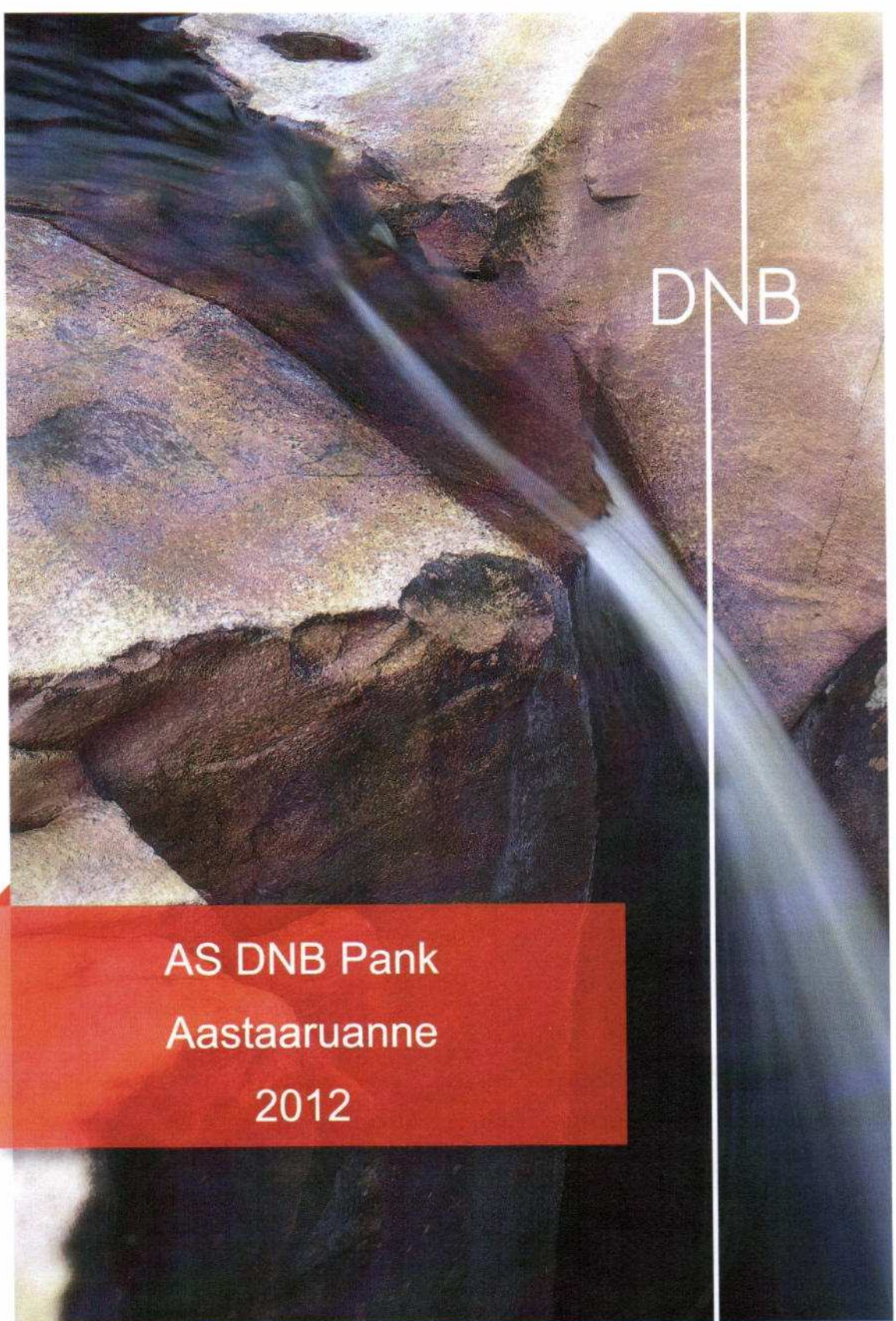


The background of the cover is an abstract painting. It features a dark, turbulent waterfall on the left side, with water cascading down. The surrounding areas are filled with textured, earthy tones of brown, purple, and grey. A thin white vertical line runs down the right side of the image. A solid red horizontal banner is positioned across the lower third of the cover.

DNB

AS DNB Pank

Aastaruanne

2012

SISUKORD

1. ÜLDINE TEAVE JA KONTAKTANDMED.....	3
2. TEGEVUSARUANNE	4
3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012	9
3.2 KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012	10
3.3 KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012	11
3.4 KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012	12
4. RAAMATUPIDAMISARUANDE LISAD	13
1. OLULISTE RAAMATUPIDAMISPÕHIMÕTETE KOKKUVÕTE.....	13
2. OLULISED RAAMATUPIDAMISARVESTUSLIKUD HINNANGUD JA EELDUSED	19
3. UUTE VÕI MUUDETUD STANDARDITE JA TÕLGENDUSTE KASUTUSELEVÕTT	20
4. RISKIUHTIMISE ÜLDPÕHIMÕTTED	23
5. INTRESSITULU	40
6. INTRESSIKULU	40
7. KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU	40
8. KOMISJONI- JA TEENUSTASUKULU	41
9. NETOTULU VALUUTATEHINGUTELT	41
10. MUUD TEGEVUSTULUD	41
11. MUUD TEGEVUSKULUD	41
12. PERSONALIKULUD	41
13. MUUD ÜLDHALDUSKULUD	42
14. LAENUKAHJUMID	42
15. SULARAHJA JA NÕUDED KESKPANGALE.....	42
16. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	43
17. NÕUDED KLIENTIDELE.....	43
18. LAENUDE ALLAHINDLUS	44
19. MUUD VARAD	45
20. INVESTEERINGUD TÜTARETTEVÕTETESSE	45
21. IMMATERIAALNE PÕHIVARA.....	45
22. MATERIAALNE PÕHIVARA.....	46
23. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE	47
24. VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE.....	47
25. MUUD KOHUSTUSED	48
26. AKTSIAKAPITAL.....	48
27. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED JA TULEVIKUTEHINGUD	49
28. VARADE JA KOHUSTUSTE ÕIGLANE VÄÄRTUS	49
29. SEOTUD OSAPOOLED	49
30. EMAETTEVÕTTE KUI ERALDISEISVA ÜKSUSE KONSOLIDEERIMATA ARUANDED	52
30.1 PANGA KASUMIARUANNE 2012. MAJANDUSAASTA KOHTA.....	52
30.2 PANGA FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012	53
30.3 PANGA OMAKAPITALIMUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012	54
30.4 PANGA RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012.....	55
5. SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE.....	56
6. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK.....	57
7. JUHATUSE ALLKIRJAD 2012. AASTA RAAMATUPIDAMISARUANDE JUURDE	58

1. ÜLDINE TEAVE JA KONTAKTANDMED

Address:	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:	01.01.2012–31.12.2012

2. TEGEVUSARUANNE

MAJANDUSE ARENG 2012. AASTAL

2012. aasta oli Eesti majandusele paranemise aasta, kus kriisi läbinud ettevõtted suutsid uut kasvu näidata. Samas ebakindlus jätkub seoses ülemaailmse võlakriisiga, mis on viinud kogu Euroopa Liidu majanduse stagnatsiooni, mistõttu on haavatav ka Eesti majanduse vedur ehk eksport.

Eesti pangandussektori jaoks oli tegemist hea aastaga, olgugi et laenumahud ei kasvanud, sest ärialaenude kasvu tasakaalustas eluasemelaenude kahanemine, kuid samas portfelli krediidirisk vähenes oluliselt.

ÜLEVAADE

AS DNB Pank (varasema nimega AS DNB Liising) on DNB Bank ASA (Norra) ainuomanduses olev krediidasutus. Käesolevas tegevusaruandes tähistab DNB Eesti AS-i DNB Pank ja tema tütarettevõtet ning nende konsolideeritud raamatupidamisaruandeid. DNB grupp või Grupp tähistab DNB Bank ASA ja selle tütarettevõtteid.

DNB grupp on Norra suurim finantsgrupp. DNB grupi omanik on 34% ulatuses Norra Kuningriik ja DNB aktsiad on noteeritud Oslo (Norra) börsil. DNB grupp on Norra turuliider nii ettevõtete kui ka eraisikute valdkonnas (turuosad vastavalt 35% ja 38%). DNB grupi varade maht kogu grupis on 316 miljardit eurot (seisuga 30.09.2012) ja turu kapitalisatsioon 17 miljardit eurot. DNB grupil on kokku üle 2,3 miljoni erakliendi, üle 200 000 ärikliendi, üle 1,15 miljoni kindlustuskliendi lisaks veel üle 600 000 investeerimisfondi kliendi. DNB grupi teenuseid kasutab 60% Norra suurimatest ettevõtetest, iga teine norralane ja kaks viiest Norra ettevõttest. DNB grupi usaldusväärsuse märgiks on reitinguagentuuride poolt kinnitatud väga tugevad reitingud Standard & Poor's A+ (juuli 2012), Moody's A-1 (mai 2012). DNB grupi rahvusvaheline tegevus põhineb pikaajalistel kogemustel, mida omame olulistest strateegilistest valdkondades nagu laevandus, kalandus ja energeetika. Grupi äritegevuse rahvusvahelist iseloomu kinnitab tõsiasi, et DNB grupil on esindused 19 riigis üle kogu maailma, sealhulgas Norras, Soomes, Rootsis, Taanis, Eestis, Lätis, Leedus, Suurbritannias, Saksamaal, Luksemburgis, Kreekas, Ameerika Ühendriikides, Venemaal, Indias, Tšiilis, Brasiilias, Hiinas ja Singapuris. Grupis on ligi 13 600 töötajat.

Olulised sündmused majandusaastal

DNB Eesti (toona nimega AS DNB Liising) esitas 2011. aastal Finantsinspeksioonile taotluse saada tegevusluba kohaliku krediidasutusena tegutsemiseks.

DNB Eesti ainuomanik Bank DNB A/S võõrandas aktsiad 5. märtsil 2012 uuele omanikule — DNB Bank ASA-le.

13. juunil 2012 otsustas DNB Bank ASA suurendada aktsiate nimiväärtust ja aktsiakapitali. Aktsiakapitali suurendamine toimus uute aktsiate väljalaskmise teel. Uued aktsiad väljastati ülekursiga 90 eurot ühe aktsia kohta. DNB Bank ASA suurendas aktsiakapitali suurust täiendava rahalise sissemakse teel — kogu sissemakse summa oli 90 000 000 eurot. Nimetatud toimingute tulemusel on DNB Eesti uus aktsiate arv 937 643 aktsiat ja aktsia nimiväärtus on 10 eurot.

AS-ile DNB Liising väljastati Finantsinspeksiooni poolt tegevusluba 01. augustil 2012, mis järel muutis AS DNB Liising oma põhikirja ja uueks ärinimeks sai AS DNB Pank. Finantsinspeksioon ja DNB Eesti informeerisid avalikkust tegevusloa väljastamisest. DNB Eesti informeeris oma kliente ja koostööpartnereid ettevõtte nime muutusest ning krediidasutusena tegutsemiseks vajaliku tegevusloa väljastamisest.

DNB Eesti omandas ettevõtte ülemineku teel Bank DNB A/S-ilt Bank DNB A/S Eesti filiaali, kui ettevõtte tegevuse ja ettevõtte omaniku üleminek toimus kokku lepitud tingimuste saabumisel lõplikult 1. septembril 2012. Kõik ettevõttesse kuulunud õigused ning kohustused võttis DNB Eesti üle alates 1. septembrist 2012. Ettevõttes toimunud olulistest muudatustest hoolimata jätkas DNB Eesti tavapäraselt klientide teenindamist nii panga- kui liisingutoodete valdkonnas ja selles osas ei toimunud klientide jaoks muudatusi. DNB Eesti teavitab kliente ja koostööpartnereid toimuvatest muudatusest otsepostituste ja meedia vahendusel, pälvides üldsuse positiivse vastukaja. DNB Eesti tugev

kapitalipositsioon tagab klientidele kindlustunde. Alates 1. septembrist 2012 alustas DNB Eesti riiklikesseregistritesse kantud tagatiste ümbervormistamist DNB Eesti nimele.

Alates 1. septembrist 2012 osutab DNB Eesti kõiki krediitdiastutuste seadusega lubatud teenuseid (hoiuste avalikkuselt kogumine, garantiide, laenude ja finantseeringute pakkumine), välja arvatud investeerimisteenused.

Peamised ärisuunad olid augusti lõpuni sõiduautode ja kaubikute liising, kommertssõidukite liising ning seadmete liising. Alates septembrist DNB A/S Eesti filiaali omandamist lisandusid ärisuundadele korporatiiv- ja vähemal määral jaepangandus koos oma toodetega. Olulise lisandväärtusena pakuti finantseerimisele juurde kindlustust partnerite vahendusel.

Tegevusülevaade

Peamiseks suunaks 2012. aastal oli klientide teenindamise taseme tõstmine ja teenindamiskvaliteedi ühtlustamine nii ettevõttesisesel kui DNB grupisisesel tasemel. Suure klientidepoolse tunnustusena tuleb siinkohal ära tuua uuringufirma EPSI Baltic 2012. aastal teostatud uurimust, mille kohaselt peavad kliendid kliendirahulolu osas B2B sektoris DNB Eestit juhtivaks pangaks Eestis (uuringu kohaselt teisel kohal, 2011. aastal oli DNB sama uuringu kohaselt neljandal kohal). DNB grupp on kogu Baltikumis antud uuringu kohaselt klientide poolt kõrgelt hinnatud, lisaks DNB Eesti tugevale tulemusel väärib erilist tunnustamist DNB gruppi kuuluva DNB Banka AS tulemus Lätis, kes oli B2B sektoris teist aastat järjest esimesel kohal.

Kogu DNB grupis käivitati programm DNB Plus, mille peamiseks eesmärgiks oli julgustada kliente meie teenuseid järjest rohkem kasutama kõigis DNB kohalolu riikides. DNB Plus on programm, mis võimaldab klientidel soodsalt teha DNB grupisisesid piiriüleseid makseid.

Meie arengusuunaks on luua võimalusi pakkuda klientidele veelgi rohkem teenuseid nii panga kui liisingu ärisuunal. Seda kõike tuginedes töötajate koolitamise ja DNB Grupi kogemuste vahetamisele. Kindlasti saab üheks osaks meie tegevuses sisenemine Norra juhtimise maatriksüsteemi.

Jätkuvaks oluliseks ärisuunaks saab olema koostöö OÜ-ga DNB Kindlustusmaakler. Eesmärgiks on pakkuda kliendile paindlikkust ja mitmekesiseid valikuvõimalusi.

2012. aastal alustas DNB Pank uute elektrooniliste panganduskanalite arendusega. Meie tegevus keskendub 2013. aastal e-kanalite funktsionaalsuse arendamisele, mis on vajalik finantsnõustamiseks ja klientide abistamiseks nende igapäevaste rahaasjade korraldamisel ja eelarve koostamisel.

Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

Laste toetamine

DNB Eesti on võtnud oma südameasjaks toetada puudustkannatavate lastega seotud heategevusprojekte ja kampaaniaid.

