜLDHALDUSKULUD

(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Infotehnoloogiaalased kulud	1 196	1 430
Muud administratiivkulud	693	692
Rendi ja kommunaalkulud	606	674
Konsultatsioonid	449	259
Reklaam ja turundus	197	246
Infopäringud	163	183
Sidekulud	126	148
Komandeeringukulud	86	99
Koolituskulud	45	71
Kontoritarvete kulu	23	56
Muu kontoriseadmete kulu	23	34
	3 607	3 892

12. NETO LAENUKAHJUMID

(tuhandetes eurodes)

	Laenu- ettevõtetele	Liisingud	Eluaseme- laenu	Muud eraisiku- laenu	TOTAL
31.12.2015					
Aruandeperioodi laenukahjumid / -kasumid	132	64	167	78	442
Probleemklientiga seonduvad välised kulud	-22	0	0	0	-22
Mahakantud liisingulepingute sissenõudmise tulem	0	167	0	0	167
KOKKU	110	231	167	78	586

	Laenu- ettevõtetele	Liisingud	Eluaseme- laenu	Muud eraisiku- laenu	TOTAL
31.12.2014					
Aruandeperioodi laenukahjumid / -kasumid	-643	368	383	-17	91
Probleemklientiga seonduvad välised kulud	-7	0	0	0	-7
Mahakantud liisingulepingute sissenõudmise tulem	0	174	0	0	174
KOKKU	-650	542	383	-17	258

13. SULARAHA JA NÕUDED KESKPANGALE (tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha kassas	356	185
Nõudmiseni hoiused	113 805	50 885
- s.h. kohustusliku reservi nõue	5 573	5 237
	114 161	51 070

Kohustusliku reservi deposiidid on kasutatavad Grupi igapäevases äritegevuses. Kohustuslik reserv teenib intressi 0.05%, aruande perioodil teenis Grupp intressi summas 2 872 eurot (2014: 3 700 eurot).

14. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE (tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoiused		
Eesti Vabariigis registreeritud krediidasutsued	2 380	3 848
EU-s (v.a. Eesti) registreeritud krediidasutused	814	239
Muudes riikides registreeritud krediidasutused	1 528	28 079
Kokku nõudmiseni hoiused	4 722	32 166

15. TAGATISENA PANDITUD NÕUDED EMAETTEVÕTTELE

DNB Pank AS otsustas osaleda Euroopa Keskpanga välja kuulutatud TLTRO („Targeted longer-term refinancing operations“) programmis. Tagatiseks vajaminevad võlakirjad osteti emapangalt 22.12.15. ja müüakse tagasi väärtuspäevadega 07.01.16 (6 mEUR); 22.01.16 (22 mEUR) ja 21.03.16 (34 mEUR). Võlakirjaposisioonist tekkivat hinnariski kannab emapank. Kohustused Kesk pangale seisuga 31. detsember 2015 (62m EUR) sisaldab ECB suunatud pikaajaliste refinantseerimisoperatsioonide (TLTRO) vahendeid.

16. NÕUDED KLIENTIDELE (tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Laenud ettevõtetele	287 456	279 977
Liisingud	203 450	196 212
Avalik sektor laenud ja liisingud	3 551	3 632
Eluasemelaenud	52 408	52 431
Muud eraisikulaenud	205	319
Allahindlused	-6 669	-11 014
	540 401	521 557

Nõuded Eestis registreeritud klientidele	517 187	509 450
Nõuded EU-s (v.a. Eesti) registreeritud klientidele	23 105	12 107
Nõuded muudes riikides registreeritud klientidele	109	0
	540 401	521 557

Kapitalirendi neto- ja brutoinvesteeringud

	31.12.2015	31.12.2014
Brutoinvesteering	221 173	213 041
kuni 1 aasta	20 258	16 296
1 - 5 aastat	198 941	195 315
üle 5 aasta	1 974	1 430
Teenimata finantstulu	-14 770	-16 215
kuni 1 aasta	-4 594	-4 879
1 - 5 aastat	-10 149	-11 304
üle 5 aasta	-27	-32
Netoinvesteering	206 403	196 826
kuni 1 aasta	15 664	11 417
1 - 5 aastat	188 792	184 011
üle 5 aasta	1 947	1 398

