
INBANK AS VAHEARUANNE

12 kuud 2016



INBANK AS

ÜLDINE TEAVE

Ärinimi	Inbank AS
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (EV äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase number	EE101400240
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.ee
Aruande bilansipäev	31.12.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 – 31.12.2016

Nõukogu liikmed:

Priit Põldoja, nõukogu esimees
Roberto De Silvestri
Triinu Reinold
Raino Paron
Rain Rannu

Juhatusel liikmed:

Jan Andresoo, juhatuse esimees
Liina Sadrak
Marko Varik

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud tuhandetes.
Inbank AS-i 2016. aasta kaheteist kuu vahearuanne on auditeerimata.
Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Inbank AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2016. aasta kahesteist kuu vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 31.12.2016, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab Inbank AS-i konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.12.2016, majandustulemust ja rahavoogusid 2016. aasta kahesteist kuu kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2015 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

Inbank AS on jätkuvalt tegutsev ettevõtte.

Tallinn, 28.02.2017

Jan Andresoo Juhatuse esimees
Liina Sadrak Juhatuse liige
Marko Varik Juhatuse liige

TEGEVJUHI ARUANNE

2016. aasta viimane kvartal möödus teiselt ja edukalt. Inbanki igapäevast tegevust ilmestasid mitmed olulised projektid ja sündmused.



Peamised sündmused

Üheks neljanda kvartali tipphetkeks oli koostöö alustamine hoiuseplatvormiga Raisin. Alates 2016. aasta 15. detsembrist saavad Inbankis hoiuseid avada ka kliendid Saksamaalt ning Austriast. Hoiuste kaasamine neist riikidest võimaldab efektiivsemalt juhtida panga finantseerimist ning vähendada sõltuvust Eesti väiksemahulisest hoiuseturust. Raisin aitab ellu viia nii Inbanki rahvusvaheliseks ettevõtteks muutumise strateegiat kui ka annab kindlust, et partneripõhine ärimudel toetab meie kiiret kasvu.

Oluliseks projektiks oli ettevalmistuste jätkamine Poola turul tegevuse alustamiseks. Eesti finantsinspeksioon otsustas 21. novembril edastada Poola finantsjärelevalvele Inbanki filiaali avamise taotluse. Inbank on seadnud eesmärgiks alustada Poolas reaalse tegevusega 2017. aasta esimeses kvartalis. Seni tegeleme

aktiivse arendustegevuse ning tootepakkumise väljatöötamisega.

Neljandas kvartalis auditeeriti ka Inbanki üheksa kuu majandustulemused. Panga kolme kvartali kasum oli 1,71 EURm, mis finantsinspeksiooni nõusolekul lisati panga esimese taseme omavahendite hulka.

Aina kasvavad tegevusmahud ja olulised projektid andsid neljandas kvartalis põhjust mitme uue talendi kaasamiseks Inbanki meeskonda. Näiteks liitus detsembri alguses panga meeskonnaga Piret Paulus, kes juhtis varem Inbanki sidusettevõtet Coop Finants AS. Piret Pauluse vastutusvaldkonnaks on panga müügi- ja turundustegevuste juhtimine.

Igapäevane majandustegevus

Inbanki neljanda kvartali eesmärgiks oli müügimahtude kasvatamine kõigi tootegruppide lõikes. Tulemused tõestavad, et ette võetud tegevused on olnud viljakandvad.

Järelmaksu valdkonnas sõlmisime koostöölepingu elektroonikakaupade jaemüügiketiga Klick Eesti AS. Partnerlus on käivitunud edukalt ning Klicki klientide sõlmitud lepingute arv on olnud märkimisväärne isegi enne Inbanki järelmaksu turundustegevustega alustamist.

Neljandas kvartalis toetasime mitme turundusprojektiga ka tarbimisläenude müüki, et muuta Inbanki bränd ja tootepakkumine tarbijafinantseerimise turul enam tuntuks.

Olemasolevatele toodetele lisaks tõime edukalt turule ka Inbanki autolaenu ja ettevõtetele mõeldud täisteenusliisingu toote. Neljanda kvartali müügimahuks Eestis kujunes 11,5 EURm, mis võrreldes 2015. aastaga tähendas 31,3% suurust kasvu (2015: 8,8 EURm).

Läti tütarettevõttes jätkasime uuendatud tegevusstrateegia elluviimist. Nimelt võtsime kolmandas kvartalis vastu otsuse keskenduda müügile oma kanalites ja valitud partnerite kaudu. Uute müügi-

Inbanki hoiuste mahud kasvavad ka olukorras, kus aktiivset kampaaniat käimas ei ole. See näitab otseselt Inbanki tuntuse kasvu Eesti turul. Hoiuse müük viimases kvartalis oli 9,8 EURm ja panga hoiuste kogumaht on neljanda kvartali lõpu seisuga kasvanud 64,6 EURm-ni.

kanalite valmimisajaks on planeeritud 2017. aasta veebruar ning neljandas kvartalis toimus selle nimel aktiivne arendustegevus. Ootuspäraselt on strateegilised muudatused Lätis toonud kaasa ajutiselt väiksemad müüginahud, kuid samal ajal on oluliselt paranenud krediitkvaliteet.

Tegevusstrateegia muutusest saab rääkida ka hoiuste kaasamise osas. Oleme suurte ja silmapaistvate turunduskampaaniate asemel keskendunud täpselt sihitud kommunikatsioonile valitud sihtrühmadega. Inbanki töötajad on esinenud erinevatel koolitustel ja eakatele mõeldud üritustel, eesmärgiga tutvustada nii Inbanki atraktiivset hoiusepakkumist kui ka võimalusi teadlikuks säästmiseks.

Inbanki hoiuste mahud kasvavad ka olukorras, kus aktiivset kampaaniat käimas ei ole. See näitab otseselt Inbanki tuntuse kasvu Eesti turul. Hoiuse müük viimases kvartalis oli 9,8 EURm ja panga hoiuste

kogumaht on neljanda kvartali lõpu seisuga kasvanud 64,6 EURm-ni. Lisaks oleme pidanud oma lubadust olla jätkuvalt parima hoiuseintressi pakkuja Eesti turul.

Riskijuhtimine

Riskijuhtimine on Inbanki jaoks jätkuvalt prioriteetne valdkond. Neljandas kvartalis tugevdasime panga riskiorganisatsiooni. Inbanki meeskonnaga liitus Andrus Treiberg, kes hakkab vastutama grupi krediidiriski juhtimise eest. Lisaks alustas Poolas tööd krediidiriski spetsialist Artur Zamkowski. Juhatuse otsusega loodi Inbankis ka riskijuhi positsioon. Ametikoht täideti 2017. aasta veebruari alguses kui riskijuhina alustas tööd Ago Haabpiht.