DNB Eesti toetab Aitan Lapsi projekti, mis on üks suuremaid heategevuskampaaniaid Eestis ning mille eesmärgiks on vähekindlustatud lastele kultuurielamuste pakkumine. Ligi pooltele pakendiautomaatidele Eestis on paigaldatud täiendav nupp, mida vajutades saab iga inimene laste toetuseks pandipakendi tagatisraha annetada. Kogu annetatud raha läheb lastele teatrikülastuste ja transpordi tarbeks. Ürituse patroon on Evelin Ilves ning käivitajad Heategevusfond Aitan Lapsi SA ja Eesti Etendusasutuste Liit. 2012. aasta detsembri seisuga on vähekindlustatud peredest pärit laste teatrikülastuste võimaldamiseks annetatud üle 89 349 euro ja toimunud on juba 16 500 teatrikülastust.

Samuti osaleb DNB Eesti heategevusprojekti *Hope for Everyone*, mis on loodud selleks, et anda võimalusi ja lootust puudustkannatavatele lastele ning näidata, et me kõik oleme väärtuslikud, olenemata sellest kust me tuleme. Koostöös Peeteli Kiriku Sotsiaalkeskusega toetame puudustkannatavaid lapsi korraldades neile lõbusa päeva täis toreid ettevõtmisi. Projekti raames toetatakse koolis käivaid lapsi hariduse omandamisel ning õpingute jätkamisel ning samuti premeerime neid eduka õppeaasta läbimise puhul.

DNB Eesti korraldab juba kümnendat aastat DNB Vana-aasta jooksu. Tegemist on heategevusliku üritusega, mille osavõtutasud annetakse varalähkunud sportlaste jalgrattur Lauri Ausi, kümnevõistleja Valter Külveti, maadleja Kullo Kõivu ja kuulitõukaja Taavi Peetre laste toetuseks.

Eesti kultuuri toetamiseks ja edendamiseks toetab DNB Eesti rahvusvaheliselt tunnustatud ETV kontsertkoori, kus laulab 60 lauljat vanuses 10-18 eluaastat. Koori repertuaaris on Eesti ja maailma koorimuusika, rahvalauluseaded ning popmuusika. Samuti toetab DNB Eesti Esperanza tantsukooli laste ja noorte tantsuvõistluste korraldamisel.

Finantskirjaoskuse edendamine

DNB Eesti soovib kaasa aidata rikkama ja innovaatilisema ettevõtluskeskkonna arengule. DNB Eesti võtab aktiivselt osa Pangaliidu ja riigi poolsetest algatustest ning annab oma panuse elanikkonna finantskirjaoskuse parandamisse.

DNB Eesti kuulub „Unistused ellu!“ Kaubandus-Tööstuskoja projekti raames ühinenud ettevõtete koostöövõrgustikku, mis on loodud eesmärgiga ettevõtlusõppe ja ettevõtlikkuse kujundamise toetuseks Eestis. DNB toetab noorema põlvkonna ettevõtlikkuse suurendamist ja ettevõtlusõppe arendamist ettevõtlusõppe edendamise kava „Olen ettevõtlik!“ elluviimist.

DNB Eesti toetab alustavatele või täiendavat kapitali vajavatele innovaatilistele ettevõtetele suunatud rahvusvahelise investeerimisfoorumi *Seed Forum*'i läbiviimist ja nõustab ettevõtjaid teadmistega finantsmaailmast. *Seed Forum*'i idee pärineb Norrast ning täna on see kasvanud ülemaailmseks ürituseks, mis toimub 18 riigis. Eestis toimub *Seed Forum* kaks korda aastas ning on kohtumiskohaks täiendavat rahasüsti vajavatele innovaatilistele äriprojektidele ja edukatest ideedest huvitatud ettevõtetele ning investoritele. Ürituse edu näitab ka iga aastaga aina kasvav huvi nii ettevõtjate kui ka investorite poolt.

DNB Eesti korraldab Ekspordi Hommikuid, mis on suunatud välisurgudel tegutsemisest huvitatud ettevõtetele ning aitavad kohalikel eksportööridel saada infot eksporturgude kohta. Seminarid põhinevad praktilistel näidetel ekspordi valdkonnas. Lektoriteks on oma ala asjatundjad ja eksperdid ning ettevõtjad, kellel on hea valdkonna kogemus, mistõttu on seminarid väärtuslikud oskusteave omandamiseks. 2012. aastal toimus 8 Ekspordi Hommikut.

DNB Eesti plaanid aastal 2013

DNB Eesti keskendub 2013. aastal nii kvalitatiivsele kui ka kvantitatiivsele arengule.

Meie peamisteks fookusvaldkondadeks kvaliteedi tõstmisel on:

- 1) Jätkuvad investeringud IT süsteemidesse, et parendada ning kaasajastada meie elektroonilise panganduse kanaleid.
- 2) Lisaks elektrooniliste kanalite arengule keskendume ka oma sisemisele efektiivsusele. Eesmärgiks on üle vaadata ning optimeerida enamus meie tänastest tööprotsessidest, et tagada organisatsiooni valmidus kasvavate ärimahtude teenindamiseks.
- 3) Oluline märksõna on ka kompetentside kasv ning klientide rahulolu. Aasta jooksul on kavas oluliselt tõsta meie töötajate finantseerimisalast kompetentsi, et olla paremaks partneriks oma klientidele ning seeläbi kasvatada ka klientide rahulolu DNB Eesti teenustega.

Läbi kvalitatiivse arengu oleme seadnud endale ka eesmärgiks kasvatada oma ärimahtusid kõigis äriiliniides (ettevõtete panganduses, jaepanganduses ning liisingus). Eesmärgiks on suurendada finantseerimisportfelli, hoiuste portfelli ja arveldusmahtusid.

Lisaks senisele traditsioonilisele pangandusele, on eesmärk viia DNB Eesti vastavusse MiFID-i nõuetega, et hakata seejärel pakkuma oma klientidele lisaks ka investeerimis- ning riskimaandamistooteid.

FINANTSTULEMUSED

Konsolideeritud kasumiaruande ülevaade

Konsolideeritud kasumiaruande ülevaatusel tuleb arvesse võtta, et alates septembrist on kajastatud aruandes ka DNB A/S Eesti filiaali tegevusest tekkinud tulud/kulud.

Tulud

Panga kogutulud suurenesid oluliselt ostutehingu tulemuse tõttu. 2012. aasta kogutulud võrreldes 2011. aastaga 116% (3,6 miljonit eurot). Võrreldes 2011. aastaga kasvas puhas intressitulu 105% (3,0 miljonit eurot), peamisteks mõjuriteks olid filiaali netointressitulud ja suurenenud laenu ja liisingportfell. Täiendavalt toetas intressitulust mittetoimivate laenude negatiivse mõju järk-järguline vähenemine. Puhas teenustasutulu kasvas 2011.aastaga võrreldes 85%, mis oli peamiselt mõjutatud liisingportfelliga seotud kindlustuste vahendamisest ning DNB A/S Eesti filiaali tegevuse lisandumisest.

Tegevuskulud

Tegevuskulud kasvasid võrreldes 2011. aastaga 36%. Tegevuskulude kasvu mõjutasid DNB A/S Eesti filiaali ja liisingu ühinemine. Tööjõukulud kasvasid 121% DNB A/S Eesti filiaali ostmisega seotud töötajate arvu olulise suurenemise tõttu. Administratiiv- ja IT-kulud kokku suurenesid 209%, mis oli peamiselt seotud DNB A/S Eesti filiaali IT-süsteemide arenduse ja ülalhoidmisega.

Varade kvaliteet

2012. aasta laenude ja muud kahjumid olid -0,2 miljonit eurot. Hea tulemus saavutati tulemusliku tööga raskustes äriklientide laenuportfelliga. Samas toetas laenuportfelli kvaliteedi paranemist eraklientide maksevõime paranemine. Jätkuvalt on DNB Eesti fookuses uute laenude kvaliteet ja krediitportfelli juhtimine, et kindlustada tasakaalus ja jätkusuutlik kasv.

Laenuportfell

DNB Eesti finantseerimisportfell moodustas aasta lõpuks 446 miljonit eurot. 2013. aastal loodame jätkata laenuportfelli mahu suurendamist. DNB Eesti prioriteediks oma koduturgudel on toetada jätkusuutlikku majandustegevust ja pikaajalisi finantssuhteid, toetades seeläbi ka oma kliente.

Hoiused ja säästud

Hoiuste maht 2012 lõpuks moodustas 226 miljonit eurot. 2013. aastal loodame suurendada deposiidi portfelli vähemalt 10% võrra. Kohaliku finantseerimise osakaal oli 2012 lõpuks 50,8%.

JUHTKOND

Nõukogu

Aruande perioodi alguses olid DNB Eesti nõukogu liikmeteks Hans Pajoma, Kaarel Loigu ja Imre Noorkikas. 13. juunil 2012 otsusega muutis DNB Eesti ainuaktsionär DNB Bank ASA DNB Eesti põhikirja ja kutsus tagasi kogu nõukogu koosseisu ning valis uue viie (5) liikmelise nõukogu järgmises koosseisus: Terje Turnes (esimees), Tony Samuelson, Atle Knai, Ola Landmark ja Olaf Tronsgaard.

Põhikirja kohaselt on nõukogus vähemalt viis (5) liiget, kes on valitud viieks (5) aastaks. Nõukogu liikmed valib ja kutsub tagasi ainuaktsionär. Nõukogu töökeel on inglise keel ja koosolekute protokollid koostatakse inglise keeles. Nõukogu liikmed tasu ei saa. Nõukogu liikmetel ning nende lähikondlastel, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatel äriühingutel ei olnud seisuga 31.12.2012 DNB Eesti aktsiaid.

Nõukogu on DNB Eesti juhtimisorgan, mille põhiülesandeks on planeerida DNB Eesti tegevusi, annab DNB Eesti juhatusele tegevusjuhiseid panga juhtimise korraldamisel ning teostab järelevalvet DNB Eesti tegevuste üle, samuti juhatuse tegevuste üle panga juhtimisel. Nõukogu liikmed kontrollivad, et DNB Eesti, juhatuse ja töötajate tegevused oleksid kooskõlas seaduste ning sise-eeskirjade sätetega, samuti muude panga juhtimisorganite poolt kehtestatud reeglitega ning tagavad, et DNB Panga juhatust tuvastaks ja monitooriks riske ning kontrolliks selliste riskide ulatust.

Nõukogu nõusolek on vajalik kõikide strateegilise tähtsusega või DNB Eesti tegevusele põhimõttelise tähtsusega küsimuste puhul. Seaduse ja põhikirja kohaselt toimuvad nõukogu koosolekud vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks (1) kord kvartali jooksul. Nõukogu pidas 2012. aastal kuus (6) koosolekut.

Juhatus

Põhikirja kohaselt koosneb juhatus vähemalt kolmest (3) liikmest, kelle nõukogu valib kolmeks (3) aastaks.

1. jaanuari 2012 seisuga kuulus juhatusse Jaan Liitmäe, alates 13 juunist 2012 nimetati juhatuse liikmeteks Hans Pajoma (esimees) ja Hannu Saksala ning juhatus jätkas tegevust kolme (3) liikmelisena. Pärast DNB Eesti poolt Bank DNB A/S Eesti filiaali kui ettevõtte ülemineku teel omandamist suurendas nõukogu juhatuse koosseisu kahe (2) liikme võrra ja alates 1. septembrist 2012 koosnes DNB Eesti juhatus viiest (5) liikmest: Hans Pajoma (esimees), Jaan Liitmäe, Meelis Paakspuu, Hannu Kalevi Saksala ja Rasmus Aage Figenschou. Juhatusel ning nende lähikondlastel, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatel äriühingutel ei olnud seisuga 31.12.2012 DNB Eesti aktsiaid.

Seaduse ja põhikirja kohaselt on juhatus DNB Eesti juhtimisorgan, mis juhib Panga igapäevast tegevust vastavalt nõukogu poolt kinnitatud strateegiatele ja tegevuse üldpõhimõtetele. Alates 1. septembrist 2012 toimuvad juhatuse koosolekud korrapäraselt igal nädalal. Alates 1. septembrist 2012 pidas juhatus kuusteist (16) koosolekut. Juhatusel töökeeel on alates 1. septembrist 2012 inglise keel, milles koostatakse koosolekute protokollid. Enne seda kuupäeva kasutati töökeelena eesti keelt.

TÖÖTAJAD JA TÖÖTASUSTAMISE PÕHIMÕTTED

Aruandeperioodi alguses moodustus DNB Eesti meeskond 28-st liikmest. DNB Eesti poolt Bank DNB A/S Eesti filiaali kui ettevõtte ülemineku teel omandamisel võttis DNB Eesti ettevõtte koosseisus üle kõik töötajatega sõlmitud lepingud, selle tulemusel suurenes DNB Eesti töötajate arv 64 võrra. DNB Eestis töötas 31. detsembri 2012 seisuga 98 töötajat.

Aruandeaasta jooksul korraldati mitmeid tulemuslikke kohtumisi Grupi ettevõtete juhtide ja spetsialistidega Taanist, Rootsist, Norrast, Lätist, Leedust ja Poolast kogemuste vahetamise ja „parima praktika“ väljaselgitamiseks. Nendest kohtumisest on saanud traditsioon. Töötajad on kaasatud mitmetesse Grupi projektidesse ja rahvusvahelised koolitused rahapesu, operatsiooniriski ja muudes valdkondades on saamas üha olulisemaks osaks DNB Eesti igapäeva tegevuses.

DNB Eestis on töötajate tasustamissüsteem on ülesehitatud põhimõttel, et kindel fikseeritud põhipalk peab moodustama peamise osa töötaja töötasust. 2012. aastal puudus DNB Eestis kõiki töötajaid hõlmav ühtne tulemustasustussüsteem. Tulemustasustussüsteemid on kasutusel ainult müügiüksustes, kus individuaalsete müügieesmärkide täitmist mõeldakse kas igakuiselt, kvartaalselt või aastapõhiselt. 2012. aastal ei makstud tulemustasu ettevõtte riskide juhtimisega seotud isikutele ega juhatuse liikmetele. Samuti ei ole DNB Eestis rakendatud suuri lahkumishüvitisi või olulisi mitte rahalisi kompensatsioone. Tööjõuga seotud kulutused aruandeaastal moodustasid 1,6 miljonit eurot. DNB Eesti töötasupoliitika ja -tavade jälgimise eest DNB Eestis vastutab lisaks DNB Eesti juhtkonnale ka DNB Grupi tasandil moodustatud töötasukomitee.