	31.12.2015	31.12.2014
Netoinvesteering intressimäärade lõikes		
<= 5%	205 478	194 964
5-10%	901	1 816
10-15%	24	42
>15%	0	4

	31.12.2015	31.12.2014
Netoinvesteering alusvaluutade lõikes		
EUR	206 403	196 826

Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes

	31.12.2015	31.12.2014
Kuni 3 kuud	54 667	39 450
3-12 kuud	51 125	58 625
1-5 aastat	347 790	348 040
Üle 5 aasta	86 819	75 442
	540 401	521 557

17. LAENUDE ALLAHINDLUS
(tuhandetes eurodes)

	Laenud ettevõtetele	Liising	Eluaseme- laenud	Muud eraisiku- laenud	KOKKU
1. jaanuaril 2014	12 266	1 355	2 063	166	15 850
Aruandeperioodi allahindlused	1 959	30	95	87	2 171
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	1 325	349	656	70	2 400
Mahakandmised	3 732	0	874	0	4 606
31. detsembril 2014	9 168	1 036	628	183	11 015
Individuaalsed allahindlused	7 993	0	64	2	8 058
Kollektiivsed allahindlused	1 175	1 036	564	181	2 956
	9 168	1 036	628	183	11 014
Individuaalselt allahinnatavad laenud enne individuaalse allahindluse tegemist	22 823	0	352	2	23 177
1. jaanuaril 2015	9 168	1 036	628	183	11 014
Aruandeperioodi allahindlused	972	0	4	0	976
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	1 076	64	129	9	1 278
Mahakandmised	3 449	420	106	69	4 044
31. detsembril 2015	5 615	552	397	105	6 669
Individuaalsed allahindlused	4 788	0	0	2	4 790
Kollektiivsed allahindlused	827	552	397	103	1 879
	5 615	552	397	105	6 669
Individuaalselt allahinnatavad laenud enne individuaalse allahindluse tegemist	19 849	0	0	2	19 851

18. MUUD VARAD (tuhandetes eurodes)

Maksude ettemaksed

	31.12.2015	31.12.2014
Käibemaks (tagasisaadav)	236	0
	236	0

Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2015	31.12.2014
Nõuded ostjate vastu	655	1 032
Ettemaksed	2 431	1 779
	3 086	2 811

Muu vara

	31.12.2015	31.12.2014
Liisinglepingute äravõetud varad *	261	509
Muud varud **	1274	1 761
	1 535	2 270

Kokku	4 857	5 081
--------------	--------------	--------------

* Liisingulepingute ühepoolisel lõpetamisel äravõetud varasid realiseeritakse läbi koostööpartnerite.

** Kinnisvaraobjektid, mis on soetatud edasimüügi eesmärgil.

19. INVESTEERING TÜTARETTEVÕTSESSE (eurodes)

Nimi	Riik	Osalusmäär	
		31.12.2015	31.12.2014
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 31.12.2015 seisuga 2 523 tuhat eurot (alla 5% DNB Pank varadest), kogu omakapital oli 2 514 tuhat eurot ning 2015 aasta kasum oli 477 tuhat eurot.

20. IMMATERIAALNE PÕHIVARA (tuhandetes eurodes)

	Litsentsid ja programmid
Saldo 1. jaanuaril 2014	
Soetusmaksumus	1 741
Kogunenud amortisatsioon	-328
Jääkmaksumus	1 413
2014. aastal toimunud muutused	
Soetatud	1 683
Amortisatsiooni kulu	-229
2014. aastal toimunud muutused kokku	1 454
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
Jääkmaksumus 31.12.2015	
Soetusmaksumus	3 548
Kogunenud amortisatsioon	-1 103
Jääkmaksumus	2 445

21. MATERIAALNE PÕHIVARA (tuhandetes eurodes)

	Masinad ja seadmed	Muu vara	Kokku
Saldo 1. jaanuaril 2014			
Soetusmaksumus	687	467	1 154
Kogunenud amortisatsioon	-239	-198	-436
Jääkmaksumus	448	269	717
2014. aastal toimunud muutused			
Soetatud	10	18	28
Müügid ja mahakandmised	-543	-58	-601
Müüdud varade amortisatsioon	218	0	218
Amortisatsiooni kulu	-43	-54	-97
2014. aastal toimunud muutused kokku	-358	-94	-452