Kokkuvõttes vähenes neljandas kvartalis risk kõigi panga tooteportfellide lõikes. See mõjutas otseselt provisjoneerimise määrasid ning seeläbi panga majandustulemusi.

Sidusettevõtted

Pank kavandab sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS müüki 2017. aasta esimesel poolaastal. 31.12.2016 seisuga on nimetatud investeeringud kajastatud müügiootel põhivarana.

Coop Finants AS (Inbank AS-i osalus 44%*)

Coop Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on finantstoodete pakumine. Põhilisteks pakutavateks toodeteks on makse- ja krediitkaart Säästukaart Pluss Coop Eesti püsiklientidele ja tagatiseta tarbimislaen eraisikutele. Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 2016. aasta lõpuks 105 000-ni. Laenuportfelli suurus neljanda kvartali lõpu seisuga oli 19,5 EURm (kasv YoY +34%), 12 kuu auditeerimata kasumiks kujunes 1 561 EURt.

Krediidipank Finants AS (Inbank AS-i osalus 49%)

Krediidipank Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on tagatiseta tarbimislaenu pakumine eraisikutele (www.sihvlaen.ee). Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 9400-ni. Laenuportfelli suurus oli neljanda kvartali lõpu seisuga 13,3 EURm (kasv YoY +18%). Ettevõtte 12 kuu auditeerimata kasumiks kujunes 435 EURt.

*2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants AS-is 5%-võrra, peale mida on osaluse suurus 49%.

Kokkuvõte

Neljas kvartal oli Inbanki jaoks edukas ja tegus. Võime möödunud aasta peale tagasi vaadata rahulolevalt, kuna suutsime täita kõik olulised eesmärgid. Ellu on viidud planeeritud ärilised projektid ja seejuures ületasid panga majandustulemused algseid prognoose. Oleme olnud edukad. Soovin edastada tänusõnad meie meeskonnale ning tänan kõiki kliente ja investoreid, kes on meid usaldanud.

Jan Andresoo
Juhatuse esimees

Alates 2016. aasta detsembrist saavad Saksamaa ja Austria hoiustajad Raisini keskkonna WeltSparen kaudu Inbankis hoiuse avada.

The screenshot shows the 'WeltSparen' website interface. At the top, there is a '75€ Prämie' badge, a phone number '030 770 191 291', and a 'TUV Saarland' certification logo. The navigation menu includes 'Angebote', 'Banken', and 'Informationen'. On the right, there are buttons for 'Kunde werden' and 'Mein Konto'. The main content area features three interest rate offers for Inbank:

Interest Rate	Term	Button
1,50 % p.a.	5 Jahre in EUR	Zum Angebot >
1,20 % p.a.	3 Jahre in EUR	Zum Angebot >
1,00 % p.a.	2 Jahre in EUR	Zum Angebot >

At the bottom of the offers, there is a link: 'Alle Angebote der Bank'.

Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

EURt

Olulised finantsnäitajad	31.12.2016	31.12.2015	aastane muutus
Bilansimaht	84 765	42 324	100.3%
Omakapital	11 798	8 030	46.9%
Jooksva perioodi 12 kuu puhaskasum	2 649	987	168.4%
Laenuportfell	64 839	34 931	85.6%
Hoiuseportfell	64 587	29 711	117.4%

Suhtarvud

Omakapitali puhastootlikkus	26.6%	14.5%	
Koguvarede puhastootlikkus	4.2%	3.4%	
Intressi netomarginaal	13.7%	12.3%	
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	6.4%	4.0%	
Kulu/tulu suhe	45.7%	63.2%	
Omakapitali osakaal bilansimahust	13.9%	19.0%	

Omakapitali puhastootlikkus

Koguvarede puhastootlikkus

Intressi netomarginaal

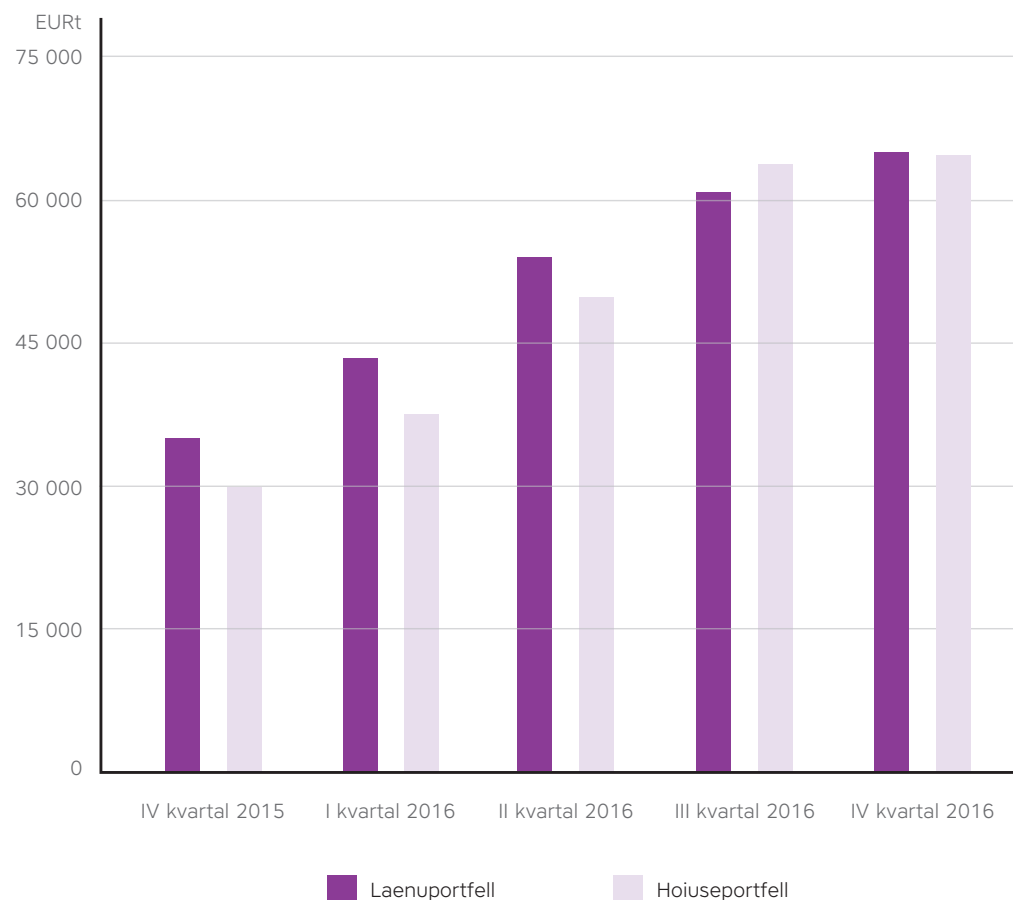
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli

Kulu/tulu suhe

Omakapitali osakaal bilansimahust

puhaskasum /
 omakapital (perioodi keskmine) annualiseeritud
 puhaskasum /
 bilansimaht (perioodi keskmine) annualiseeritud
 neto intressitulu / intressi teenivad
 varad (perioodi keskmine) annualiseeritud
 laenude allahindluse kulu /
 laenuportfell (perioodi keskmine) annualiseeritud
 kogukulu / kogutulu
 omakapital / bilansimaht

Laenu- ja hoiuseportfelli maht



Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	31.12.2016 (auditeerimata)	31.12.2015 (korrigeeritud)
Varad			
Sularaha		4	3
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv	14	14 680	499
Nõuded krediitiasutustele	14	1 956	4 882
Laenud ja nõuded	4;14	64 839	34 931
Investeeringud sidusettevõtetesse		1	868
Materiaalsed varad		183	95
Immateriaalsed varad		902	760
Muud varad		528	286
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	14	1 672	0
Varad kokku	3	84 765	42 324

EURt	Lisa	31.12.2016 (auditeerimata)	31.12.2015 (korrigeeritud)
Kohustised			
Saadud laenud		0	110
Hoiused	8;14	64 587	29 711
Võlaväärtpaberid	9;14	0	3 114
Muud kohustised		1 899	1 381
Allutatud võlaväärtpaberid	9;14	6 475	0
Kohustised kokku	3	72 961	34 316
Omakapital			
Aksiakapital	13	689	569
Ülekurss	13	6 361	5 393
Jaotamata kasum/kahjum		681	-279
Reservid		1 387	1 360
Muud reservid	12	31	0
Aruandeperioodi koondkasum		2 649	987
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		11 798	8 030
Mittekontrolliv osalus		6	-22
Omakapital kokku		11 804	8 008
Kohustised ja omakapital kokku		84 765	42 324

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

EURt	Lisa	IV kv 2016 (auditeerimata)	12 kuud 2016 (auditeerimata)	IV kv 2015 (auditeerimata)	12 kuud 2015 (korrigeeritud)
Jätkuvad tegevused					
Intressitulu	5	2 886	9 788	1 389	4 082
Intressikulu	5	-473	-1 404	-244	-705
Neto intressitulu		2 413	8 384	1 145	3 377
Teenustasutulu	6	180	599	-2	273
Teenustasukulu	6	-85	-334	-77	-246
Neto teenustasutulu		95	265	-79	27
Muud põhitegevusega seotud tulud		127	571	159	644
Tulud kokku	3	2 635	9 220	1 225	4 048
Personalikulud		-682	-2 461	-475	-1 505
Turunduskulud		-174	-566	-18	-222
Halduskulud		-383	-1 014	-143	-675
Põhivara kulum		-39	-174	-53	-157
Tegevuskulud kokku		-1 278	-4 215	-689	-2 559
Ärikasum	3	1 357	5 005	536	1 489
Kasum sidusettevõtetelt		261	773	351	365
Kasum enne laenukahjumeid		1 618	5 778	887	1 854
Laenude allahindluse kulu		-716	-3 219	-419	-976
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		902	2 559	468	878
Edasilükkunud tulumaks		34	57	71	71
Aruandeperioodi puhaskasum	3	936	2 616	539	949
Realiseerumata kursivahed		2	2	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		938	2 618	539	949
Emaettevõtte osa kasumist		937	2 649	561	987
Vähemusosaluse osa kasumist		1	-31	-22	-38
Aruandeperioodi koondkasum		938	2 618	539	949

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

EURt	Lisa	31.12.2016 (auditeerimata)	31.12.2015 (korrigeeritud)
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		5 005	1 489
Intressitulud	5	-9 788	-4 082
Intressikulud	5	1 404	705
Laenukahjud		-3 219	-976
Põhivara kulum		174	157
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		-6 424	-2 707
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenuõuded klientidele		-29 539	-20 593
Kohustuslik reserv keskpangas		-319	-154
Muud varad		-242	-120
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Klientide hoiused		34 197	29 423
Muud kohustised		518	859
Rahavood äritegevusest		-1 809	6 708
Äritegevusega seotud varade ja kohustiste korrigeerimised			
Saadud intressid		9 419	3 948
Makstud intressid		-725	-417
Korrigeerimised		151	71
Äritegevusega seotud varade ja kohustiste korrigeerimised kokku		8 845	3 602
Neto rahavood äritegevusest		7 036	10 310

EURt	Lisa	31.12.2016 (auditeerimata)	31.12.2015 (korrigeeritud)
Rahavood investeerimistegevusest			
Ostetud põhivara		-402	-794
Investeeringud sidusettevõtetesse		-31	-59
Neto rahavood investeerimistegevusest		-433	-853
Rahavood finantseerimistegevusest			
Tagasiostetud võlakirjad	9	-3 114	-1 651
Emiteeritud võlakirjad	9	6 471	0
Saadud laenud ja nende tagasimaksed		-110	-4 433
Laekunud aktsiakapital		120	69
Laekunud ülekurs		967	1 391
Neto rahavood finantseerimistegevusest		4 334	-4 624
Raha ja raha ekvivalentide muutus	7	10 937	4 833
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		5 230	397
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	7	16 167	5 230

Konsolideeritud omakapitali aruanne

EURT	Lisa	Aktiikapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/kahjum	Emaettevõtte omanike osa kokku	Vähemusosalus	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2015		500	4 002	30	0	1 051	5 583	-7	5 576
Aktiikapitali sissemakse		69	1 391	0	0	0	1 460	0	1 460
Reservkapitali moodustamine		0	0	0	1 330	-1 330	0	0	0
Perioodi koondkasum		0	0	0	0	1 207	1 207	-11	1 196
Saldo seisuga 31.12.2015		569	5 393	30	1 330	928	8 250	-11	8 239
Korrigeerimine		0	0	0	0	-220	-220	-11	-231
Korrigeeritud saldo seisuga 31.12.2015		569	5 393	30	1 330	708	8 030	-22	8 008
Saldo seisuga 01.01.2016		569	5 393	30	1 330	708	8 030	-22	8 008
Aktiikapitali sissemakse		120	968	0	0	0	1 088	0	1 088
Aktiapõhiste maksete reserv		0	0	0	31	0	31	0	31
Reservkapitali moodustamine		0	0	27	0	-27	0	0	0
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütarettevõtte aktiikapitali		0	0	0	0	0	0	59	59
Perioodi koondkasum		0	0	0	0	2 649	2 649	-31	2 618
Saldo seisuga 31.12.2016 (auditeerimata)		689	6 361	57	1 361	3 330	11 798	6	11 804

LISA 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud selgitavatest lisadest. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad olulisel osal 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS) nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik tervikliku raamatupidamise aastaaruande esitamiseks.