Hans Pajoma
Juhatusel esimees

3. KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012

3.1 KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE 2012. AASTA KOHTA (tuhandetes eurodes)

	Lisa	2012	2011
Intressitulu	5	8 935	5 351
Intressikulu	6	-3 043	-2 484
Neto intressitulu		5 892	2 868
Komisjoni- ja teenustasutulu	7	815	441
Komisjoni- ja teenustasukulu	8	-5	-57
Neto teenustasutulu		810	384
Netotulu valuutatehingutelt	9	12	0
Muud tegevustulud	10	524	260
Muud tegevuskulud	11	-580	-427
Tegevuskasum (-kahjum)		-44	-167
Kogutulu enne laenukahjumeid		6 658	3 084
Personalikulud	12	-1 623	-735
Muud üldhalduskulud	13	-2 286	-741
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	21,22	-174	-130
Tegevuskulud		-4 083	-1 606
Laenukahjumid	14	678	744
Puhaskasum (-kahjum)		3 253	2 222
Koondkasum (-kahjum) kokku		3 253	2 222
Aruandeaasta kasumi (kahjumi) jaotamine:			
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		3 253	2 222
Koondkasumi (-kahjumi) jaotamine:			
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		3 253	2 222

3.2 KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012
(tuhandetes eurodes)

	Lisa	31.12.2012	31.12.2011
Varad			
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	15	9 458	823
Nõuded krediitiasutustele	16	23 491	0
Nõuded ja ettemaksed:		446 392	129 774
– Nõuded klientidele	17	469 672	130 348
– Laenude allahindlused	18	-23 280	-574
Immateriaalne põhivara	21	405	171
Materiaalne põhivara	22	615	145
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	19	631	498
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	19	1 986	2 205
Muud varad	19	2 433	1 112
Varad kokku		485 411	134 729
Kohustused			
Võlgnevus krediitiasutustele	23	154 720	127 737
Võlgnevus klientidele (hoiused)	24	226 693	0
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	25	6 463	425
Maksukohustused	25	0	53
Muud kohustused	25	3 615	1 320
Kohustused kokku		391 491	129 536
Omakapital			
Aktsiakapital	26	9 376	250
Ülekurss		92 505	11 632
Jaotamata kasum (-kahjum)		-11 214	-8 911
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)		3 253	2 222
Ettevõtte omanikele kuuluv omakapital		93 920	5 193
Omakapital kokku		93 920	5 193
Kohustused ja omakapital kokku		485 411	134 729

3.3 KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012

(tuhandetes eurodes)

	Panga omanikele kuuluv omakapital			
	Aktiivkapital	Ülekurss	Jaotamata kasum (-kahjum)	Omakapital kokku
Algsaldo 01.01.2011	250	11 632	-8 911	2 971
Koondkasum kokku	0	0	2 222	2 222
Lõppsaldo 31.12.2011	250	11 632	-6 688	5 193
Algsaldo 01.01.2012	250	11 632	-6 688	5 193
Koondkasum kokku	0	0	3 253	3 253
Äriüksuse omandamisega seotud omakapitali muutus (lisa 26)	0	0	-4 526	-4 526
Aktiivkapitali suurendamine	9 127	80 873	0	90 000
Lõppsaldo 31.12.2012	9 376	92 505	-7 961	93 920

Lisateave omakapitali muutuste kohta on toodud lisa 26.

3.4 KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012

(tuhandetes eurodes)

	Lisa	2012	2011
Rahavood äritegevusest			
Perioodi puhaskasum		3 253	2 222
Korrigeerimised:			
Põhivara kulum	21,22	174	130
Laenude allahindlused	18	22 707	-1 759
Kahjum/ (kasum) tagatisvara väärtuse korrigeerimisest	19	200	277
Kahjum/ kasum välisvaluuta ümberhindlusest		-12	0
Intressitulu	5	-8 935	-5 351
Intressikulu	6	3 043	2 484
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		20 430	-1 997
Laenude ja ettemaksete muutus	17	-339 447	-21 610
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	23	26 983	23 082
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	19	219	-876
Muutus muudes varades	19	-1 454	-727
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	24	226 693	0
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	25	6 038	-376
Muutus muudes kohustustes	25	2 242	0
Saadud intressid	5	8 072	5 333
Makstud intressid	6	-2 527	-2 450
Saadud teenustasu	7	815	0
Makstud teenustasu	8	-5	0
Rahavood äritegevusest kokku		-72 371	2 376
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	21,22	-111	-47
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük		0	54
Äriüksuse omandamine		-4 526	0
Tagatisvarade omandamine	19	-1 296	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-5 933	8
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktiivkapitali suurendamine	26	90 000	0
Rahavood finantseerimistegevusest kokku		90 000	0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus		32 126	388
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses		823	435
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus		32 126	388
Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku		32 949	823
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		2012	2011
Kassa	15	136	0
Nõuded keskpangale	15	9 322	0
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	16	23 491	823
		32 949	823

4. RAAMATUPIDAMISARUANDE LISAD

1. OLULISTE RAAMATUPIDAMISPÕHIMÕTETE KOKKUVÕTE

Ettevõtte teave

AS DNB Pank (varasemalt AS DNB Liising) on kohalik krediidiettevõtte, mille ainuomanikuks on Norra emettevõtte DNB Bank ASA. Käesolevas aruandes viitab Pank ettevõttele DNB Pank AS. DNB Pank AS konsolideeritud grupp või Grupp viitab DNB Pank AS-le ja selle tütarettevõttele ning nende konsolideeritud aastaaruannetele.

31. detsembril 2012 lõppenud majandusaasta konsolideeritud majandusaasta aruanne on avaldamiseks heaks kiidetud AS DNB Pank juhatuse poolt ja esitatakse kinnitamiseks ainuomanikule.

Koostamise alused

AS-i DNB Pank (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 järg pidevalt kasutatud kõikide esitatud aastate kohta, kui ei ole teisiti märgitud.

Käesolev raamatupidamisaruanne on koostatud soetusmaksumuse meetodist 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 IFRS standardid ja teatud standardite muudatused ning tõlgendused, mille rakendamine on 1. jaanuaril 2013 ja hiljem algavatel aruandlusperioodidel kohustuslik. Nende standardite ülevaade ja Grupi juhatuse hinnang uute standardite ja tõlgenduste rakendamise mõju kohta on toodud lisas 3.

Antud finantsaruanne sisaldab nii emettevõtte AS DNB Panga aruannet kui ka konsolideeritud aruandeid. Võrreldav info pärineb DNB Liising AS-i (2012. aastal nimetatud ümber DNB Pank AS-iks) aruannetest.

AS DNB Liising omandas Bank DNB A/S Eesti filiaali ettevõttelt DNB Bank A/S äriüksuse ostu teel. Ettevõtte tegevuse ja ettevõtte omaniku üleminek toimus kokkulepitud tingimustel lõplikult 1. septembril 2012. Kõik ettevõttele kuulunud õigused ning kohustused võttis AS DNB Liising üle alates 1. septembrist 2012, millele järgnes ettevõtete ühendamine ning nime muutmine AS DNB Pank. Kuna tegemist oli tehinguga, mis toimus DNB ASA ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel (Norra), otsustas Grupp kajastada antud tehingu *pooling*-meetodil, mida rakendatakse ka edaspidi sarnaste tehingute puhul. Vastavalt IFRS 10 nõetele eeldab *pooling*-meetodi rakendamine omandatud äriüksuse käesoleva aasta ühinemisseelsed tulud ja kulud 2012. aasta Grupi kasumiaruandest väljajätmist ilma eelmise perioodi võrdlusandmete korrigeerimist.

Konsolideerimine

DNB Pank AS-i kontserni konsolideeritud finantsaruanded sisaldavad emettevõtja DNB Pank AS-i ja Kindlustusmaakler OÜ (kindlustusvahendaja) finantsaruandeid seisuga 31.12.2012. Konsolideerimisel liidetakse panga ja tütarettevõtjate finantsseisundi aruanded ja kasumiaruanded rida-realt, elimineeritakse omavahelised saldod, käibed ja realiseerimata tulu kontserni ettevõtjate vahelistelt tehingutelt. Elimineeritud on ka realiseerimata kahjumid. Konsolideerimisel kasutatud tütarettevõtjate aruanded on koostatud kooskõlas emettevõtja arvestuspõhimõtetega.

Tütarettevõtjateks loetakse ettevõtjaid, mille üle AS DNB Pank omab piisavat kas otsest või kaudset kontrolli. Tütarettevõtjate tegevust kajastatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest ja kajastub seal kuni kontrolli lõppemiseni või ettevõtte likvideerimiseni. Käesoleva konsolideeritud raamatupidamisaruande juurde lisatud emattevõtte eraldiseisvates esmastes raamatupidamisaruannetes (lisa 30) kajastatakse tütarettevõtte aktsiatesse tehtud investeeringuid soetusmaksumuses, millest on lahutatud allahindlused vara väärtuse langusest.

Tehinguvaluuta

Käesoleva raamatupidamisaruande teave on esitatud eurodes (EUR), kui pole sätestatud teisiti.

Tulude ja kulude kajastamine

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

Intressitulu ning kulu

Intressitulu ja -kulu 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 tulevasi krediidikahjumeid. Arvutuses arvestatakse kõiki olulisi tasusid, mida lepingupartnerid on saanud või maksnud ja mis on sisemise intressimäära lahutamatuks osaks, näiteks tehingutasud ja kõiki muid täiendavaid maksed või allahindlused.

Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kasutatakse neilt tekkivat intressitulu kajastamisel sama intressimäära, millega diskonteeritakse tuleviku rahavoogusid leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

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 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 2011	7,7540	1,2939
Seisuga 31. detsember 2012	7,3483	1,3194

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 21/79 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.

Dividendide väljamaksmisega või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna dividendide või muude omakapitali vähendavate väljamaksete väljakuulutamise hetkel. Eesti maksusüsteemi erilise tõttu ei teki Eesti ettevõtetal edasilükkunud tulumaksu kohustust ja ei arvestata sellest tulenevat tegelikku tulumaksukulu.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes kassas olevat sularaha, kasutatavad hoiuseid keskpangas ja teistes krediitiasutustes, mille tähtaeg on lühem kui kolm kuud ja millel on väike väärtuse muutuse risk, millest on lahutatud nõudmiseni võlad teistele krediitiasutustele.

Laenud ja nõuded ning laenude väärtuse languseks loodud eraldised

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

Laenu väärtuse languse tasakaalustamiseks loodud krediidiriski eraldised luuakse siis, kui on objektiivseid tõendeid sellest, et kõik maksmisele kuuluvad summad ei laeku Grupile. Eraldiste hulk on makstava summa jääkväärtuse ja kaetava väärtuse vahe, millest moodustub sissetuleva rahavoo käesolev väärtus, sealhulgas summad, mis laekuvad garantiidest ja tagatistest, mis on laenu algsest sisemisest intressimäärast allahinnatud.

Kõigepealt Grupp hindab, 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, teeb Grupp otsuse selle kohta, kas eksisteerib objektiivseid viiteid sellele, et enne seda, kui portfellis oleva individuaalse laenu puhul saab languse tuvastada, eksisteerib laenuportfelli tulevaste rahavoogude kohta objektiivseid viiteid nende mõõdetavale vähenemisele. Ettevõtte juhtkonna otsused põhinevad ajalooliste laenukahjumite kogemustel nende varadega, millel on sarnased krediidiriski omadused, ja selle majanduskeskkonnaga, milles krediitiasutused 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 vastava krediitkahjumi arvelt, järgmiste perioodide laekumised kajastatakse kasumiaruandes.

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

Individuaalsed ja kollektiivsed laenude allahindluste 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 tõsiseid finantsprobleeme või muidu raskusi, mis toovad kaasa finantsprobleeme, klient on rikkunud lepingu finantstingimusi või muid tingimusi, mis mõjutavad kliendi võimet oma kohustusi täita, litsentsi nõudva äritegevusega tegeleva kliendi litsents on peatatud või ära võetud, kliendi reitinguklass on märkimisväärselt langenud jne. Kui Grupp leiab, et konkreetse laenu puhul pole kahjujuhtum aset leidnud, lisatakse see sarnaste krediidiriski omadustega laenude gruppi ja selle väärtuse langust hinnatakse grupiviisiliselt (kasutades IBNR-i lähenemist, mis puhul eraldise summa põhineb konkreetse grupi ajaloolise kahjumi määral ja grupi väärtuse languse tõenäosusel).

Üksikuid mitteolulisi laene hinnatakse kord kvartalis ja portfelli kaupade, st hüpoteeklaenud, kinnisvara tagatisega laenud, juriidilistele isikutele (enamasti väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele) antud väikese ja keskmise suurusega laenud, lisaks ka kehtivad liisingulepingud. Iga portfelli puhul kasutatav lähenemine põhineb laenude kvaliteedil — maksetähtajast üle läinud päevade arvul ja restruktureerimisvajaduse tasemel. Üksikud mitteolulised laenud koosnevad peamiselt hüpoteek- ja kinnisvara tagatisega laenudest (mõlemad laenuübid kujutavad endast laene, mis on kinnisvara tagatisel antud eraisikutele). Mitteteenivate laenude puhul (>90 päeva üle tähtaja) puhul põhinevad eraldised tagatise ümberhinnatud väärtusel, müügistrateegial, tagatise realiseerimisega seotud hinnangulistel laekumistel ja ka katteta laenu võimalikul laekumisel pärast tagatise realiseerimist. Kui laenu maksmise tähtaeg pole käes või selle maksmistähtaega pole ületatud kuni 90 päeva või kui laenu on restruktureeritud, arvutatakse väärtuse langust selle põhjal, milline on laenu ajalooline ja ennustatav liikumine mitte-teenivate laenude gruppi. Mitteoluliste laenude eraldiste loomise meetodi puhul võidakse alati rakendada korrigeerimist, mis põhineb olulistel laenudel läbiviidud testidel. Mitteteenivate laenude väärtuse langus klassifitseeritakse individuaalse allahindlusena, samas kui restruktureeritud laenude väärtuse langus klassifitseeritakse kollektiivse allahindlusena, teenivate laenude väärtuse allahindlust klassifitseeritakse IBNR eraldisena.

Lõpetatud liisingulepingute väärtuse langust arvutatakse realiseeritud kahjumite põhjal, tarbijalaenude väärtuse langust aga maksetähtaega ületavate päevade põhjal.

Restruktureeritud laenud

Igal võimalikul juhul püüab Pank 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.

Rendiarvestus — Pank või 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.

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.

Renti, mille puhul Grupp ei anna kõiki vara omamisega kaasnevaid riske ja hüvesid edasi, klassifitseeritakse kasutusrendina. Grupp rendib oma kinnisvara välja kasutusrendilepingute alusel, mis toodavad renditulu.

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.

Ühise kontrolli all olevate tütarettevõtete omandamist või üleminekuid kajastatakse *pooling*-meetodil. Kuna IFRS 10 võeti 2012. aastal ennetähtaegselt kasutusele, tähendab see seda, et käesolevas aruandes kajastatakse selliseid üleminekuid jääkmaksumuses kontrolli ülemineku hetkel. Vahet Grupi poolt ülevõetud varade bilansilise väärtuse ja kolmandale osapoolle makstud tasu vahel kajastatakse konsolideeritud aastaaruandes konsolideeritud omakapitali korrigeerimisena.