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
	0	33	33
Amortisatsiooni kulu	-27	-84	-111
2015. aastal toimunud muutused kokku	28	-72	-44

Jääkmaksumus 31.12.2015

Soetusmaksumus	209	406	615
Kogunenud amortisatsioon	-91	-303	-394
Jääkmaksumus	118	103	221

22. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoiused	416	131
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga kuni 1 a.)	231 547	160 707
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga üle 1 a.)	62 000	34 000
Kogunenud makstav intress krediidasutustele	82	15
	294 045	194 853

	31.12.2015	31.12.2014
Võlgnevused Eestis registreeritud krediidasutustele	62 057	34 002
Võlgnevused EU-s (v.a. Eesti) registreeritud krediidasutustele	14 691	128
Võlgnevused muudes riikides registreeritud krediidasutustele	217 297	160 723
	294 045	194 853

31.12.2015		Jaotus järelejäänud tähtaja järgi				Intressi- määr	Alus- valuuta	Lõpp- tähtaeg
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
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	
Intressikohustus	82	24	58	0				
	293 629	231 571	62 058	0				

31.12.2014		Jaotus järelejäänud tähtaja järgi				Intressi- määr	Alus- valuuta	Lõpp- tähtaeg
		12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
DNB ASA	30 000	30 000	0	0	0,08%	EUR	5.01.2015	
DNB ASA	30 000	30 000	0	0	0,08%	EUR	2.04.2015	
DNB ASA	30 000	30 000	0	0	0,08%	EUR	2.06.2015	
DNB ASA	20 000	20 000	0	0	0,08%	EUR	2.02.2015	
Eesti Pank	34 000	0	34 000	0	0,15%	EUR	26.09.2018	
DNB ASA	40 000	40 000	0	0	0,08%	EUR	2.03.2015	
DNB ASA	10 708	10 708	0	0	0,46%	USD	30.12.2015	
Intressikohustus	15	15	0	0				
	194 723	160 723	34 000	0				

23. VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoiused	13 835	17 219
Tähtajalised ja säästuhoiused	303 670	321 048
Kogunenud makstav intress	155	443
	317 660	338 710

Võlgnevused klientidele kliendiliikide lõikes

Võlgnevused juriidilistele isikutele	138 615	136 976
Võlgnevused avalikule sektorile	172 638	194 075
Võlgnevused eraisikutele	6 407	7 659
	317 660	338 710

Võlgnevused Eestis registreeritud klientidele	309 984	325 683
Võlgnevused EU-s (v.a. Eesti) registreeritud klientidele	7 527	12 745
Võlgnevused muudes riikides registreeritud klientidele	149	282
	317 660	338 710

24. MUUD KOHUSTUSED

(tuhandetes eurodes)

Maksuvõlad

	31.12.2015	31.12.2014
Kinnipeetud tulumaks	69	95
Sotsiaalmaks	94	122
	163	217

Viitvõlad ja ettemakstud tulud

	31.12.2015	31.12.2014
Viitvõlad	8 915	7 221
Võlad töövõtjatele	498	696
	9 413	7 917

Muud kohustused

	31.12.2015	31.12.2014
Liisingtoodete ettemaksed klientidelt	1 724	1 537
Maksed teel	32	20
Muud kohustused	226	1 502
	1 982	3 059

25. AKTSIAKAPITAL

(eurodes)

	31.12.2015	31.12.2014
Aktsiakapital	9 376 430	9 376 430
Aktsiate arv	937 643	937 643
Aksia nimiväärtus	10	10

31. detsember 2015 seisuga oli 100% DNB Pank AS-i aktsiatest Norras registreeritud DNB Bank ASA omanduses. Kõikide väljastatud aktsiate eest on tasutud.

26. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED JA TULEVIKUTEHINGUD

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015	Lepinguline summa	
		Nõuded	Kohustused
Tühistamatud ja tühistatavad tehingud			
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud		0	11 505
Laenulimiidid		58 000	17 550
Liisingunõuded üleandmata varade osas *		794	1 218
		58 794	30 273

31.12.2014

Tühistamatud ja tühistatavad tehingud

	Lepinguline summa	
	Nõuded	Kohustused
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	18 504
Laenulimiidid	39 292	39 153
Liisingunõuded üleandmata varade osas *	1 657	2 639
	40 949	60 296

Kõik tingimuslikud varad ja kohustused 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 -KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

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

Juhul kui finantsseisundi aruandes kajastatud finantsvarade ja kohustuste 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 -kohustused.

Laenud ja ettemaksed klientidele, võlgnevus klientidele, nõuded ja võlgnevused krediitiasutustele ning muude varade ja kohustuste õiglane väärtus on saadud diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades intressimäärasid, mis kehtivad sarnaste tingimuste, krediidiriski ja järelejäänud tähtaegadega nõuetele ja kohustustele.

Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumentide õiglased väärtused

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2015		31.12.2014	
	Bilansiline jääkmaksumus	Õiglane väärtus	Bilansiline jääkmaksumus	Õiglane väärtus
Varad				
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	114 161	114 161	51 070	51 070
Nõuded krediitiasutustele	4 722	4 722	32 166	32 166
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	62 000	62 000	33 864	33 864
Laenud ja ettemaksed:	540 401	540 401	521 557	521 557
Varad kokku	721 284	721 284	638 657	638 657
Kohustused				
Võlgnevus krediitiasutustele	294 045	294 045	194 853	194 853
Võlgnevus klientidele (hoiused)	317 660	317 660	338 710	338 710
Kohustused kokku	611 705	611 705	533 563	533 563

Finantsinstrumentide, mis ei ole mõõdetud õiglased väärtuses, õiglase väärtuse tasemed 31.12.2015

(tuhandetes eurodes)

	Hindamise kuupäev	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Olulised jälgitavad sisendid (Tase 2)	Olulised mittejälgitavad sisendid (Tase 3)	Kokku
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
Kohustused	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

Finantsinstrumentide, mis ei ole mõõdetud õiglased väärtuses, õiglase väärtuse tasemed 31.12.2014

(tuhandetes eurodes)

	Hindamise kuupäev	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Varad	31.12.2014				
Nõuded krediitiasutustele (hoiused)		0	0	32 166	32 166
Nõuded keskpangale		0	0	50 885	50 885
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele		0	0	33 864	33 864
Laenud ja ettemaksed		0	0	521 557	521 557
Kokku		0	0	638 472	638 472
Kohustused	31.12.2014				
Võlgnevus krediitiasutustele (laenud ja deposiidid)		0	0	194 853	194 853
Võlgnevus klientidele (hoiused)		0	0	338 636	338 636
Kokku		0	0	533 489	533 489

Nõuded krediidasutustele ning laenud ja ettemaksed klientidele on väljastatud turutingimustel. Seega nende finantsinstrumentide õiglase väärtus ei erine olulisel määral bilansilisest väärtusest seisuga 31.12.2015 ja 31.12.2014. Finantsinstrumentide intressimäärad on enamasti ujuvad. Laenude ja ettemaksete õiglase väärtuse määramiseks on kasutatud juhtkonna hinnangut ning on kajastatud õiglase väärtuse kolmandal tasemel.

2015. aasta jooksul kandis DNB Pank AS kohustused, mille õiglase väärtus oli avalikustatud tasemel 2 õiglase väärtuse hierarhias, üle tasemele 3 täies ulatuses. Kohustuste bilansiline väärtus 31.12.2015 seisuga oli 611 705 eurot. Kohustuste üle kandmise põhjus tasemelt 2 tasemele 3 on, et kohustuste õiglase esitus tasemel 3 peegeldab paremini kohustuste õiglase väärtuse mõõtmise iseloomu. Kohustuste õiglase väärtuse mõõtmine põhineb arvutusel, mis kasutab mittevaaeldavaid sisendeid ning seega tuleks rakendada sama klassifitseerimist nagu varade puhul. Kohustuste klassifitseerimine tasemele 3 muudeti tagasiulatuvalt ka 2014. aastal.