Inbank AS konsolideerimisgruppi kuulub lisaks Inbank AS-le ka Lätis asutatud finantsteenuseid pakkuv tütarfirma Inbank Lizings SIA (osalus 90%), tarkvara arendusega tegelev tütarfirma Inbank Technologies OÜ (osalus 100%, soetatud) ning viimase tütarfirma Veriff OÜ (osalus 60%). 2016. aasta aprillis asutatud Inbank Liising AS (osalus 80%) alustas äriklientidele täisteenusliisingu pakkumise kolmandas kvartalis 2016.

2016. aasta kolmandas kvartalis registreeriti Poolas Inbanki filiaal. Pank plaanib 2017. aasta esimeses

kvartalis alustada tegevust Poola hoiuse- ja tarbijafinantseerimise turul. Filiaali majandustulemused kajastuvad Inbanki raamatupidamise vahearuanandes, filiaalil on tulevikus kohustus esitada regulatiivset aruandlust Poola finantsjärelvalveasutusele (Komisja Nadzoru Finansowego).

Inbankil on investeeringud sidusettevõtetes Coop Finants AS (osalus 31.12.2016 seisuga 44%, aruande avalikustamise hetkel seisuga 49%) ja Krediidipank Finants AS (osalus 49%). Pangal on plaanis sidusettevõtted 2017. aasta esimeses pooles müüa, seetõttu on need kajastatud finantsseisundi aruande real „Müügiks hoitavad sidusettevõtted“. Investeeringuid sidusettevõtetesse on kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

LISA 2 Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja prognoosid

Vastavalt IFRS-ile tuginevad mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad rangelt raamatupidamislikele juhtkonnapoolsetele eeldustele ja hinnangutele, mis omavad mõju bilansi-kuupäeva seisuga raamatupidamise aruandes esitatud varade ja kohustuste väärtustele, samuti järgnevate majandusaastate aruandeperioodide tuludele ja kuludele. Kuigi need hinnangud põhinevad juhtkonna parimal teadmisel ning järeldustel käimasolevatest sündmustest, ei pruugi tegelik tulemus nendega lõpuks kokku langeda ja võib märkimisväärselt neist hinnangutest erineda.

Juhtkond vaatab järjepidevalt üle sellised otsused ja hinnangud, sealhulgas need, mis mõjutavad finantsinstrumentide õiglast väärtust, langenud väärtusega laenude allahindlust, materiaalsete ja immateriaalsete varade väärtuse langust, edasilükkunud maksukohustusi ja aktsiapõhiseid makseid.

Juhtkond toetub otsustes ja eeldustes mineviku kogemusele ja muudele teguritele, mida peab antud olukorras mõistlikuks.

LISA 3 Tegevussegmentid

Inbank jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt juriidilisele struktuurile ja pakutavate toodete iseloomule (tarbijafinantseerimine, IT-teenused, liising). Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad segmentide omavahelisi tehinguid. Ärisegmentid on Inbanki osad, millel on eraldiseisvad finantsandmed ning millede finantstulemusi vaadatakse regulaarselt üle Inbanki juhatuse poolt.

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentide vahelistest tehingutest, milleks on Inbanki poolt laenu andmine ning Inbank Technologies poolt IT-arenduste teostamine teisele grupi ettevõttele. Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist.

Inbank AS-i (Eesti) muude tulude all on kajastatud peamiselt sidusettevõttele esitatud konsultatsiooniteenuseid. Segmentide vahelistest tehingutest moodustab peamise osa Inbanki poolt tüarettevõttele antud laenu intressid. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas. Sama kehtib ka IT-teenuste kohta.

EURt	31.12.2016 (auditeerimata)							31.12.2015 (korrigeeritud)						
Raporteeritavate segmentide tulud	Intrssi-tulud	Teenus-tasutulud	Intrssi-kulud	Teenus-tasukulud	Muud tulud	Segmentide vahelised elimineerimised	Tulud välistelt klientidelt	Intrssi-tulud	Teenus-tasutulud	Intrssi-kulud	Teenus-tasukulud	Muud tulud	Segmentide vahelised elimineerimised	Tulud välistelt klientidelt
Inbank AS (Eesti)	6 976	395	-1 402	-261	328	-940	5 096	3 555	273	-693	-205	163	-142	2 951
Inbank Lizings SIA (Läti)	3 735	204	-928	-77	1	924	3 859	667	0	-149	-41	0	141	618
Inbank Liising AS (Eesti)	15	0	-6	0	0	6	15	0	0	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	6	0	-12	0	377	-121	250	3	0	-5	0	481	0	479
Kokku	10 732	599	-2 348	-338	706	-131	9 220	4 225	273	-847	-246	644	-1	4 048

EURt	IV kv 2016 (auditeerimata)							IV kv 2015 (auditeerimata)						
Raporteeritavate segmentide tulud	Intrssi-tulud	Teenus-tasutulud	Intrssi-kulud	Teenus-tasukulud	Muud tulud	Segmentide vahelised elimineerimised	Tulud välistelt klientidelt	Intrssi-tulud	Teenus-tasutulud	Intrssi-kulud	Teenus-tasukulud	Muud tulud	Segmentide vahelised elimineerimised	Tulud välistelt klientidelt
Inbank AS (Eesti)	2 089	112	-481	-62	87	-272	1 473	1 055	-2	-233	-58	110	-92	780
Inbank Lizings SIA (Läti)	1 076	68	-271	-33	0	269	1 109	424	0	-97	-19	0	91	399
Inbank Liising AS (Eesti)	15	0	-6	0	0	6	15	0	0	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	2	0	-4	0	67	-27	38	3	0	-5	0	49	-1	46
Kokku	3 182	180	-762	-95	154	-24	2 635	1 482	-2	-335	-77	159	-2	1 225