Lisaks on käesolevast aruandest elimineeritud tütarettevõtte ühinemiseelsed käesoleval aastal tekkinud tulud ja kulud, et vastata standardis IFRS 10 sätestatud nõuetele. Grupp on otsustanud võrdlusandmed mittekorrigeerida ja sarnaste tulevaste tehingute puhul läbivalt rakendada „*pooling*-meetodit“.

Panga raamatupidamisaruandes kajastatud investeeringuid tütarettevõtetesse kajastatakse ostumeetodil. Pank kajastab investeeringutelt saadud tulu ainult sel määral, mil määral Pank saab tütarettevõtjatel pärast omandamiskuupäeva kumuleerunud kasumilt dividende.

Materiaalne põhivara

Kinnisvara kajastatakse õiglases väärtuses. 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.

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

Kategooria	Aastane määr
Masinad	20%
Võrgu ja arvutitehnika	25%
Mööbel	33,33%
Sõidukid	15-20%
Hooldus- ja paranduskulud kantakse kasumiaruandesse nende tekkimise järgi. Varade jääkväärtust ja kasulikku 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 õiglases 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.

Bilansivälised kohustused

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

Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus

Õiglane väärtus on summa, mille eest võiksid informeeritud ja kokkuleppe saavutanud pooled vara vahetada või kohustusi tasuda turutingimustel toimuva tehingu käigus. Reguleeritud turgudel põhineb finantsvarade või kohustuste, sh tuletisväärtpaberite, õiglane väärtus nende noteeritud turuhinnal.

Eraldised

Eraldistena kajastatakse finantsseisundi aruandes Grupile või Pangale 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 või Panga töötajate jaoks arvutatakse töötajate puhkusetasude eraldised iga töötaja väljateenitud kuid kasutamata puhkusepäevade ja sotsiaalkindlustuse kulusid sisaldava keskmise palga alusel.

Finantstagatised

Grupp mõõdab väljaantud finantstagatise algselt nende õiglases 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

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 järgmistes valdkondades:

- laenude allahindlused, sh. tagatiste õiglase väärtuse hindamine,
- varade ja kohustuste õiglane väärtus

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.

Pank on 2012. aastal uuesti hinnanud hüpoteek- ja kinnisvara tagatisega laenudele rakendatavat allahindluse meetodit. Nende laenude puhul on Pank 2012. aastal kontrollinud tagatise puudutavate andmete kvaliteeti (nt rakendanud IT-lahendusi, mis annavad risttagatiste kohta täpsemat teavet), viinud individuaalse allahindluse jaoks läbi kinnisvaratagatiste individuaalse hindamise, allahindluste tegemiseks asendanud valikupõhise lähenemise kogu portfelli hõlmava lähenemisega (varem põhines ebaoluliste laenude allahindluste arvutamine portfelli laenude representatiivsuse valimi põhjal). Eelpool mainitud hinnangute muutuste tõttu kollektiivne allahindlus (seal hulgas ka IBNR) on 31. detsember 2012 seisuga 1 944 tuhande euro võrra väiksem (liisingu tegevused on välja jäetud, kuna 2012. aastal ei ole hinnangutes muudatusi olnud).

Pank on vaadanud üle hinnangud, mida kasutatakse värskeimatel müügikogemustel põhinevates arvutustes (nt müügivarade kvaliteet jääb alla sarnaste varade keskmisele väärtusele, tagatisega seotud kulutused on suuremad kui eelnevalt arvestatud), kohandanud hinnangud uute müügistrateegiate järgi (Pank rakendab strateegiat, mis võimaldab keskmise pikkusega ajaperioodi jooksul kahjusid võimalikult ulatuslikult vähendada) ja tagatiseta osade korvamise järgi (hinnangud muutusid konservatiivsemaks).

Tegevuse jätkuvus

Panga ja Grupi juhtkond on hinnanud Panga ja Grupi tegevuse jätkuvust ja on veendunud, et vaatamata eelmiste perioodide kahjumitele suudetakse edaspidi stabiilse tegevusega jätkata. Veelgi enam, juhtkonna andmetel puuduvad olulised ootamatud tegurid, mis võiksid Panga või Grupi tegevuse jätkuvuse tõenäosust oluliselt ohustada. Panga täielik liitumine ainuaktsionäri DNB Bank ASA, Norra juhtiva finantsasutusega, loob ettevõtte jaoks laiapõhjalise sünergia, mis pakub uusi äri võimalusi ja kindlustab tegevuse edukust. Seetõttu nähakse ette, et järgmise aasta finantsplaanid peegeldavad stabiilseid ja edukaid finantstulemusi, ja raamatupidamisaruande koostamist jätkatakse tegevuse jätkuvuse eeldusel.

Panga juhtkond on hinnanud ettevõtte tegevuse jätkuvust ja on veendunud, et Pangal on piisavalt vahendeid, et lähitulevikus oma tegevusega jätkata. Veelgi enam, juhtkonna andmetel puuduvad olulised ootamatud tegurid, mis võiksid Panga tegevuse jätkuvust ohustada. Seetõttu koostatakse raamatupidamisaruanded jätkuva tegevuse põhimõtte alusel.

3. UUTE VÕI MUUDETUD STANDARDITE JA TÕLGENDUSTE KASUTUSELEVÕTT

Aasta jooksul on Pank ennetähtaegselt võtnud kasutusele järgmised IFRS standardid:

- IFRS 10 ja, sellest johtuvalt, IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (muudetud 2011. aastal) ja IAS 28 (muudetud 2011. aastal). Põhjused mainitud standardite ennetähtaegseks kasutuselevõtu kohta on toodud ülalpool.

IFRS 10 Konsolideeritud finantsaruanded (kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

IFRS 10 sätestab ühtse kontrollimudeli, mis rakendub kõikidele ettevõtetele, sh eriotstarbelistele ettevõtetele. IFRS 10-ga sissetoodud muudatuste tõttu tuleb juhatusel kasutada hinnangut määramaks, milliseid ettevõtteid emaeetvõtte kontrollib ja mida tuleb seetõttu konsolideerida. Teemad, mille puhul tuleb hinnang teostada, on näiteks *de facto* kontrolli hindamine, võimaliku hääletusõiguse hindamine, ja otsustamine, kas otsusetegija tegutseb volitaja või volitatuna. IFRS 10 asendab standardi IAS 27 Konsolideeritud ja eraldiseisvad finantsaruanded selle osa, mis käsitleb konsolideeritud finantsaruandeid, ja asendab standardi SIC 12 Konsolideerimine — Eriotstarbelised ettevõtted. Pank on standardi rakendamise mõju hinnanud ebaoluliseks.

IFRS 11 Ühisettevõtmised (kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

IFRS 11 kaotab ära ühise kontrolli all olevate ettevõtete proportsionaalse konsolideerimise. Standard sätestab, et ühise kontrolli all olevaid ettevõtteid, mis on klassifitseeritud ühisettevõtetena (uuesti defineeritud termin), tuleb kajastada kapitaliosaluse meetodil. Lisaks sellele liigituvad IFRS 11 mõistes ühise tegutsemise alla ka ühiselt kontrollitavad varad ja tegevused. Nende ettevõtmiste aruandlus saab olema kooskõlas hetkel rakendatavate aruandluspõhimõtetega. See tähendab, et ettevõtte jätkab varade, kohustuste, tulu ja kulude kajastamist vastavalt endale kuuluvale osale. Pank on standardi rakendamise mõju hinnanud ebaoluliseks.

IFRS 12 Teistes ettevõtetes osaluste avalikustamine (kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Standard koondab avalikustamisnõudeid tütar-, ühis- ja sidusettevõtete ning konsolideerimata struktuurüksuste kohta. Standardiga lisandub hulk uusi avalikustamisnõudeid, nt teise majandusüksuse üle kontrolli määratlemisel kasutatud hinnangute avalikustamine. Pank on standardi rakendamise mõju hinnanud ebaoluliseks.

IAS 27 Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded (muudetud) (kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Uute standardite IFRS 10, IFRS 11 ja IFRS 12 rakendamise tõttu muudeti käesolevat standardit ja see kirjeldab nüüd tütar-, ühis- ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringute aruandlus- ja kajastamisnõudeid sel puhul, mil ettevõtte koostab eraldiseisvad raamatupidamisaruanded. Uue IAS 27 järgi tuleb eraldiseisvat aruannet koostaval ettevõttel ülalmainitud investeeringud kajastada soetusmaksumuses või vastavalt standardile IFRS 9 Finantsinstrumendid. Pank on standardi rakendamise mõju hinnanud ebaoluliseks.

Aasta jooksul on Pank ennetähtaegselt võtnud kasutusele järgmised IFRS muudatused:

- IFRS 7 Finantsinstrumendid: avalikustatav teave (muudetud) — täiendatud avalikustamise nõuded finantsvara või -kohustuse kajastamise lõpetamise korral;
- IAS 12 Edasilükkunud tulumaks (muudetud) — alusvarade maksumuse katmine.

Muudatustel puudus Panga finantsaruandele oluline mõju, kuna Pangal puuduvad kirjed või tehingud, mida need muudatused mõjutaksid.

Väljaantud kuid veel jõustumata standardid

Pank pole järgmiseid IFRS ja IFRIC tõlgendusi, mis on käesoleva finantsaruande kinnitamise kuupäevaks välja antud, kuid mis pole veel jõustunud, rakendanud:

IAS 1 *Finantsaruannete esitamine (muudetud)* — *Muu koondkasumi kirjade esitamine* (kohaldatakse 1. juulil 2012 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Kõnealune muudatus muudab muu koondkasumi kirjade esitluse reegleid. Kirjed, mida saaks tulevikus reklassifitseerida kasumiks või kahjumiks (nt nõude kajastamise lõpetamisel või tasumisel), tuleb edaspidi kajastada eraldi kirjetest, mida ei saa reklassifitseerida. Muudatus mõjutab ainult koondkasumi kirjade esitlust ja see ei mõjuta Panga finantsseisundit ega majandustulemusi. Pank ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IAS 19 *Hüvitised töötajatele (muudetud)*

(kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

IAS 19-sse on tehtud mitmeid muudatusi, mille hulgas on nii põhimõttelisi muudatusi (nt „koridori“-meetodi eemaldamine ja plaani varadelt oodatava tulu põhimõtet puudutav) kui ka lihtsaid täpsustusi ja ümbersõnastusi. Pank ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

Muudetud IAS 28 *Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse* (kohaldatakse 1. jaanuaril 2014 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Uute standardite IFRS 10, IFRS 11 ja IFRS 12 rakendamise tõttu nimetati see standard ümber ja see käsitleb kapitaliosalusmeetodi rakendamist lisaks sidusettevõtetele nüüd ka ühisettevõtetesse tehtud investeeringute puhul. Muudatuse rakendamine ei mõjuta Panga majandustulemusi.

IAS 32 *Finantsinstrumendid (muudetud): Esitamine* — *Finantsvarade ja -kohustuste tasaarveldamine* (kohaldatakse 1. jaanuaril 2014 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatus seletab lahti sõnastuse „omab praegu juriidiliselt rakendatavat tasaarveldusõigust“ mõtte ja selgitab IAS 32 tasaarvelduskriteeriumite rakendamist arveldussüsteemide (nt tsentraliseeritud arvelduskoja süsteemi) puhul, kus rakendatakse brutoarveldussüsteeme, mis ei toimi samalaadsest. Pank ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IFRS 7 *Finantsinstrumendid: avalikustatav teave (muudetud)* — *Finantsvarade ja -kohustuste tasaarvestamine* (kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

Muudatusega viiakse sisse ühtsed avalikustamisnõuded. Need aitavad kasutajatel hinnata tasaarvelduskokkulepete mõju või potentsiaalset mõju ettevõtte finantspositsioonile. IFRS 7 muudatusi tuleb rakendada tagasiulatuvalt. Pank ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IFRS 9 *Finantsinstrumendid — Klassifitseerimine ja mõõtmine* (kohaldatakse 1. jaanuaril 2015 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

IFRS 9 asendab aegamööda standardi IAS 39. IASB on andnud välja standardi kaks esimest osa, mis kehtestavad uue finantsvarade klassifitseerimise ja mõõtmise raamistiku ning finantskohustuste raamatupidamisliku kajastamise nõuded. Pank ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

Muudetud IFRS 10, IFRS 12 ja IAS 27 — *Investeeringusühingud* (kohaldatakse 1. jaanuaril 2014 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

Muudatused mõjutavad ettevõtteid, mis kvalifitseeruvad investeerimisühinguteks. Muudatus kätkeb endas IFRS 10 konsolideerimisnõuete erandit, nõudes investeerimisühingutelt oma tütarettevõtete kajastamist õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande, mitte nende konsolideerimist. Muudatus ei mõjuta Grupi raamatupidamisaruandeid, kuna Panga emaettevõtte ei ole investeerimisühing.

IFRS 13 Õiglase väärtuse määrtamine (kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

IFRS 13 avaldamise peamiseks põhjuseks on õiglase väärtuse määrtamise lihtsustamine ja ühtsuse tagamine. Standard ei muuda seda, mis puhul tuleb ettevõttel õiglast väärtust rakendada, pigem annab see juhtnööre, kuidas IFRSi raamistikus õiglast väärtust määta nendel juhtudel, mil IFRS õiglase väärtuse määrtamist nõuab või lubab. Pank ei ole veel hinnanud selle standardi rakendamise mõju.

IFRS-ide täiendused (kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele peale EL-i poolt heakskiitmist)

2012. aasta mais andis IASB viie standardi puhul välja nõutavate, kuid mitte-kohele rakendatavate muudatuste kogumiku:

- IFRS 1 *Rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite esmakordne kasutuselevõtt*;
- IAS 1 *Raamatupidamisaruannete esitamine*;
- IAS 16 *Materiaalne põhivara*;
- IAS 32 *Finantsinstrumendid: esitamine*;
- IAS 34 *Vahefinantsaruandlus*.

Nende muudatuste rakendamine võib mõjutada Panga raamatupidamis põhimõtteid, kuid need ei mõjuta Panga finantspositsiooni või majandustulemusi.

IFRIC tõlgendus 20 Maapealse kaevanduse tootmisfaasis tehtavad koorimiskulutused (kohaldatakse 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele)

See tõlgendus rakendus koorimiskuludele, mis tekivad kaevanduse tootmisetapis toimunud maapealse kaevandamistegevuse käigus („tootmisetapi koorimiskulud“). Tõlgendus ei mõjuta Panga raamatupidamisaruandeid, kuna Pank ei tegele kaevandustegevusega.

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

4. RISKIJUHTIMISE ÜLDPÕHIMÕTTED

Peamised eesmärgid

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

Eesmärgiks oli hoida krediidiportfelli diversifitseeritust, jälgida, et majandussektorite lõikes on krediidiportfelli risk hajutatud ning võimalusel vähendada riskantsete valdkondade osakaalu uusmüügi osas. Nimetatud tasakaalu on suudetud hoida, vaadeldes krediidiportfelli suhet erinevates valdkondades.

Allpool on toodud tabel nõuete jaotumise kohta erinevatest krediititoodetest lähtuvalt.