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)

	31.12.2015	31.12.2014
Makstud intress deposiitidelt / laenudelt		
Emaettevõte	1 338	1 713
Muud seotud osapooled	24	0
	1 362	1 713
Muud kulud		
Emaettevõte	595	389
Muud seotud osapooled	131	263
	726	652
Nõudmiseni hoiused (nõuded)		
Emaettevõte	1 231	28 075
Muud seotud osapooled	814	238
	2 045	28 313
Tagatisena panditud nõuded		
Emaettevõte	62 000	33 864
	62 000	33 864

Saadud laenud ja deposiidid

Emaettevõte	217 000	160 708
Muud seotud osapooled	14 547	11 785
	231 547	172 493

Nõudmiseni hoiused (kohustused)

Emaettevõte	0	0
Muud seotud osapooled	118	128
	118	128

Kohustused

Emaettevõte	1 197	528
Muud seotud osapooled	3 820	3 775
	5 017	4 303

Tingimuslikud varad

Emaettevõte	58 000	39 292
	58 000	39 292

2015. aastal juhatusele makstud töötasu kogusumma oli 686 tuhat eurot (2014. aastal: 766 tuhat eurot). Seisuga 31. detsember 2015 juhtivpersonalile antud laenud moodustasid kokku 214 tuhat eurot (2014. aastal: 289 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 juhatuse seisukohal, et seisuga 31. detsember 2015 pooleli olevate kohtumenetluste tulemusena ei teki Grupile märkimisväärsed kahjusid.

30. EMAETTEVÕTTE KUI ERALDISEISVA ÜKSUSE KONSOLIDEERIMATA ARUANDED

Eesti Raamatupidamisseaduse põhjal lisatakse konsolideeritud üksuse finantsaruande lisadele ka emaettevõtte aruanded.

30.1 EMAETTEVÕTTE KASUMIARUANNE 2015. MAJANDUSAASTA KOHTA (tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Inressitulu	14 862	16 252
Inressikulu	-2 771	-3 907
Neto inressitulu	12 091	12 345
Komisjoni- ja teenustasutulu	320	297
Komisjoni- ja teenustasukulu	-53	-45
Neto teenustasutulu	267	252
Netotulu valuutatehingutelt	45	43
Muud tegevustulud	616	596
Muud tegevuskulud	-1 503	-479
Tegevuskasum (-kahjum)	-842	160
Kogutulu enne laenukahjumeid	11 516	12 757
Personalikulud	-4 894	-5 170
Muud üldhalduskulud	-3 568	-3 854
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-687	-357
Tegevuskulud	-9 149	-9 381
Laenukahjumid	586	258
Puhaskasum	2 953	3 634
Koondkasum kokku	2 953	3 634
Aruandeaasta kasumi jaotamine:		
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	2 953	3 634
Koondkasumi jaotamine:		
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	2 953	3 634

30.2 EMAETTEVÖTTE FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
Varad			
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	13	114 161	51 070
Nõuded krediitiasutustele		3 014	30 939
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	15	62 000	33 864
Laenud ja ettemaksed:		540 401	521 557
-- <i>Laenud klientidele</i>	16	547 070	532 571
-- <i>Allahindlused</i>	17	-6 669	-11 014
Muud varad		4 848	5 067
Immateriaalne põhivara	20	2 445	2 867
Materiaalne põhivara	21	221	265
Investeeringud ja tütarettevõtetesse		17	17
Varad kokku		727 107	645 646
Kohustused			
Võlgnevus krediitiasutustele	22	294 045	194 853
Võlgnevus klientidele (hoiused)		318 466	339 514
Muud kohustused		11 548	11 185
Kohustused kokku		624 059	545 552
Omakapital			
Aktsiakapital	25	9 376	9 376
Ülekurss		92 505	92 505
Jaotamata kasum		1 167	-1 787
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital		103 048	100 094
Omakapital kokku		103 048	100 094
Kohustused ja omakapital kokku		727 107	645 646

30.3 EMAETTEVÕTTE OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015

(tuhandetes eurodes)