EURt	31.12.2016 (auditeerimata)					31.12.2015 (korrigeeritud)				
Ärikasumi ja puhaskasumi kujunemine	Ärikasum	Allahindlused	Kasum investeringutelt	Edasilükkunud tulumaksu tulu	Puhaskasum/-kahjum	Ärikasum	Allahindlused	Edasilükkunud tulumaksu tulu	Kasum investeringutelt	Puhaskasum/-kahjum
Inbank AS (Eesti)	3 277	-988	773	0	3 062	1 473	-552	0	365	1 286
Inbank Lizings SIA (Läti)	2 214	-2 220	0	-2	-8	15	-424	71	0	-338
Inbank Liising AS (Eesti)	5	-11	0	0	-6	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal	-358	0	0	59	-299	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	-133	0	0	0	-133	1	0	0	0	1
Kokku	5 005	-3 219	773	57	2 616	1 489	-976	71	365	949

EURt	IV kv 2016 (auditeerimata)					IV kv 2015 (auditeerimata)				
Ärikasumi ja puhaskasumi kujunemine	Ärikasum	Allahindlused	Kasum investeringutelt	Edasilükkunud tulumaksu tulu	Puhaskasum/-kahjum	Ärikasum	Allahindlused	Edasilükkunud tulumaksu tulu	Kasum investeringutelt	Puhaskasum/-kahjum
Inbank AS (Eesti)	939	-175	261	0	1 025	461	-20	0	351	792
Inbank Lizings SIA (Läti)	689	-531	0	-25	133	151	-399	71	0	-177
Inbank Liising AS (Eesti)	5	-10	0	0	-5	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal	-243	0	0	59	-184	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	-33	0	0	0	-33	-76	0	0	0	-76
Kokku	1 357	-716	261	34	936	536	-419	71	351	539

EURt							
31.12.2016 (auditeerimata)	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Segmentide vahelised elimineerimised	KOKKU
Sularaha	4	0	0	0	0	0	4
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv	14 680	0	0	0	0	0	14 680
Nõuded krediitiasutustele	875	900	23	88	70	0	1 956
Laenu ja nõuded	66 391	16 687	606	0	92	-18 937	64 839
Investeeringud tütarettevõtetesse	1 033	0	0	0	0	-1 033	0
Investeeringud sidusettevõtetesse	0	0	0	0	1	0	1
Materiaalsed varad	84	15	0	37	47	0	183
Immateriaalsed varad	425	122	0	3	401	-49	902
Tulumaksuvarad	0	212	0	59	0	0	271
Muud varad	100	7	104	28	28	-10	257
Müügiks hoitavad omakapitaliinstrumendid	1 672	0	0	0	0	0	1 672
Varad kokku	85 264	17 943	733	215	639	-20 029	84 765
Saadud laenu	0	17 600	600	395	342	-18 937	0
Hoiused	64 587	0	0	0	0	0	64 587
Emiteeritud võlaväärtpaberid	6 475	0	0	0	0	0	6 475
Muud kohustised	1 380	267	40	119	102	-9	1 908
Kohustised kokku	72 442	17 867	640	514	444	-18 946	72 961

EURt							
31.12.2015 (korrigeeritud)	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	Inbank Liising AS (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Segmentide vahelised elimineerimised	KOKKU
Sularaha	0	0	0	0	3	0	3
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv	499	0	0	0	0	0	499
Nõuded krediitiasutustele	4 370	445	0	0	67	0	4 882
Laenud ja nõuded	34 882	8 305	0	0	66	-8 322	34 931
Investeeringud tütarettevõtetesse	953	0	0	0	0	-953	0
Investeeringud sidusettevõtetesse	867	0	0	0	1	0	868
Materiaalsed varad	59	16	0	0	20	0	95
Immateriaalsed varad	451	71	0	0	238	0	760
Muud varad	158	107	0	0	34	-13	286
Varad kokku	42 239	8 944	0	0	429	-9 288	42 324
Saadud laenud	0	8 214	0	0	90	-8 194	110
Hoiused	29 711	0	0	0	0	0	29 711
Emiteeritud võlaväärtpaberid	2 111	1 003	0	0	0	0	3 114
Muud kohustised	709	645	0	0	40	-13	1 394
Kohustised kokku	32 531	9 862	0	0	130	-8 207	34 316

LISA 4 Portfelli jaotus makseviivituse pikkuse järgi

EURt

Nõuete jaotus 31.12.2016 (auditeerimata)	Bruto nõuded majapidamiste vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded majapidamiste vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	60 955	-1 187	-20	59 748	2.0%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	1 591	0	-1 012	579	63.6%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	2 514	0	-1 989	525	79,1%
Nõuded kokku	65 060	-1 187	-3 021	60 852	6.5%

Nõuete jaotus 31.12.2015 (korrigeeritud)	Bruto nõuded majapidamiste vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded majapidamiste vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	32 054	-567	-27	31 460	1.9%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	296	0	-182	114	61.5%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	422	0	-380	42	90.0%
Nõuded kokku	32 535	-567	-589	31 616	3.6%

Nõuete jaotus 31.12.2016 (auditeerimata)	Bruto nõuded ettevõtete vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded ettevõtete vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	3 987	0	0	3 987	0.0%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	94	0	-94	0	100.0%
Nõuded kokku	4 081	0	-94	3 987	2.3%

Nõuete jaotus 31.12.2015 (korrigeeritud)	Bruto nõuded ettevõtete vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded ettevõtete vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	3 315	0	0	3 315	0.0%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	0	0	0	0	0.0%
Nõuded kokku	3 315	0	0	3 315	0.0%

Panga poolt pakutavad krediittoodete portfellid on olulises osas väga noored, kuna toodete müük on alanud kas 2015. või 2016. aastal. Ainsaks erandiks on Eestis pakutav järelmaksutoode, mille pakkumine algas 2011. aastal. Sellest tulenevalt on portfelli maksekäitumist kirjeldav informatsioon osaliselt mittetäielik. Statistiline baas lepingute maksekäitumise kohta paraneb ümberarvutamisel järgnevatel perioodidel. Kohtades, kus 31.12.2016 seisuga informatsioon maksekäitumise kohta on puudulik, on kasutatud turu informatsiooni, juhtkonna hinnanguid ning informatsiooni panga teistelt sarnastelt toodetelt.