Nõuete jaotumine erinevatest krediititoodetest lähtuvalt

(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Eluasemelaenud	48 381	0
Muud eralaenud (arvelduskrediit, väikelaen)	309	0
Liising	156 355	134 080
Ärialaenud	270 027	0
Arvelduskrediit juriidilistele isikutele	40 426	0
Väljastatud garantiiimiidid juriidilistele isikutele	37 017	0
Laenude allahindlused	-23 280	-573
KOKKU	529 235	133 507

* Kohustused kokku sisaldavad bilansiväliseid kirjeid summas 82 843 eurot 2012. aastal (2011. aastal: 3733 eurot).

2012. a jätkus regulaarne krediidiportfelli kvaliteedi jälgimine ja parendamine. Jooksvalt parandati võlgnevuste sissenõudmist töökorralduslike meetmetega.

Riskihaldamise eesmärgil kasutab Grupp järgmiseid riskikategooriad.

- **Krediidirisk** on risk saada kahjumit tulenevalt krediidi võtja ebaõnnestumisest lepinguliste kohustuste täitmisel DNB 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 vastavuserisk 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 krediidi võtja ei suuda AS DNB Pank ees oma lepingulisi kohustusi täita.

Krediidiriski haldamise raamistik

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

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

AS DNB Pank lähtub krediidiriski võtmisel järgmistest põhimõtetest:

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

Riskide klassifitseerimine

Riskide klassifitseerimine on krediitprotsessi ja Grupi krediidiriski haldamisprotsessi oluline element. Grupp on erinevate laenuportfellide ja krediitoodete jaoks arendanud välja erinevaid reitingumudeleid. Riskide klassifikatsioonisüsteeme kasutatakse otsuste tegemisel, riskide monitoorimisel ja sisearuandluses. Klassifikatsioonisüsteemides kasutatavad riskiparameetrid on krediitprotsessi ja regulaarse monitoorimise, sh 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 kümnet riskiklassi. Lisaks selle on kasutusel klassid 11 ja 12, mida rakendatakse ebatõenäolistele või mitte-teenivate tehingute puhul.

Riskisegment	Riskiklass	PD alates	PD kuni
Madal	1	0,01	0,10
	2	0,10	0,25
	3	0,25	0,50
	4	0,50	0,75
Keskmine	5	0,75	1,25
	6	1,25	2,00
	7	2,00	3,00
Kõrge	8	3,00	5,00
	9	5,00	8,00
	10	8,00	...

„Madala riskiklassiga“ kliendi puhul on tegemist ideaalse 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 krediidlepingust tulenevaid kohustusi.

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

	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme -laenud	Muud eraisikute laenud	KOKKU
31.12.2012						
Madal riskiklass	40 519	67 414	4 296	32 343	43	144 614
Mõõdukas riskiklass	131 056	78 620	0	5 399	54	215 130
Kõrge riskiklass	43 994	7 092	0	6 506	12	57 604
Allahinnatud laenud	47 121	1 024	0	4 016	164	52 324
Kogunenud intressid	474	163	203	166	7	1 013
Periodiseeritud teenustasud	-406	-539	-19	-48	0	-1 013
KOKKU	262 758	153 774	4 480	48 381	280	469 672

	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme -laenud	Muud eraisikute laenud	KOKKU
31.12.2011						
Madal riskiklass	0	54 703	0	0	0	54 703
Mõõdukas riskiklass	0	59 844	0	0	0	59 844
Kõrge riskiklass	0	14 453	0	0	0	14 453
Allahinnatud laenud	0	1 224	0	0	0	1 224
Kogunenud intressid	0	122	0	0	0	122
KOKKU	0	130 348	0	0	0	130 348

Krediidiotsuse kinnitamine

Krediidiotsuste ja krediidi andmise kinnitamisprotsesse võib kasutada ainult selliste laenude/krediitide heakskiitmiseks, mis vastavad panga laenutegevust juhtivatele reeglitele ja juhtnõuetele. 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 krediidi juht 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 määramine, võlteenindusvõime ja tagatiste põhjalik hindamine. Panga sise-eeskirjad kirjeldavad ka teisi krediidiriskivähendamise 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 riskikontsentratsioonides.

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 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 Panka oluliselt mõjutada. Vastavalt kapitaliadekvaatsuse juhiste klassifitseeritakse tehinguid suurteks, kui nad ületavad 10% Panga 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% Panga omakapitalist. Siiski on parimatele klientidele lubatud teha erandeid. Maksimaalne laenulimiit ühe kliendi (kliendigrupi) osas on 25% Panga 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 materiaalseks ja immateriaalseks nõueteks, eraisikutele ja ettevõtetele väljastatud nõueteks ning liisingunõueteks. Allahindluse arvestuse põhimõtteid ning nõuete jaotamise eelduseid reguleerib vastav Panga Juhatuse poolt kinnitatud kord. Allpool on toodud allahindluste ja eraldiste analüüsitabelid.

Laenud ja nõuded klientidele ja krediitiasutustele klasside lõikes (tuhandetes eurodes)

	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme -laenud	Muud eraisikute laenud	KOKKU
31.12.2012						
1) Tähtaega mitte ületanud ja mitte allahinnatud	205 260	132 792	4 296	40 520	96	382 964
2) Tähtaega ületanud aga mitte allahinnatud	10 310	20 334	0	3 728	13	34 384
3) Mitte teenivad ning individuaalselt allahinnatud nõuded*	47 121	1 024	0	4 016	164	52 324
4) Kogunenud intressid	474	163	203	166	7	1 013
5) Periodiseeritud teenustasud	-406	-539	-19	-48	0	-1 013
Kokku bruto	262 758	153 774	4 480	48 381	280	469 672
Individuaalsed allahindlused	19 125	204	0	1 880	74	21 284
Kollektiivsed allahindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	432	39	0	233	4	708
Muud kollektiivsed allahindlused	91	479	0	627	91	1 288
Kokku neto allahindlused	19 648	722	0	2 741	169	23 280
	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Avalik sektor	Eluaseme -laenud	Muud eraisikute laenud	KOKKU
31.12.2011						
1) Tähtaega mitte ületanud ja mitte allahinnatud	0	116 147	0	0	0	116 147
2) Tähtaega ületanud aga mitte allahinnatud	0	12 854	0	0	0	12 854
3) Mitte teenivad ning individuaalselt allahinnatud nõuded*	0	1 224	0	0	0	1 224
4) Kogunenud intressid	0	122	0	0	0	122
5) Periodiseeritud teenustasud	0	0	0	0	0	0
Kokku bruto	0	130 348	0	0	0	130 348
Individuaalsed allahindlused	0	283	0	0	0	283
Kollektiivsed allahindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	0	58	0	0	0	58
Muud kollektiivsed allahindlused	0	232	0	0	0	232
Kokku neto allahindlused	0	573	0	0	0	573

Laenude allahindlused
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Mitteteenivad laenud	32 496	1 173
Individuaalselt allahinnatud laenud, teenivad	20 191	51
Individuaalselt allahinnatud ja mitteteenivad laenud kokku	52 687	1 224
Eriallahindlused	21 284	283
Kollektiivsed allahindlused toimunud kuid veel identifitseerimata kahjudele	708	58
Muud kollektiivsed allahindlused	1 288	232
Allahindlused kokku	23 280	573
Eriallahindluste määr (eriallahindlused /Allahindlused kokku)	91%	49%
Mitte teenivate ja teenivate individuaalselt allahinnatud laenude osakaal	11%	1%

* 2012. aasta tulemus hõlmab allahinnatud liisinguportfelli summas 1024 tuhat eurot, kokku on liisingueraldisi summas 722 tuhat eurot.

Olulised nõuded

Oluliste nõuete korral arvestatakse nõuetele individuaalseid allahindluseid ning kollektiivseid allahindluseid. 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 tõendatud, et Pank ei saa neid täies mahus tagasi. Vastav arvutus viiakse läbi oluliste nõuetele, kus on tõendeid laenusaaaja krediitvõimelisuse 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 kuue 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. Kollektiivse allahindluse arvestuses võetakse aluseks eeltoodud nõuete suhe teenivasse portfelli, kus allahindluse arvutus baseerub portfelli kvaliteedi muutuse prognoosil järgnevas kuueks kuuks (lineaarne trend).

Ebaolulised nõuded

Ebaoluliste nõuete arvutatakse kollektiivseid allahindluseid lähtudes homogeensest nõuete grupist. Allahindluste arvestamisel lähtutakse muutustest portfelli kvaliteedis, kus aluseks võetakse nõuete liikumised halvematesse võlapäevade klassi. Võlapäevade klassid on antud juhul arvestatud vastavalt kuni 30 päeva; 31–60 päeva; 61–90 päeva ning >90 päeva võlgnevuses olevad nõuded. Suurima osa antud nõuete klassist moodustavad liisingunõuded ning eraisikutele väljastatud nõuded. Mitteteenivate >90 päeva võlgnevuses olevate nõuete osas arvestatakse allahindlust vaid eeldatavale tagatise realiseerimisväärtusele baseerudes. Erinevalt olulistest nõuete allahindlustest kajastatakse ebaoluliste portfelli mitteteenivate nõuete allahindlused kollektiivsete allahindluste osana.

Laenude mahakandmine

Krediidinõuete mahakandmisel lähtutakse Bank DNB Grupi nõuete mahakandmise üldpõhimõtetest.

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

- Kohtumenetluse raames ei hüvitata tekkinud kahju 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, seda kaasnevate aja- ja rahaliste ressursside tõttu.

- Krediidivõtja tegevuse osas esinevad pahauskuse tunnused, mis annavad alust kahelda vara valduse taastamise võimalikkuses ning sellest tuleneva kahju lühiajalises hüvitamises.
- Tagatisvara on hävinenud ning ei kuulu kindlustuse poolt hüvitamisele ning sissenõudemenetlus on pikaajaline või ei ole majanduslikult otstarbekas.
- Füüsiliselt isikust surma korral, kui nõuet ei hüvitata pärimismenetluse raames või õnnestub nõuet hüvitada osaliselt.

Mahakandmine ei tähenda konkreetse Krediidivõtja osas nõude sissenõudmismenetluse lõpetamist.

Kahju sissenõudmise osas alustatakse Panga või tema volitatud isikute kaudu sissenõudemenetlust vastavalt konkreetse krediidinõude iseloomule:

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

Reeglina on kahjumisse kantava nõude osas sissenõudmise menetlus lõpetatud või on kahjumisse kandmise põhjuseks prognoositav negatiivne tulem. Kahjumisse kandmisel lähtutakse konservatiivsuse printsiibist. Kahjumisse 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.

2012. aastal paranenud majanduskliima tõttu oli kahjumisse kantud krediidinõuete hulk prognoositust väiksem.

Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud klasside lõikes (tuhandetes eurodes)

	Laenud ettevõtetele	Liising	Avalik sektor	Eluaseme- laenud	Muud eraisikute laenud	TOTAL
31.12.2012						
< 30 päeva	237 128	148 641	4 296	43 158	106	433 329
sh. allahinnatud	20 693	0	0	0	0	20 693
30<60 päeva	2 215	3 405	0	747	3	6 370
sh. allahinnatud	790	0	0	96	0	886
60<90 päeva	2 000	1 489	0	537	1	4 027
sh. allahinnatud	2 000	0	0	98	0	2 098
>90 päeva	21 347	615	0	3 822	163	25 947
sh. allahinnatud	17 505	329	0	2 365	77	20 276
Kogunenud saadavad intressid	474	163	203	166	7	1 013
Periodiseeritud teenustasud	-406	-539	-19	-48	0	-1 013
Kokku	262 758	153 774	4 480	48 381	280	469 672
Tagatiste õiglane väärtus	276 942	169 565	0	76 962	0	523 469

31.12.2011	Laenu- ettevõtetele	Liising	Avalik sektor	Eluaseme- laenu	Muud erasisikute laenu	TOTAL
< 30 päeva	0	126 826	0	0	0	126 826
sh. allahinnatud	0	58	0	0	0	58
30<60 päeva	0	2 167	0	0	0	2 167
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
60<90 päeva	0	598	0	0	0	598
sh. allahinnatud	0	0	0	0	0	0
>90 päeva	0	635	0	0	0	635
sh. allahinnatud	0	533	0	0	0	533
Kogunenud saadavad intressid	0	122	0	0	0	122
Periodiseeritud teenustasud	0	0	0	0	0	0
Kokku	0	130 348	0	0	0	130 348
Tagatiste õiglase väärtus	0	143 249	0	0	0	143 249

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

Ülevõetud varad (tuhandetes eurodes)

	Jääkmaksumus	
	2012	2011
Vara olemus		
Kinnisvara	1 761	681
Sõidukid ja masinad	647	430
Kokku	2 408	1 112

Tururisk

Tururisk DNB Pank seisukohalt on risk, et panga kasum on väiksem intressimäärade või valuutakursside hindade muutuste tagajärjel. Tururisk mõjutab panga järgmiseid tooteid: laenu, deposiidid ja krediidiinid. Oluliseks osaks tururiskide ennetamisel on riskiaktivate hajutamine ja positsioonide mahtude limiteerimine.

Välisvaluutarisk

Valuutarisk on risk, et Pangel 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 väike. Panga avatud valuutapositsioon ei tohi ületada DNB Bank ASA poolt seatud limiitide. 2012. aasta jooksul limiite ei ületatud.

Pangal puudub kauplemisportfell ning seetõttu ei oma Pank valuutariskiga seotud turuinstrumente. Pank ise aktiivseid valuutapositsioone ei võta.

Pank võrdleb välisvaluutas olevaid varasid, kohustusi ja bilansiväliseid kirjeid, et hoida välisvaluuta riskikontsentratsiooni DNB Bank ASA kehtestatud piirides. Panga iga välisvaluuta avatud positsioon ei või ületada 10% Panga omavahenditest ja kogu välisvaluuta avatud positsioon ei või ületada 20% Panga omavahenditest. 2012. aasta jooksul limiite ei ületatud.