	Panga omanikele kuuluv omakapital			Omakapital kokku
	Aktiivkapital EUR	Ülekurs EUR	Jaotamata kasum EUR	EUR
Algsaldo 01.01.2014	9 376	92 505	-5 421	96 460
Koondkasum kokku	0	0	3 634	3 634
Lõppsaldo 31.12.2014	9 376	92 505	-1 787	100 094
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

	31.12.2015	31.12.2014
Emaettevõtte konsolideerimata omakapital	103 047	100 094
Tütarettevõtte väärtus emettevõtte konsolideerimata bilansis (miinus)	-17	-17
Tütarettevõtte väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil (pluss)	2 514	2 037
KOKKU	105 544	102 114

30.4 EMAETTEVÖTTE RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2015
(tuhandetes eurodes)

	2015	2014
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksu	2 953	3 634
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum	687	357
Laenukahjumid	-4 345	-4 836
Tagatisvarade omandamine	197	74
Kahjum/ kasum tagatisvara ümberhindlusest	541	247
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest	-45	-43
Intressitulu	-14 862	-16 252
Intressikulu	2 771	3 907
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	-12 103	-12 912
Laenude ja ettemaksete muutus	-14 785	-12 005
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	99 125	65 996
Muutus tagatisena panditud nõudetes emaettevõttele	-28 136	-33 864
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	-278	-882
Muutus muudes varades	-236	1 409
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	-20 764	8 716
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	-1 132	-964
Muutus muudes kohustustes	1 496	1 599
Saadud intressid	15 166	16 237
Makstud intressid	-2 988	-3 953
Rahavood äritegevusest kokku	47 468	42 289
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-199	-1 711
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-199	-1 711
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	35 166	27 666
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	82 009	54 343
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0	0
Raha ja selle ekvivalentide jääk kokku	117 175	82 009
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.12.2015	31.12.2014
Kassa	356	185
Nõuded keskpangale	113 805	50 885
Likviidsed hoiused teistes krediidasutustes	3 014	30 939
	117 175	82 009

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

DNB Pank AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud kaasnevat DNB Pank AS ja tema tütarettevõtte (edaspidi „Kontsern“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2015 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta koondkasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet, aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ning muud selgitavat informatsiooni.

Juhtkonna kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

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

Vandeauditori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunde selle kohta, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeauditori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeauditor nende riskihinnangute tegemisel arvesse õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Arvamus

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistel osades õiglaselt Kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Tallinn, 2. märts 2016



Olesia Abramova
Vandeauditori 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 kahjum:

2015. majandusaasta kasum	3 429 675 EUR
Jaotamata kahjum seisuga 31.12.2015	232 669 EUR
Kokku jaotamata kahjum seisuga 31.12.2015	3 662 344 EUR

Juhatus teeb ettepaneku 2015. majandusaasta kasumiga summas 3 429 675 EUR katta jaotamata kahjumit.

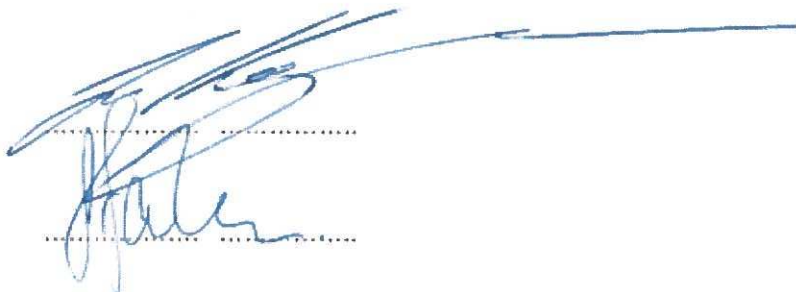
7. JUHATUSE ALLKIRJAD 2015. AASTA RAAMATUPIDAMISARUANDE JUURDE

Ettevõtte juhatus on 2015. 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.

2. märtsil 2016

Ivars Kapitovičs

Juhatusesimees



Silja Särev

Juhatuseliige



Hannu Kalevi Saksala

Juhatuseliige



Jaan Liitmäe

Juhatuseliige



Mari Möis

Juhatuseliige



Krõõt Kilvet

Juhatuseliige



Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	11516	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6868500
E-posti aadress	info@dnb.ee