Muutused allahindlustes	2016	2015
Seisuga 1. jaanuar	-1 156	-294
Aasta jooksul moodustatud allahindlused	-3 400	-976
Aasta jooksul finantsseisundi aruandest välja kantud	73	-7
Allahinnatud nõuete laekumine	181	121
Seisuga 31. detsember	-4 302	-1 156

LISA 5
Neto intressitulu

EURt

Intressitulu	IV kv 2016 (auditeerimata)	12 kuud 2016 (auditeerimata)	IV kv 2015 (auditeerimata)	12 kuud 2015 (korrigeeritud)
Laenud majapidamistele	2 806	9 534	1 344	3 886
Laenud ettevõtetele	39	72	2	35
Nõuded finantseerimis- ja krediiasutustele	41	182	43	161
Kokku	2 886	9 788	1 389	4 082
Intressikulu				
Saadud hoiused	-365	-1 136	-174	-349
Müüdud võlakirjad	-115	-267	-54	-265
Saadud laenud	7	-1	-16	-91
Kokku	-473	-1 404	-244	-705
Neto intressitulu	2 413	8 384	1 145	3 377
Intressitulu kliendi asukoha järgi:				
Eesti	1 810	6 053	965	3 415
Läti	1 076	3 735	424	667
Kokku	2 886	9 788	1 389	4 082

LISA 6
Neto teenustasutulu

EURt

Teenustasutulu	IV kv 2016 (auditeerimata)	12 kuud 2016 (auditeerimata)	IV kv 2015 (auditeerimata)	12 kuud 2015 (korrigeeritud)
Laenud majapidamistele	180	594	-2	273
Laenud ettevõtetele	0	5	0	0
Kokku	180	599	-2	273
Teenustasukulu				
Laenude administreerimiskulud	-85	-302	-77	-204
Väärtpaperivahendus	0	-32	0	-42
Kokku	-85	-334	-77	-246
Neto teenustasutulu	95	265	-79	27
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:				
Eesti	112	395	-2	273
Läti	68	204	0	0
Kokku	180	599	-2	273

LISA 7
Raha ja selle ekvivalendid

EURt	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha	4	3
Nõudmiseni hoiused	1 956	4 882
Nõudmiseni hoius keskpangas	14 207	345
Kokku	16 167	5 230

LISA 8
Hoiused

EURt

Hoiused	31.12.2016	31.12.2015
Hoiused majapidamistelt	51 572	25 993
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	8 054	3 178
Hoiused muudelt finantsettevõtetelt	4 961	540
Kokku	64 587	29 711

Hoiused	31.12.2016	31.12.2015
Eesti	64 587	29 711
Kokku	64 587	29 711

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 985 EURt (2015: 308 EURt).

LISA 9 Võlaväärtpaberid

Võlakirjad 31.12.2015	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Lõpptähtaeg
Emiteeritud võlaväärtpaberid EE3300110584	1 000 EUR	3 105	7%	15.09.2018

Tehingud võlakirjadega	2016
Algsaldo 31.12.2015	3 114
Tagasi ostetud võlaväärtpaberid	-3 114
Lõppsaldo 31.12.2016 (auditeerimata)	0

Tehingud allutatud võlakirjadega	2016
Algsaldo 31.12.2015	0
Emiteeritud võlaväärtpaberid	6 475
Lõppsaldo 31.12.2016 (auditeerimata)	6 475

Allutatud võlakirjad 31.12.2016	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Lõpptähtaeg
Inbank allutatud võlakiri INBB070026A	1 000 EUR	6 503	7%	28.09.2026

Jaauanuaris 2016 osteti tagasi emiteeritud võlaväärtpabereid, kokku summas 140 tuhat eurot. 6. juunil edastas pank investoritele teate võlakirjade ennetähtaegsest tagasiostmisest 15.09.2016.

Inbank AS emiteeris 28.09.2016 allutatud võlakirju, mis on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil alates 03.10.2016. Fikseeritud kupongiintressimäär on 7% aastas, mida arvutatakse alates võlakirjade väljalaskmise päevast 28.09.2016. Võlakirjad väljastatakse kümneks aastaks, finantsinspektsiooni nõusolekul on õigus võlakirjad lunastada 5 aasta möödumisel emiteerimisest (28.09.2021).

Emiteeritud võlakirjad kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumus, kasutades sisemist intressimäära. Sisemist intressimäära mõjutavad lisaks kupongiintressile põhiliselt tehinguga seotud kulutused, mis on kajastatud võlakirjade nominaalväärtuse muutusena ja kajastatakse intressikuluna 5-aastase perioodi jooksul.

Piiravad tingimused võlakirjadel puuduvad.

LISA 10

Potentsiaalsed kohustused ja laenulubadused

Grupp on sõlminud ühe juhatuse liikmega lepingu, milles on määratud lepingu lõpetamise korral lahku-mishüvitis, mis võrdub kuuekordse kuutasuga. Ülejäänud juhatuse liik-metega on sõlmitud lepingud, milles ei ole lepingute lõpetamisel ette nähtud lahkumishüvitiisi. Lepingus reguleerimata valdkondade vaidluse korral on seotud osapooled leppi-nud kokku lähtuda Eesti Vabariigis kehtivast seadusandlusest. Juhatus hindab sellise võimaliku kohustuse realiseerumist väga ebatõenäoliseks.

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa juriidilised isikud teenitud kasumilt tulumaksu. Tulumaksu makstakse erisoodus-tustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamak-setelt. Dividend on väljamakse, mida tehakse Inbank AS-i aktsionäride otsuse alusel puhaskasumist või eelmiste majandusaastate jaota-mata kasumist ning mille aluseks on dividendi saaja osalus Inbank AS-is. Inbank maksab tulumaksu dividendi-delt nende väljamaksmisel rahalises või mitterahalises vormis. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt mak-sustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodivi-dendina väljamakstud summast.

Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksu-kuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Seisuga 31. det-sember 2016 on panga jaotamata kasum 3 330 EURt (31.12.2015: 681 EURt), mille jaotamisel dividen-didena kaasneks tulumaksukulu summas 833 EURt (31.12.2015: 170 EURt).

Grupil potentsiaalseid laenuand-mise kohustusi seisuga 31.12.2016 ei ole.