Välisvaluuta positsioon
(tuhandetes eurodes)

31.12.2012

VARAD

Sularaha ja nõuded keskpangale
Nõuded krediitiasutustele
Nõuded klientidele
Muu vara

VARAD KOKKU

KOHUSTUSED

Võlgnevus krediitiasutustele
Hoiused
Muud kohustused

KOHUSTUSED KOKKU

OMAKAPITAL

Neto bilansiline positsioon

	EUR	USD	NOK	Muud valuutad	KOKKU
Sularaha ja nõuded keskpangale	9 441	13	2	2	9 458
Nõuded krediitiasutustele	22 197	39	935	320	23 491
Nõuded klientidele	427 733	18 659	0	0	446 392
Muu vara	6 070	0	0	0	6 070
VARAD KOKKU	465 441	18 711	937	322	485 411
KOHUSTUSED					
Võlgnevus krediitiasutustele	136 992	17 660	0	68	154 720
Hoiused	225 065	499	942	187	226 693
Muud kohustused	10 078	0	0	0	10 078
KOHUSTUSED KOKKU	372 135	18 159	942	255	391 491
OMAKAPITAL	93 920	0	0	0	93 920
Neto bilansiline positsioon	-614	552	-5	67	0

31.12.2011

VARAD

Sularaha ja nõuded keskpangale
Nõuded krediitiasutustele
Nõuded klientidele
Muu vara

VARAD KOKKU

KOHUSTUSED

Võlgnevus krediitiasutustele
Hoiused
Muud kohustused

KOHUSTUSED KOKKU

OMAKAPITAL

Neto bilansiline positsioon

	EUR	USD	NOK	Muud valuutad	KOKKU
Sularaha ja nõuded keskpangale	823	0	0	0	823
Nõuded krediitiasutustele	0	0	0	0	0
Nõuded klientidele	129 774	0	0	0	129 774
Muu vara	4 131	0	0	0	4 131
VARAD KOKKU	134 729	0	0	0	134 729
KOHUSTUSED					
Võlgnevus krediitiasutustele	127 737	0	0	0	127 737
Hoiused	0	0	0	0	0
Muud kohustused	1 799	0	0	0	1 799
KOHUSTUSED KOKKU	129 536	0	0	0	129 536
OMAKAPITAL	5 193	0	0	0	5 193
Neto bilansiline positsioon	0	0	0	0	0

Välisvaluuta positsioon aegumiste lõikes
(tuhandetes eurodes)

31.12.2012

Kuni 1 kuu
1 - 3 kuud
3 - 12 kuud
1 - 5 aastat
Üle 5 aasta

Välisvaluuta positsioon kokku

	EUR	USD	NOK	Muud valuutad	KOKKU
Kuni 1 kuu	0	0	-5	67	62
1 - 3 kuud	0	0	0	0	0
3 - 12 kuud	0	0	0	0	0
1 - 5 aastat	0	552	0	0	552
Üle 5 aasta	-614	0	0	0	-614
Välisvaluuta positsioon kokku	-614	552	-5	67	0

31.12.2011	EUR	USD	NOK	Muud valuutad	KOKKU
Kuni 1 kuu	6 518	0	0	0	6 518
1 - 3 kuud	10 334	0	0	0	10 334
3 - 12 kuud	-1 503	0	0	0	-1 503
1 - 5 aastat	-10 264	0	0	0	-10 264
Üle 5 aasta	109	0	0	0	109
Välisvaluuta positsioon kokku	5 193	0	0	0	5 193

Intressimäärarisk

Intressimäärarisk on risk saada kahjumit või väiksemat puhastulu 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. Pank järgib konservatiivset joont ja on hoidnud varade ja kohustuste mittevastavust suhteliselt madalal tasemel ning tegutsenud DNB Bank ASA poolt seatud limiitide piires.

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

Alltoodud 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)

31.12.2012

Varad	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Fikseerimata tähtaaeg	KOKKU
Nõuded keskpangale	9 458	0	0	0	0	0	9 458
Nõuded krediidiasutustele	23 491	0	0	0	0	0	23 491
Nõuded klientidele	132 558	179 043	94 229	31 734	13 878	0	451 442
Muud varad	0	0	0	0	0	6 070	6 070
VARAD KOKKU	165 507	179 043	94 229	31 734	13 878	6 070	490 461

KOHUSTUSED

Võlgnevused krediidiasutustele	3 327	151 393	0	0	0	0	154 720
Võlgnevused klientidele	58 567	57 985	108 127	2 014	0	0	226 693
	0	0	0	0	0	10 078	10 078
KOKKU KOHUSTUSED	61 894	209 378	108 127	2 014	0	10 078	391 491

Kokku vahe intressi

fikseerimise perioodide järgi

103 613	-30 335	-13 898	29 720	13 878	-4 008	98 970
---------	---------	---------	--------	--------	--------	--------

31.12.2011

Varad	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Fikseerimata tähtaeg	KOKKU
Nõuded keskpangale	0	0	0	0	0	0	0
Nõuded krediidiasutustele	823	0	0	0	0	0	823
Nõuded klientidele	40 338	51 910	27 253	9 084	3 893	0	132 478
Muud varad	0	0	0	0	0	1 428	0
VARAD KOKKU	41 161	51 910	27 253	9 084	3 893	1 428	133 301

KOHUSTUSED

Võlgnevused krrediidiasutustele	32 737	0	95 000	0	0	0	127 737
Võlgnevused klientidele	479	0	0	0	0	0	479
	0	0	0	0	0	1 320	1 320
KOKKU KOHUSTUSED	33 216	0	95 000	0	0	1 320	129 536

Kokku vahe intressi

fikseerimise perioodide järgi	7 945	51 910	-67 747	9 084	3 893	108	3 765
-------------------------------	-------	--------	---------	-------	-------	-----	-------

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. Pank järgib konservatiivset poliitikat ja püüab viia vastavusse varade, kohustuste ja bilansiväliste kirjete tähtaegade ja ümberhinnastamise profiile, et BPV püsiks DNB Bank ASA kehtestatud piirides. 2012. aasta jooksul limiite ei ületatud.

Grupi avatus intressimäärariskile baaspunkti väärtuse mõistes on näha alltoodud tabelis.

	Muutus baasintressimääras, baaspunktides	Puhas intressitulu (tuhandetes eurodes)	muutus
2012			
Euribor 6M	30	-2 700	
Euribor 6M	-30	+2 700	

	Muutus baasintressimääras, baaspunktides	Puhas intressitulu (tuhandetes eurodes)	muutus
2011			
Euribor 6M	50	-85	
Euribor 6M	-50	85	

Likviidsusrisk

Likviidsusriskina käsitletakse Panga 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 kohustustuste tähtaegade struktuuri ning finantsinstrumentide kohta. Likviidsuse juhtimise põhieesmärk on kindlustada Panga suutlikkust täita kõik oma tegevustest tulenevaid kohustusi õigeaegselt. Likviidsusriski juhtimine toimub koostöös Bank DNB ASA vastava üksusega. Panga likviidsusrisk on madal, kuna Grupi poolt on garanteeritud pikaajaline krediidiliin. Likviidsuse juhtimise peamiseks eesmärkideks on:

- panga 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 DNB Bank Grupis.

Panga likviidsusriskiprofiil on madal, kuna ainuosanik DNB Bank ASA (lepinguosalise krediidireiting A-1/A+/Stable, mille Standard ja Poor's kinnitas 1. detsembril 2011) toetab Panka mitmest valuutast koosneva finantseerimisliiniga, mis allkirjastati 2012. aasta alguses. DNB Bank ASA on laenuandja, kelle poole pööratakse viimases hädas. Kokkuleppe efektiivsust kinnitasid sündmused viimase globaalse finantskriisi ajal, mil DNB Bank ASA andis Pangale likviidsuse tagamiseks õigeaegselt ja sobilikus mahus vahendeid.

Likviidsusriski juhtimine

Panga 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 Panga juhtorganitele.

Pank kasutab oma likviidsuspositsiooni, likviidsuse struktuursete erinevuste ja finantseerimise kontsentratsiooni mõõtmiseks likviidsusriski näitajaid.

Likviidsusriski juhitakse viisil, mis kindlustab, et Pank suudab oma kohustusi jätkuvalt täita. Pank on loonud likviidsusriskist tuleneva kriisi tuvastamiseks ja ennetamiseks varajase tuvastamise meetodi ja erakorralise finantseerimise plaani, mis aitavad turukriisi korral Panga likviidsust tagada.

Allolevas tabelis on toodud bilansipäeva seisuga Grupi finantskohustuste tõttu makstavad rahavood nende lepingulise maksetähtaja järgi. Tabelis toodud summad on lepingulised allahindamata rahavood.

Likviidsusrisk (järelejäänud tähtaegade järgi) (tuhandetes eurodes)

	Nõudmiseni ja vähem kui				Üle 5	Fikseerimata	
	1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	aasta	tähtaeg	KOKKU
31.12.2012							
Sularaha ja hoiused keskpangas	9 458	0	0	0	0	0	9 458
Nõuded pankadele	23 491	0	0	0	0	0	23 491
Nõuded klientidele	37 713	3 428	27 130	263 097	115 024	0	446 392
Muu vara	0	0	0	0	0	6 070	0
Kokku varad	70 662	3 428	27 130	263 097	115 024	6 070	479 341
Laenud ja nõuded pankadelt	136 349	3 953	0	14 418	0	0	154 720
Kliendihoiused	58 567	57 985	108 127	2 014	0	0	226 693
Muud kohustused	0	0	0	0	0	10 078	10 078
Kokku kohustused	194 916	61 938	108 127	16 432	0	10 078	391 491
Omakapital	0	0	0	0	0	93 920	93 920
Neto finantstehingutelt	-124 254	-58 510	-80 997	246 665	115 024	-4 008	87 850
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised nõuded ja varad*	459 053	0	0	0	0	0	459 053
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised kohustused	11 412	2 939	30 971	37 156	365	0	82 843
Likviidsusrisk	323 387	-61 449	-111 968	209 509	114 659	0	464 060

*Peamiselt emaettevõttelt saadaolev laenulimit (vt lisa 29)

	Nõudmiseni ja vähem kui				Üle 5 aasta	Fikseerimata tähtaeg	KOKKU
31.12.2011	1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat			
Sularaha ja hoiused keskpangas	823	0	0	0	0	0	823
Nõuded klientidele	4 709	8 561	31 621	84 776	109	0	129 774
Muu vara	0	0	0	0	0	3 815	3 815
Kokku varad	5 531	8 561	31 621	84 776	109	3 815	134 412
Võlad pankadele	34	0	32 703	95 000	0	0	127 737
Kliendihoiused	0	0	0	0	0	0	0
Muud kohustused	0	0	0	0	0	1 799	1 799
Kokku kohustused	34	0	32 703	95 000	0	1 799	129 536
Omakapital	0	0	0	0	0	5 193	5 193
Neto finantstehingutelt	5 498	8 561	-1 083	-10 224	109	-3 177	-317
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised nõuded ja varad	0	0	0	0	0	0	0
Tühistamatud ja tühistatavad bilansivälised kohustused	3 165	0	0	0	0	0	3 165
Likviidsusrisk	2 332	8 561	-1 083	-10 224	109	-3 177	-3 482

Klientide nõudmiseni hoiused, mille puhul klient annab oma raha väljavõtmise soovist teada, käsitletakse selliselt, et teavitust väljastati kohe. Samas eeldab pank, et paljud kliendid ei nõua nõudmiseni hoiuseid kõige varasemal päeval, mil Grupp peaks olema valmis välja maksma, ja tabel ei kajasta neid eeldatavaid rahavoogusid, millele viitab Panga deposiitide kinnipidamise ajalugu.

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 olulisi kohustusi ei taotleda enne kohustuste tähtaja lõppu.

Riskikontsentratsioon

Riigirisk on risk, et mõnes riigis aset leidvad sündmused mõjutavad Panka negatiivselt kas otseselt (vähendades Grupi väärtust) või kaudselt (Panga 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.

Panga 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)

31.12.2012	Sularaha, nõuded keskpangale, laenuk ja nõuded krediitiasutustele	Laenuk ja nõuded kliientidele	Muud varad	VARAD KOKKU	Võlgnevused krediit- asutustele	Võlgnevu- sed kliientidele	Muud kohustused	KOKKU KOHUS- TUSED
Eesti	10 051	446 392	6 070	462 513	6 963	226 057	10 078	243 098
Norra	19 584	0	0	19 584	147 679	45	0	147 724
Läti	650	0	0	650	0	111	0	111
Muud riigid	2 664	0	0	2 664	78	480	0	558
KOKKU	32 949	446 392	6 070	485 411	154 720	226 693	10 078	391 491

31.12.2011	Sularaha, nõuded keskpangale, laenuk ja nõuded krediitiasutustele	Laenuk ja nõuded kliientidele	Muud varad	VARAD KOKKU	Võlgnevused krediit- asutustele	Võlgnevu- sed kliientidele	Muud kohustused	KOKKU KOHUS- TUSED
Eesti	823	129 774	4 131	134 729	32 703	0	1 799	34 502
Norra	0	0	0	0	95 034	0	0	95 034
Läti	0	0	0	0	0	0	0	0
Muud riigid	0	0	0	0	0	0	0	0
KOKKU	823	129 774	4 131	134 729	127 737	0	1 799	129 536

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes
(tuhandetes eurodes)

31.12.2012	Sularaha ja laenuk keskpangale, krediitiasutustele ja kliientidele	Tingimuslikud kohustused
Pangandus	32 949	30 518
Põllumajandus	49 826	3 029
Energia- ja veevarustus, jäätmekäitlus	12 635	29 604
Tootmine	64 817	5 941
Jae- ja hulgikaubandus	47 515	4 634
Eraisikud	82 760	261
Laomajandus	17 945	0
Avalik sektor	6 390	237
Majutus	20 540	382
Ehitus ja kinnisvara	85 817	1 198
Transport	30 730	25
Muud tegevusalad	50 696	7 015
Kogunenud intressid	1 013	0
Periodiseeritud teenustasud	-1 013	0
Allahindlused	-23 280	0
KOKKU	479 342	82 843

31.12.2011	Sularaha ja laenu keskpangale, krediitiasutustele ja kliientidele	Tingimuslikud kohustused
Pangandus	823	0
Põllumajandus	17 450	0
Tootmine	18 052	0
Jae- ja hulgikaubandus	12 482	3 165
Eraisikud	27 825	0
Laomajandus	0	0
Avalik sektor	1 460	0
Majutus	536	0
Ehitus ja kinnisvara	5 747	0
Transport	21 817	0
Muud tegevusalad	24 856	0
Kogunenud intressid	122	0
Periodiseeritud teenustasud	0	0
Allahindlused	-573	0
KOKKU	130 597	3 165

Laenuportfelli jaotus sektorite lõikes
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Ehitus ja kinnisvara	85 817	5 747
Eraisikud	82 760	27 825
Tootmine	64 817	18 052
Muud tegevusalad	50 696	21 643
Põllumajandus	49 826	17 450
Jae- ja hulgikaubandus	47 515	12 482
Transport	30 730	21 817
Majutus	20 540	536
Laomajandus	17 945	0
Energia- ja veevarustus, jäätmekäitlus	12 635	3 214
Avalik sektor	6 390	1 460
Kogunenud intressid	1 013	122
Periodiseeritud teenustasud	-1 013	0
Allahindlused	-23 280	-573
Kokku	446 392	129 774

Suure riskikontsentratsiooniga tehinguid tuleb väga tähelepanelikult jälgida. Sellisteks tehinguteks loetakse tehinguid, mille puhul ületab risk 10% Panga omavahenditest. Seadus sätestab, et ühe kliendi puhul ei tohi risk ületada 25% Panga 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)

	31.12.2012		31.12.2011	
	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest	Arv / Summa	% neto- omavahen- ditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	9		0	0
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	128 493	142%	0	0
Juhatusel liikmete ja krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused	444	0%	0	0

Maksimaalne krediidirisk
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Krediidiriskile avatus bilansivaradele:		
Sularaha ja nõuded keskpangale	9 458	0
Nõuded krediidasutustele	23 491	823
Nõuded klientidele	446 392	129 774
Muu vara	6 070	4 132
Krediidiriskile avatus bilansivälistele varadele		
Tingimuslikud kohustused	39 596	3 165
Finantskohustused	43 247	0

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).