LISA 11 Kapitali adekvaatsus

EURt		
	31.12.2016	31.12.2015
Kapitalibaas		
Sissemakstud aktsiakapital	689	569
Ülekurs	6 361	5 393
Reservkapital	1 418	1 360
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	681	-279
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-902	-760
Aruandeperioodi kasum*	2 649	987
Sidusettevõtete aktsiad ja osad**	-1 673	-868
Esimese taseme omavahendid kokku	9 223	6 402
Allutatud kohustused nominaalväärtuses	6 503	0
Teise taseme omavahendid kokku	6 503	0
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	15 726	6 402
Riskiga kaalutud varad		
Krediidiasutused standardmeetodil	391	976
Äriühingud standardmeetodil	3 037	1 379
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	0	1 148
Jaenõuded standardmeetodil***	44 818	23 787
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil***	1 095	156
Muud varad standardmeetodil	1 118	381
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	50 459	27 827
Operatsioonirik baasmeetodil	4 701	2 462
Kokku riskiga kaalutud varad	55 160	30 289
Kapitali adekvaatsus (%)	28.51%	21.14%
Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)**	26.90%	18.63%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	16.72%	21.14%
Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)	15.27%	18.63%

*Kooskõlas EL regulatsiooniga võib pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi auditeeritud kasumit. EL määрусega kooskõlas tehtud arvutustes ei võetud arvesse 2016. aasta neljandas kvartalis teenitud kasumit summas 938 EURt (2015: terve aasta kasum 949 EURt), sh sidusettevõtete kapitaliosaluse alusel kajastatud kasumit summas 261 EURt (2015: 423 EURt) ning seda kapitalibaasi koosseisu ei arvatud.

**Regulaatorile esitatud aruandluse kohaselt on kapitali adekvaatsuse suhtarv 26,90% (31.12.2015: 18,63%) ning kapitalibaasist maha arvatav "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" mõõdetuna bilansis 1 411 EURt (31.12.2015: 868 EURt). Regulaatorile esitatud aruandluses "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" väärtuse leidmisel on arvesse võetud sidusettevõtete auditeeritud kasumit.

***Seisuga 31.12.2016 on regulaatorile esitatud aruandluses arvestatud riskipositsioonide hulka aruandlusperioodil moodustatud ning välise audiitori poolt kinnitamata krediidiportfelli allahindlusi summas 759 EURt.

Otsekohalduva määрусega kohustatakse kõiki Euroopa Liidus tegutsevaid krediidiasutusi (ja neid konsolideerivaid valdusettevõtteid) ning investeerimisühinguid hoidma riskivarade suhtes 4,5% ulatuses esimese taseme põhiomavahendeid (CET 1 – common equity tier 1) ning 6,0% ulatuses esimese taseme omavahendeid (Tier 1 kapital). Kogu kapitalinõue (CAD), mis sisaldab nii esimese taseme kui ka teise taseme omavahendeid, jääb seni kehtinud 8,0% juurde.

Lisaks ühtsetest reeglitest lähtuvatele põhinõuetele on direktiiviga määratletud kapitalipuhvrite kujundamise põhimõtted. Eestis on lisaks omavahendite baasnõuetele krediidiasutuste kehtestatud kapitali säilitamise ning süsteemse riski puhvrid, vastavalt 2,5% (määratud Finantsinspektsiooni poolt) ning 1,0% (määratud Eesti Panga poolt). Kuna nimetatud puhvrid lisanduvad nii Tier 1 kui ka kogu omavahendite baasnõuetele, on minimaalne Tier 1 nõue Eestis 9,5% ning kogu omavahendite nõue 11,5%. Viimasele lisandub veel krediidiasutuse spetsiifiline täiendav Pillar 2 nõue. Nimetatud nõue on Inbank AS-il täidetud nii bilansikuupäeva seisuga kui ka aruande avalikustamise kuupäeva seisuga.

Ülevaade kapitalinõude kujunemisest on toodud alljärgnevas tabelis:

	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Koguomavahendite suhtarv
Baasnõue	4.50%	6.00%	8.00%
Kapitalisäilitamise puhver	2.50%	2.50%	2.50%
Süsteemse riski puhver	1.00%	1.00%	1.00%
Minimaalne regulatiivne kapitalinõue	8.00%	9.50%	11.50%

LISA 12 Aktsiapõhine makse

Väljastatud aktsioptionid	31.12.2016	31.12.2015
Juhatuse liikmetele	1 000	167
Nõukogu liikmetele	400	180
Töötajatele	3 530	0
Kokku	4 930	347

Realiseeritud aktsioptionid	31.12.2016	31.12.2015
Juhatuse liikmetele	167	0
Kokku	167	0

Inbank on sõlminud juhatuse liikmetega ja nendega võrdsustatud töötajatega optsoonilepingud, mis annavad õiguse soetada ettevõtte aktsiaid kokkulepitud tingimustel. 2016. aastal töötajatele ning juhtorganite liikmetele välja antud optsoonid annavad õiguse soetada 10-eurose nominaalväärtusega aktsiaid hinnaga 300 eurot aktsia kohta. Varasemalt väljastatud optsoonid annavad õiguse soetada aktsiaid hinnaga 10 eurot aktsia kohta. Aktsioptionide realiseerumise tingimuseks on kestav töösuhe kolme aasta möödudes ja grupi teatud finantseesmärkide täitmine. Aktsioptione ei saa välja võtta rahas. Aruandeperioodil ei lahkunud töölt ükski töötaja, kellega optsoonilepingud olid sõlmitud.

Aktsioptioni õiglane väärtus määratakse optioni väljastamise kuupäeval. Optioni väljastamise kuupäevaks loetakse seda, mil pooled leppisid omavahel optioni tingimustes kokku. Optioni õiglase väärtuse hindamisel kasutab Pank Black-Scholes mudelit, võttes arvesse optioni väljastamisega seotud tingimusi. Aktsiapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus muu reservina kolmeaastase perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Pank, kui palju aktsiaid eeldatavalt realiseeritakse mitteturupõhise hinnaga ning korrigeerib esialgset reservi. Seisuga 31.12.2016 on reservi suurus 31 EURt.

2016. aastal on pank optionilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 32 EURt.

Aktsiaemissiooniga realiseeritud optionidega tasuti aktsiate nominaalhind 10 eurot aktsia kohta rahalise ülekandega. Nominaalhinna ja tehinguväärtuse vahe kajastub finantsseisundi aruandes ülekursina 1 EURt.

LISA 13 Aktsiakapital

EURt	31.12.2016	31.12.2015
Aktsiakapital	689	569
Aktsiate arv (tk)	68 881	56 880
Aktsiate nimiväärtus (EUR)	10	10

22.07.2016. registreeriti Äriregistris Inbanki aktsiakapitali suurenemine, mille tulemusel on Inbanki aktsiate arv 68 881 (enne 56 880), ühe aktsia nimiväärtus on 10 eurot. Aktsiakapitali suurendati 120 010 euro ulatuses, tasutav ülekurs oli 966 860 eurot.

11.01.2017 otsustasid Inbanki aktsionärid suurendada aktsiakapitali 9 334 aktsia võrra. Aktsiakapitali suurendati seeläbi 93 340 euro ulatuses, tasutav ülekurs oli 2 706 860 eurot.

Sissemaksed aktsiakapitali tehti 11.-18. jaanuaril 2017. Aktsiakapitali suurendamine registreeriti Äriregistris 09.02.2017.

LISA 14 Finants- ja mittefinantsinstrumentide õiglase väärtus

EURt	31.12.2016 (auditeerimata)			31.12.2015 (korrigeeritud)		
Varad	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Erinevus	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Erinevus
Sularaha	4	4	0	3	3	0
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv	14 680	14 680	0	499	499	0
Nõuded krediidasutustele	1 956	1 956	0	4 882	4 882	0
Laenud ja nõuded	64 839	64 839	0	34 931	34 931	0
Investeeringud sidusettevõtetesse	1	1	0	868	868	0
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	1 672	1 672	0	0	0	0
Kokku	83 152	83 152	0	41 183	41 183	0
Mittefinantsinstrumendid	1 613	1 613	0	1 141	1 141	0
Kokku	84 765	84 765	0	42 324	42 324	0

	31.12.2016 (auditeerimata)			31.12.2015 (korrigeeritud)		
Kohustised	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Erinevus	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Erinevus
Saadud hoiused ja laenud	64 587	64 587	0	29 828	29 821	7
Emiteeritud võlakirjad	6 503	6 475	28	3 109	3 114	-5
Muud finantskohustised	1 163	1 163	0	471	471	0
Kokku	72 253	72 225	28	33 408	33 406	2
Mittefinantsinstrumendid	736	736	0	910	910	0
Kokku	72 989	72 961	28	34 318	34 316	2

Finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramine

Finantsinstrumentide õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse erinevaid meetodeid, hindamise tasandid on jagatud kolmeks. Esimesse tasemesse kuuluvad finantsinstrumendid, mille õiglast väärtust saab leida turuhindade alusel. Sellise taseme finantsinstrumentideks on Inbanki deposiidid teistes krediidasutustes ja klientidelt kaasatud hoiused. Teise taseme moodustavad sellised finantsinstrumendid, mille õiglase väärtuse määramisel kasutatakse jälgitavatel turusisenditel põhinevaid hindamismudeleid. Jälgitavateks turusisenditeks on võimalikult sarnaste finantsinstrumentide turuhinnad tegelikult teostatud tehingutes. Selliseid finantsinstrumente Inbankil pole. Kolmanda taseme moodustavad finantsinstrumendid, mille õiglase väärtus määratakse turusisenditel põhinevate hindamismudelite abil, millele lisaks kasutatakse ettevõtte enda hinnanguid. Sellisteks finantsinstrumentideks on antud laenud ning emiteeritud võlakirjad.

Emiteeritud võlakirjad noteeriti Nasdaq Balti börsil 03.10.2016 ning õiglase väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal. Tehinguturg Inbanki võlakirjadega eelmisel aastal ei olnud kuigi aktiivne, kokku toimus 35 tehingut 128 väärtpaberiga. Käesoleva aasta alguses kuni aruande avalikustamiseni on toimunud täiendavalt 11 tehingut 32 väärtpaberiga. Seetõttu ei kajasta nii väiksemahuliste tehingute hind õiglaselt väärtpaberi väärtust. Võlakirjade õiglase väärtus võrdub noteeritud väärtusega.

Laenud ja nõuded on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra, mille väärtus vastab juhtkonna hinnangul antud finantsvara õiglasele väärtusele.

Ettevõtetele antud laenud on piisavalt lühiajalised, mistõttu juhtkonna hinnangul nende õiglase väärtus ei erine oluliselt bilansilisest väärtusest.

Klientidele antud väikelaenuid ning järelmaks on piisavalt lühiajalised ja väljastatud turutingimustel, seega ei muutu õiglane turuintress ja ka laenu õiglane väärtus oluliselt laenuperioodi jooksul. Väljastatud tarbimislauendude sisemine intressimäär on samal tasemel turul taolisele laenukootele pakutava intressimääraga ning võib öelda, et laenu bilansiline väärtus ei erine oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Fikseeritud intressimääradega klientide hoiused ja saadud laenuid on valdavas osas lühiajalised ja hoiuste hinnastamine toimub vastavalt turutingimustele. Pakutava hoiusekoote hinnastamine ei ole senise tegevusaja jooksul oluliselt muutunud. Intressimäärad erinevad kampaaniaperioodidel ning kampaaniavälistel perioodidel. Kampaaniaperioodi intressid on tegevusaja jooksul olnud samas suurusjärgus. Sama kehtib ka kampaaniavälise perioodi intressimäärade kohta. Sellest tulenevalt tuleviku rahavoogude diskonteerimise tulemusena leitav hoiuste portfelli õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

EURt

Õiglane väärtus	31.12.2016 (auditeerimata)				31.12.2015 (korrigeeritud)			
	Õiglane väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Varad								
Sularaha	4	4	0	0	3	3	0	0
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv	14 680	14 680	0	0	499	499	0	0
Nõuded krediidiasutustele	1 956	1 956	0	0	4 882	4 882	0	0
Laenuid ja nõuded	64 839	0	0	64 839	34 931	0	0	34 931
Investeeringud sidusettevõtetesse	1	0	0	1	868	0	0	868
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	1 672	0	0	1 672	0	0	0	0
Kokku	83 152	16 640	0	66 512	41 183	5 384	0	35 799

EURt

Õiglane väärtus	31.12.2016 (auditeerimata)				31.12.2015 (korrigeeritud)			
	Õiglane väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Kohustised								
Saadud hoiused ja laenuid	64 587	64 587	0	0	29 828	29 828	0	0
Võlaväärtpaberid	6 503	0	0	6 503	3 109	0	0	3 109
Muud finantskohustised	1 163	0	0	1 163	471	0	0	471
Kokku	72 253	64 587	0	7 666	33 408	29 828	0	3 580

Lisa 15 Bilansipäevajärgsed sündmused

2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants AS-is 5% võrra, pärast mida on osaluse suurus 49%. Pank kavatseb sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS müüki 2017. aasta esimesel poolaastal. 31.12.2016 seisuga on nimetatud investeeringud kajastatud müügiks hoitavate sidusettevõtetenä.

30. jaanuaril omandas Inbank 9,9995 % Eesti Krediidipanga aktsiatest.

Tehingu läbiviimiseks otsustati Inbanki aktsionäride üldkoosolekul 11. jaanuaril 2017. aastal suurendada omakapitali 2,8 miljoni euro võrra.

Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

www.inbank.ee