AS DNB Pank tunnustab ja järgib peamisi Grupi tasandil sätestatud põhimõtteid.

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

Pank kasutab operatsiooniriski juhtimiseks ja kontrollimiseks järgmisi meetodeid.

- Riskide seire, mis toimub enesehindamise meetodil kord aastas vastavalt 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 struktuuriüksustele ja juhatustele vastavad aruanded. Aruandlus Grupile toimub vastavalt operatsiooniriski juhtumite grupiülese aruandluse eeskirjale.
- Väljatöötamisel on tähtsamad riskiindikaatorid — põhiindikaatorite süsteem töötajate, süsteemi, struktuurse ja protseduurilise korralduse ja väliste faktorite koosmõjul tekkivate riskide varajaseks avastamiseks.

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 Grupi eeskirjadega. Kui Panga operatsiooniriski juhtimise põhimõtted ja juhendid erinevad Grupi omadest, kohaldatakse Grupi nõudeid, kui need ei ole vastuolus Eesti õigusaktidega.

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

Pank kasutab operatsiooniriski mõõtmisel ja kapitalinõude arvutamisel operatsiooniriski baasmeetodit.

Kapitali juhtimine (sh kapitaliadekvaatsuse arvutamine)

Basel II raamistik on kasutusel alates 1. jaanuarist 2007. Kapitaliadekvaatsuse juhised rõhutavad suurema ühtsuse loomist reguleerivate ametiasutuste kehtestavate ja ettevõtete rakendatavate meetodite vahel. Pank keskendub oma kapitaliadekvaatsuse hindamisprotsesside parandamisele ja on valmis muutusteks, mida võib tuua kaasa Basel III raamistiku kasutuselevõtt lähiaastatel. Riskide kindlustamiseks lähtutakse Panga kapitali arvutamisel ja jaotamisel kapitaliadekvaatsuse hindamispoliitikas ja kapitali miinimumnõuete arvutamise regulatsioonis sätestatust. Panga kapitalijuhtimiseesmärgid on:

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

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

Panga normkapital jaguneb kahte ossa:

- esimene osa koosneb tavaaktsiatest, ülekursist, kohustuslikust reservkapitalist, eelmiste perioodide jaotamata kasumist, käesoleva perioodi auditeeritud kasumist, millest vajadusel on lahutatud immateriaalsed varad, kinnisvarainvesteeringute ümberhindamisel tekkinud kasum ja käesoleva perioodi kahjum;
- teine osa koosneb muudest reservidest.

2012. aastal oli panga kapitaliadekvaatsuse määr 18,76% Seadusandluse järgi on kapitali miinimummäär vähemalt 10% riskikaalutud kontsentratsiooni summast.

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

- krediidirisk,
- tururisk,
- operatsioonirisk.

Vastavalt eelmainitud regulatsioonidele kasutab Pank krediidiriski miinimumkapitalivajaduse arvutamiseks tavapärase meetodit; Pank 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 ja protseduure vähemalt korra aastas. Selleks vaadeldakse Panga 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	31.12.2012
Sissemakstud aktsiakapital	9 376
Ülekurs	92 505
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	-11 214
Immateriaalne põhivara	-405
Aruandeperioodi auditeeritud kasum	0
Esimese taseme omavahendite summa	90 262
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	90 262

KAPITALINÕUDED

Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	21
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	116
Haldusasutused ja mitteärilised asutused ja ühingud standardmeetodil	180
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	4 389
Muud äriühingud standardmeetodil	19 043
Jaenõuded standardmeetodil	12 320
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	1 443
Hiljaks jäänud nõuded standardmeetodil	7 354
Muud varad standardmeetodil	2 030
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	46 896
Valuutaposisiooniriski kapitalinõue standardmeetodil	50
Operatsiooniriski kapitalinõue standardmeetodil	1 158
Kapitalinõuded kokku	48 104
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	0,1876

Sisekontrollisüsteem

Sisekontrollisüsteem kaitseb Panga 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 määramise, 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 DNB Grupis kui ka Pangas 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 vastavuskontrolliüksus allub otse DNB Grupi vastavuskontrolli juhile (*Group Compliance Officer*) ja administratiivselt DNB Panga juhatuse

esimehele. Oma ülesannete täitmisel teeb vastavuskontrolliüksus koostööd DNB Grupi vastavuskontrolliüksuse, Panga juriidilise osakonna, operatsiooniriskiüksuse ja siseauditiga. Vastavuskontrolli funktsiooni vastutusvaldkonnad on seotud klientide kaitse, turukäitumise, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise, järelevalvesüsteemide ja kontrollidega. Olulise tähtsusega regulatsioonideks vastavuskontrolliüksuse töös on Panga eetikakoodeks 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 Pangas. Siseauditi tegevus toimub kooskõlas DNB Grupis kehtiva auditi metoodikaga.

5. INTRESSITULU (tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Laenud	3 244	0
Liisingud	5 691	5 351
	8 935	5 351

Grupp arvestab intressitulu laenudelt, mille tähtaeg on 90 või enam päeva ületatud laekunud summade alusel. Kuni 90 päeva limiiti ei ole ületatud, kajastatakse intressitulu jätkuvalt lepingulise määra alusel.

6. INTRESSIKULU (tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Teiste pankade vahenditele	1 788	2 484
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	1 225	0
Muud	30	0
	3 043	2 484

7. KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU (tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Krediidilepingute tasud *	133	135
Ülekande tasud	9	0
Maakleritasu	667	306
Muud	6	0
	815	441

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

8. KOMISJONI- JA TEENUSTASUKULU
(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Ülekande tasud	5	2
Kulud liisingulepingutelt	0	55
	5	57

9. NETOTULU VALUUTATEHINGUTELT
(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Kasum (kahjum) tehingutelt	12	0
	12	0

10. MUUD TEGEVUSTULUD
(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Viivised ja trahvid	279	253
Tulu liisingulepingute lisateenustest	7	2
Tulu äravõetud varade müügist	151	0
Muud tulud	87	5
	524	260

11. MUUD TEGEVUSKULUD
(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Äravõetud varade allahindlus	356	407
Kahjum äravõetud varade müügist	224	0
Muu tegevuskulu	0	20
	580	427

12. PERSONALIKULUD
(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Palgad ja kompensatsioonid	1 062	481
sh juhatuse liikmetele makstud tasud	94	0
Sotsiaalmaksud	380	166
Kaudsed personalikulud (värbamine, koolitus)	181	88
	1 623	735

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

13. MUUD ÜLDHALDUSKULUD (tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Rendi ja kommunaalkulud	226	128
Infotehnoloogiaalased kulud	446	91
Reklaam ja turundus	47	17
Sidekulud	89	123
Kontoritarvete kulu	30	14
Muu kontoriseadmete kulu	51	0
Konsultatsioonid	666	307
Infopäringud	110	0
Koolituskulud	65	0
Komandeeringukulud	35	0
Muud administratiivkulud	521	61
	2 286	741

14. LAENUKAHJUMID (tuhandetes eurodes)

31.12.2012

	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Eluaseme- laenud	Muud eraisiku- laenud	TOTAL
Aruandeperioodi laenukahjumid	731	-149	-102	4	484
Probleemsete klientiga seonduvad välised kulud	-37	-22	0	0	-59
Varasemalt allahinnatud liisinglepingute kahjude laekumised	0	253	0	0	253
KOKKU	694	82	-102	4	678

31.12.2011

	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Eluaseme- laenud	Muud eraisiku- laenud	TOTAL
Aruandeperioodi laenukahjumid	0	363	0	0	363
Probleemsete klientiga seonduvad välised kulud	0	-77	0	0	-77
Varasemalt allahinnatud liisinglepingute kahjude laekumised	0	458	0	0	458
KOKKU	0	744	0	0	744

15. SULARAHJA JA NÕUDED KESKPANGALE (tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Sularaha kassas	136	0
Nõudmiseni hoiused	9 322	0
- s.h. kohustusliku reservi nõue	3 359	0
	9 458	0

Kohustusliku reservi deposiidid on kasutatavad Grupi igapäevases äritegevuses. Kohustusliku reservi summa pealt makstakse intressi 0,75 % , aruande perioodil teenis Grupp intressi summas 8 tuhat eurot (2011: 0 eurot).

16. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Eesti Vabariigis registreeritud krediidasutsued	593	823
EU-s (v.a. Eesti) registreeritud krediidasutused	3 315	0
Muudes riikides registreeritud krediidasutused	19 583	0
	23 491	823

17. NÕUDED KLIENTIDELE
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Laenud ettevõtetele	262 758	0
Liisingud	153 774	130 347
Avalik sektor	4 480	0
Eluasemelaenud	48 381	0
Muud eraisikulaenud	280	0
Allahindlused	-23 280	-573
	446 392	129 774
Nõuded Eestis registreeritud klientidele	446 392	129 774
	446 392	129 774

Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
Kuni 3 kuud	43 286	13 328
3-12 kuud	28 545	31 760
1-5 aastat	276 818	85 151
Üle 5 aasta	121 023	109
	469 672	130 348

Kapitalirendi neto- ja brutoinvesteeringud

	31.12.2012	31.12.2011
Brutoinvesteering	169 180	139 940
kuni 1 aasta	21 476	49 255
1 - 5 aastat	146 773	90 575
üle 5 aasta	931	110
Teenimata finantstulu (miinus)	-15 030	-10 218
kuni 1 aasta	-4 540	-4 705
1 - 5 aastat	-10 469	-5 511
üle 5 aasta	-21	-2
Netoinvesteering	154 150	129 723
kuni 1 aasta	16 050	44 550
1 - 5 aastat	137 372	85 064
üle 5 aasta	728	109

Netoinvesteering intressimäärade lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
<= 5%	146 912	102 272
5-10%	7 154	27 219
10-15%	52	138
>15%	32	94

Netoinvesteering alusvaluutade lõikes

	31.12.2012	31.12.2011
EUR	154 150	129 723

18. LAENUDE ALLAHINDLUS
(tuhandetes eurodes)

	Laenud ettevõtetele	Liisingud	Eluaseme- laenud	Muud eraisiku- laenud	KOKKU
1. jaanuaril 2011	0	2 332	0	0	2 332
Aruandeperioodi laenude allahindlused	0	175	0	0	175
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	0	1 934	0	0	1 934
31. detsembril 2011	0	573	0	0	573
Individuaalsed allahindlused	0	283	0	0	283
Kollektiivsed allahindlused	0	290	0	0	290
	0	573	0	0	573
Individuaalselt allahinnatud laenud enne individuaalse allahindluse tegemist	0	591	0	0	591
1. jaanuaril 2012	0	573	0	0	573
Allahindluse lisandumised seoses äriüksuse ostuga	20 379		2 699	113	23 191
Aruandeperioodi allahindlused	1 981	250	149	0	2 380
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	2 712	101	51	0	2 865
31. detsembril 2012	19 648	722	2 797	113	23 280
Individuaalsed allahindlused	19 125	204	1 880	74	21 284
Kollektiivsed allahindlused	522	518	917	38	1 996
	19 648	722	2 797	113	23 280
Individuaalselt allahinnatud laenud enne individuaalse allahindluse tegemist	46 236	329	3 178	77	49 820

* Akumuleeritud allahindluste jääk ühinemise hetkel.

19. MUUD VARAD (tuhandetes eurodes)

Maksude ettemaksed

	31.12.2012	31.12.2011
Käibemaks	631	498
	631	498

Nõuded ja ettemaksed

	31.12.2012	31.12.2011
Nõuded ostjate vastu	1 775	1 298
Ettemaksed	211	907
	1 986	2 205

Muu vara

	31.12.2012	31.12.2011
Maksed teel	25	0
Liisinglepingute lõpetamisel äravõetud varad *	630	430
Muud varud **	1 778	681
	2 433	1 112

* Liisingulepingute ühepoolisel lõpetamisel äravõetud varasid realiseeritakse läbi koostööpartnerite.

** Kinnisvaraobjektid, mis on soetatud edasimüügi eesmärgil.

20. INVESTEERINGUD TÜTARETTEVÕTETESSE (eurodes)

Nimi	Riik	Osalusmäär	
		31.12.2012	31.12.2011
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 (2011. aastal: 2 556 eurot).

21. IMMATERIAALNE PÕHIVARA (tuhandetes eurodes)

	Litsentsid ja programmid
Saldo 1. jaanuaril 2011	
Soetusmaksumus	289
Kogunenud amortisatsioon	-76
Jääkmaksumus	214
2011. aastal toimunud muutused	
Soetatud	19
Amortisatsiooni kulu	-61
Jääkmaksumus 31.12.2011	-42

Saldo 1. jaanuaril 2012	
Soetusmaksumus	308
Kogunenud amortisatsioon	-137
Jääkmaksumus	171
2012. aastal toimunud muutused	
Soetatud	172
Äriühenduse käigus soetatud varad	130
Amortisatsiooni kulu	-68
Jääkmaksumus 31.12.2012	234
Saldo 31. Detsember 2012	
Soetusmaksumus	610
Kogunenud amortisatsioon	-205
Jääkmaksumus	405

22. MATERIAALNE PÕHIVARA (tuhandetes eurodes)

	Masinad ja seadmed	Muu vara	Kokku
Saldo 1. jaanuaril 2011			
Soetusmaksumus	300	86	386
Kogunenud amortisatsioon	-104	-42	-146
Jääkmaksumus	197	44	240
2011. aastal toimunud muutused			
Soetatud	24	4	28
Müügid ja mahakandmised	-76	-1	-78
Müüdud varade amortisatsioon	23	0	23
Amortisatsiooni kulu	-51	-17	-69
Jääkmaksumus 31.12.2011	115	29	145
Saldo 1. jaanuaril 2012			
Soetusmaksumus	248	88	336
Kogunenud amortisatsioon	-133	-59	-191
Jääkmaksumus	115	29	145
2012. aastal toimunud muutused			
Soetatud	472	16	488
Äriühenduse käigus soetatud varad	55	145	200
Müügid ja mahakandmised	-153	0	-153
Müüdud varade amortisatsioon	42	0	42
Amortisatsiooni kulu	-69	-37	-106
Jääkmaksumus 31.12.2012	347	124	471
Jääkmaksumus 31.12.2012			
Soetusmaksumus	622	249	871
Kogunenud amortisatsioon	-160	-96	-256
Jääkmaksumus	462	153	615

23. VÕLGNEVUS KREDIIDIASUTUSTELE (tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoiused	3 327	32 703
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga kuni 1 a.)	136 900	95 000
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga üle 1 a.)	14 400	0
Kogunenud makstav intress krediidasutustele	93	34
	154 720	127 737

	31.12.2012	31.12.2011
Võlgnevused Eestis registreeritud krediidasutustele	6 963	32 703
Võlgnevused EU-s (v.a. Eesti) registreeritud krediidasutustele	78	0
Võlgnevused muudes riikides registreeritud krediidasutustele	147 679	95 000
	154 720	127 703

Ülaltoodud tabelis kajastatud laenukohustuste intressimäär on 1% + 3 kuu EURIBOR (2011. aastal: 0,75% - 1,5% + 3 kuu EURIBOR). Kõikide laenukohustuste tehinguvaluuta on euro. DNB Bank ASA laenu lõpptähtaeg on 2016, laenu summa on 147 649 tuhat eurot.

24. VÕLGNEVUSED KLIENTIDELE (tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Nõudmiseni hoiused	7 264	0
Tähtajalised ja säästuhoiused	218 972	0
Kogunenud makstav intress	457	0
	226 693	0

Mitteresidendid	636	0
Residendid	226 057	0
	226 693	0

Võlgnevused klientidele kliendiliikide lõikes

Võlgnevused juriidilistele isikutele	196 117	0
Võlgnevused avalikule sektorile	22 775	0
Võlgnevused eraisikutele	7 801	0
	226 693	0

Võlgnevused Eestis registreeritud klientidele	226 057	0
Võlgnevused EU-s (v.a. Eesti) registreeritud klientidele	241	0
Võlgnevused muudes riikides registreeritud klientidele	395	0
	226 693	0

25. MUUD KOHUSTUSED (tuhandetes eurodes)

Maksuvõlad

	31.12.2012	31.12.2011
Tulumaks	0	13
Sotsiaalmaks	0	22
Müügimaks	0	18
	0	53

Viitvõlad ja ettemakstud tulud

	31.12.2012	31.12.2011
Viitvõlad	5 765	598
Võlad tarnijatele	0	208
Võlad töövõtjatele	698	218
	6 463	1 023

Muud kohustused

	31.12.2012	31.12.2011
Liisingtoodete ettemaksed klientidelt	2 147	722
Maksed teel	21	0
Muud kohustused	1 447	0
	3 615	722

26. AKTSIAKAPITAL (eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Aktsiakapital	9 376 430	248 587
Aktsiate arv	937 643	39 052
Aktsia nimiväärtus	10	6,39

31. detsember 2012 seisuga oli 100% DNB Pank AS-i aktsiatest Norras registreeritud DNB Bank ASA omanduses. Kõik aktsiad on sanktsioneeritud ja täielikult välja makstud.

Nagu kirjeldatud lisas 1, AS DNB Liising omandas Bank DNB A/S Eesti filiaali ettevõttelt DNB Bank A/S äriüksuse ostu teel. Ettevõtte tegevuse ja ettevõtte omaniku üleminek toimus kokkulepitud tingimustel lõplikult 1. septembril 2012. Kõik ettevõttesse kuulunud õigused ning kohustused võttis DNB Eesti üle alates 1. septembrist 2012, millele järgnes ettevõtete ühendamine. Kuna tegemist oli tehinguga, mis toimus DNB ASA ühise kontrolli all olevate ettevõtete vahel (Norra), otsustas Grupp kajastada antud tehingu *pooling*-meetodil. Seega kajastati 4 526 tuhande euro suurune vahe, mis tekkis soetatud netovara bilansiline väärtuse ja kolmandale osapoolele makstud tasu vahel, konsolideeritud jaotamata kasumis omakapitali muutusena. Tehingu tulemusena vähenes jaotamata kasum 4 526 tuhande euro võrra.

Lisaks sellele, vastavalt IFRS 10 sätestatule, võeti pärast *pooling*-meetodi kajastamist, omandatud filiaali käesoleva aasta liitumiseelne kasum ja kahjum 2012.aasta konsolideeritud kasumiaruandest välja ja eelneva perioodi võrdlusandmeid ei ole korrigeeritud.

27. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED JA TULEVIKUTEHINGUD (tuhandetes eurodes)

31.12.2012	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud ja tühistatavad tehingud				
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	37 017	0	37 017
Laenulimiidid	455 600	43 247	0	43 247
Liisingunõuded üleandmata varade osas *	3 453	0	3 453	0
Hankijatele tasumata arved **	0	2 579	0	2 579
	459 053	82 843	3 453	82 843

31.12.2011	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud ja tühistatavad tehingud				
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	0	0	0
Laenulimiidid	0	0	0	0
Liisingunõuded üleandmata varade osas *	3 733	0	3 733	0
Hankijatele tasumata arved **	0	3 165	0	3 165
	3 733	3 165	3 733	3 165

* Liisingnõuded üleandmata varade osas näitavad sõlmitud liisinglepingute nõuete jääki, mille osas vara ei ole bilansipäevaks veel liisingu kliendile üle antud ning ei ole seetõttu veel kajastatud bilansikirjel "Nõuded klientidele".

** Hankijatele tasumata arved näitavad panga potentsiaalset arvete tasumise kohustust liisinguhankija ees. Nende arvete osas ei ole hankija veel vara ettevõttele või liisingu kliendile üle andnud.

28. VARADE 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.

29. 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 Juhatus 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)

	2012	2011
Muud tulu		
Muud seotud osapooled	6	0
	6	0
Makstud intress deposiitide/laenude pealt		
Emaettevõtte	1 563	2 008
	1 563	2 008
Muud kulud		
Emaettevõtte	305	50
Muud seotud osapooled	271	0
	576	50
Nõudmiseni hoiused (nõuded)		
Emaettevõtte	16 334	0
Muud seotud osapooled	3 315	0
	19 571	0
Saadud laenud ja deposiidid		
Emaettevõtte	144 430	95 000
Muud seotud osapooled	0	32 703
	144 430	127 703
Nõudmiseni hoiused (kohustused)		
Emaettevõtte	0	0
Muud seotud osapooled	78	0
	78	0
Kohustused ja viitvõlad		
Emaettevõtte	1 423	34
Muud seotud osapooled	1 338	0
	2 761	34
Tingimuslikud varad ja tulevikutehingud		
Emaettevõttelt saadud laenu kasutamata osa	455 600	0
	455 600	0

2012. aastal juhatusele makstud töötasu kogusumma oli 94 tuhat eurot (2011. aastal: 50 tuhat eurot). Seisuga 31. detsember 2012 juhtivpersonalile antud laenud moodustasid kokku 444 tuhat eurot (2011. aastal: 0 eurot).

DNB Eesti omandas ettevõtte ülemineku teel Bank DNB A/S-ilt Bank DNB A/S Eesti filiaali, kui ettevõtte tegevuse ja ettevõtte omaniku üleminek toimus kokkulepitud tingimuste saabumisel lõplikult 1. septembril 2012. Kõik ettevõttesse kuulunud õigused ning kohustused võttis DNB Eesti üle alates 1. septembrist 2012.

Ostetud äriüksuse netovara seisuga 30. august 2012 olid null eurot kuna filiaali tehingu kuupäevaks akumulieeritud kahjum oli täielikult kompenseeritud müüja poolt. Antud tehingu käigus ostetud varad kokku ulatusid 309 554 tuhande euroni* (enne Bank DNB A/S poolset kompensatsiooni summas 22 742 tuhat eurot) ja kohustused kokku ulatusid 332 297 tuhande euroni **. Äriüksuse õiglaseks väärtuseks hinnati 4 526 tuhat eurot ja arvelduspäeva seisuga on kõik kohustused täidetud.

* sh laenuõuded klientidele summas 280 963 tuhat eurot

** sh hoiused klientidelt summas 246 068 tuhat eurot ja laenud ja hoiused krediitiasutustelt summas 81 071 tuhat eurot

Kohtuvaidlused ja nõuded

Ettevõtte tavategevuse käigus on Pank olnud osaline mitmes kohtumenetluses, eesmärgiga omandada laekumata nõudeid ja säilitada tagatise. Panga juhatus usub, et seisuga 31. detsember 2012 pooleli olevate kohtumenetluste tulemusena ei teki Pangale ja/või Grupile olulisi kahjusid.

30. EMAETTEVÖTTE KUI ERALDISEISVA ÜKSUSE KONSOLIDEERIMATA ARUANDED

Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded on koostatud kooskõlas Eesti Raamatupidamise Seadusega ning need ei ole emaettevõtte eraldiseisvad finantsaruanded IAS 27 "Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded" mõistes.

30.1 PANGA KASUMIARUANNE 2012. MAJANDUSAASTA KOHTA (tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Intressitulu	8 934	5 351
Intressikulu	-3 043	-2 484
Neto intressitulu	5 891	2 867
Komisjoni- ja teenustasutulu	148	135
Komisjoni- ja teenustasukulu	-5	-47
Neto teenustasutulu	143	88
Netotulu valuutatehingutelt	12	0
Muud tegevustulud	488	307
Muud tegevuskulud	-580	-426
Tegevuskasum (-kahjum)	-80	-118
Kogutulu enne laenukahjumeid	5 954	2 838
Personalikulud	-1 570	-735
Muud üldhalduskulud	-2 194	-716
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-174	-130
Tegevuskulud	-3 938	-1 581
Laenukahjumid	678	744
Puhaskasum (-kahjum)	2 694	2 000

30.2 PANGA FINANTSSEISUNDI ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012
(tuhandetes eurodes)

	31.12.2012	31.12.2011
Varad		
Sularaha kassas ja nõuded keskpangale	9 458	129
Nõuded krediitiasutustele	23 179	0
Laenud ja ettemaksed:	446 392	129 774
– Laenud klientidele	469 672	130 348
– Laenude allahindlused	-23 280	-574
Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse	17	17
Firmaväärtus ja immateriaalne põhivara	405	171
Materiaalne põhivara	615	145
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	631	498
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	1 980	2 199
Muud varad	2 433	1 112
Varad kokku	485 110	134 046
Kohustused		
Võlgnevus krediitiasutustele	154 720	127 737
Võlgnevus klientidele (hoiused)	227 494	0
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	6 463	425
Maksukohustused	0	53
Muud kohustused	3 471	1 036
Kohustused kokku	392 148	129 251
Shareholders' equity		
Aktsiakapital	9 376	250
Ülekurss	92 505	11 632
Jaotamata kasum (-kahjum)	-11 613	-9 087
Aruandeaasta kasum/kahjum	2 694	2 000
Omakapital kokku	92 962	4 795
Kohustused ja omakapital kokku	485 110	134 046

30.3 PANGA OMAKAPITALIMUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012
(tuhandetes eurodes)

	Aktsiakapital	Ülekurss	Jaotamata kasum	KOKKU
Algsaldo 01.01.2011	250	11 632	-9 087	2 795
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	2 000	2 000
Lõppsaldo 31.12.2011	250	11 632	-7 087	4 795
Algsaldo 01.01.2012	250	11 632	-7 087	4 795
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	2 694	2 694
Äriüksue omandamisega seotud omakapitali muutus	0	0	-4 526	-4 526
Aktsiakapitali suurendamine	9 127	80 873	0	90 000
Lõppsaldo 31.12.2012	9 376	92 505	-8 919	92 962

	31.12.2012	31.12.2011
Emaettevõtte konsolideerimata omakapital	92 962	4 795
Tütarettevõtte väärtus emaettevõtte konsolideerimata bilansis (miinus)	-17	-17
Tütarettevõtte väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil (pluss)	975	416
KOKKU	93 920	5 193

30.4 PANGA RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2012
(tuhandetes eurodes)

	2012	2011
Rahavood äritegevusest		
Kasum (-kahjum) enne tulumaksu	2 694	2 000
Korrigeerimised:		
Põhivara kulum	174	130
Laenukahjumid	22 707	-1 759
Kahjum/ (kasum) kinnisvarainvesteeringu ümberhindlusest	200	277
Kahjum/ kasum tagatisvara ümberhindlusest	-12	0
Intressitulu	-8 934	-5 351
Intressikulu	3 043	2 484
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	19 872	-2 220
Laenude ja ettemaksete muutus	-339 447	-21 610
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	26 983	23 082
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuludes	219	-872
Muutus muudes varades	-1 454	-727
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	227 494	0
Muutused viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	6 038	-575
Muutus muudes kohustustes	2 382	0
Saadud intressid	8 405	5 333
Makstud intressid	-2 194	-2 450
Saadud teenustasu	148	0
Makstud teenustasu	-5	0
Rahavood äritegevusest kokku	-71 431	2 180
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-111	-47
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	0	54
Äriüksuse omandamine	-4 526	0
Tagatisvarade omandamine	-1 296	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-5 933	8
Rahavood finantseerimistegevusest		
Aktsiakapitali suurendamine	90 000	0
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	90 000	0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	32 508	-31
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	129	161
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	32 508	-31
Raha ja selle ekvivalentide muutus kokku	32 637	129

VANDEAUDIITORI ARUANNE

DNB Pank AS aktsionäridele

Oleme auditeerinud kaasnev DNB Pank AS ja tema tütarettevõtte (edaspidi „Kontsern“) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2012 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, 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.

Vandeaudiitori 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 arv näitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad vandeaudiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab vandeaudiitor 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 olulistes osades õiglaselt Kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2012 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finants tulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Järeldusotsus muude juriidiliste ja regulatiivsete nõuete osas

Meie audit on läbi viidud eesmärgiga avaldada arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Finantsinformatsioon DNB Pank AS kui emaettevõtte kohta on esitatud Lisas 30, mis on nõutud Eesti Raamatupidamise seadusega, aga ei ole nõutud osana konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Nimetatud finantsinformatsiooni osas on rakendatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise protseduure ja olulisust ning meie arvates on täiendav finantsinformatsioon koostatud kõigis olulistes osades kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga ja arvestades konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet tervikuna.

Tallinn, 6. märts 2013

Ivar Kiigemägi
Vandeaudiitori number 527
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561

6. KASUMI JAOTAMISE ETTEPANEK

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

Ettevõtte jaotamata kahjum:

2012. majandusaasta kasum	3 253 058 EUR
Jaotamata kahjum seisuga 31.12.2012	-11 214 392 EUR
Kokku jaotamata kahjum seisuga 31.12.2012	-7 961 334 EUR

Juhatus teeb ettepaneku 2012. majandusaasta kasumiga summas 3 253 058 EUR katta jaotamata kahjumit.

7. JUHATUSE ALLKIRJAD 2012. AASTA RAAMATUPIDAMISARUANDE JUURDE

Ettevõtte juhatus on 2012. 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.

06. märtsil 2013

Hans Pajoma

Juhatusesimees



Meelis Paakspuu

Juhatuseliige



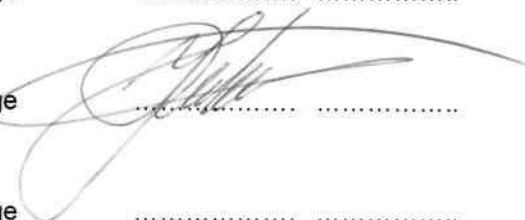
Hannu Kalevi Saksala

Juhatuseliige



Jaan Liitmäe

Juhatuseliige



Rasmus A. Figenschou

Juhatuseliige



Aruande elektroonilised kinnitused

Aktsiaselts DNB Pank (registrikood: 11315936) 01.01.2012 - 31.12.2012 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Hans Pajoma	Juhatuse liige	03.05.2013

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitiasutused (pangad)	64191	6702000	100.00%	Jah

Sidevahendid

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