
INBANK AS VAHEARUANNE

3 kuud 2017



INBANK AS

ÜLDINE TEAVE

Ärinimi	Inbank AS
Address	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	05.10.2010
Registrikood	12001988 (EV äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	2138005M92IEIQVEL297 (LEI-kood)
Käibemaksukohustustlase number	EE101400240
Telefon	+372 640 8080
E-mail	info@inbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.inbank.ee
Aruande bilansipäev	31.03.2017
Aruandeperiood	01.01.2017 – 31.03.2017

Nõukogu liikmed:

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

Juhatuse liikmed:

Jan Andresoo, juhatuse esimees
Liina Sadrak
Marko Varik

Aruandevaluuta on euro (EUR), ühikud on tuhandetes.

Inbank AS-i 2017. aasta kolme kuu vahearuanne on auditeerimata.

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Inbank AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2017. aasta kolme kuu vahearuanandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 31.03.2017, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab Inbank AS-i konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 31.03.2017, majandustulemust ja rahavoogusid 2017. aasta kolme kuu kohta õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise vahearuande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas IAS 34-ga (EL);
- vahearuanne on koostatud, kasutades olulises osas 31.12.2016 raamatupidamise aruande põhimõtteid.

Inbank AS on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tallinn, 12.05.2017

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

TEGEVJUHI ARUANNE

2017. aasta algas Inbanki jaoks tegusalt nii siin- kui ka sealpool riigipiiri. Alustasime tegevust Poolas, omandasime osaluse Eesti Krediidipangas ning lõime käed koostööks mitme uue partneriga.



Olulised sündmused

2017. aastal 15. märtsil alustas Inbank majandustegevust Poola turul. Esimeses etapis hakkasime Poola klientidele pakkuma hoiuse- ja laenukooteid, mille lepinguid on võimalik sõlmida internetipanga vahendusel. Tegevuse alguses oli fookuses hoiuste kaasamine, mida suutsime esimese kahe tegevusnädalaga koguda üle 1 EURm. See tulemus andis positiivse signaali, et uus turule sisenenud pakkuja on hästi vastu võetud ja poola rahva jaoks usaldusväärne. Edasised Poola ettevõttele seatud eesmärgid on seotud laenude väljastamise ja partnerpõhise koostöö käivitamisega.

Teiseks esimese kvartali oluliseks sündmuseks oli 30. jaanuaril toimunud tehing, mille käigus Inbank ja Coop Eesti omandasid enamusosaluse Eesti Krediidipangas. Tehingul on ka teine etapp, mille käigus omandab Krediidipank Inbanki sidus-

ettevõtte Coop Finants AS ning Krediidipank Finants AS ning saadud tulud investeerib Inbank tagasi Krediidipanka.

Kolmas oluline sündmus oli 9. veebruaril toimunud aktsiakapitali laiendamine, mille raames Inbank kaasas praegustelt aktsionäridelt täiendavad 2,8 EURm edasise kasvu toetamiseks.

Pank koostas 2017. aasta esimeses kvartalis ka iga-aastase kokkuvõtte kapitali adekvaatsuse hindamise protsessist (ICAAP), mille käigus hinnati Panga riskijuhtimist, riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Kokkuvõtte esitati Finantsinspeksioonile.

Ärimahud

Äritulemuste osas jäime väga rahule Eesti üksuse müügitulemustega nii järelmaksu kui ka laenu valdkonnas. Läti ettevõtte müüginumbrid olid mõnevõrra tagasihoidlikumad, kuna

eelmise aasta kolmandas kvartalis muutsime müügistrateegiat, loobudes finantseerimise pakkumisest maaklerite kaudu.

Aastases võrdluses kasvas järelmaksu müük Eestis 12% ning müügi- mahuks kujunes 4,7 EURm. Eesti laenumüük kasvas aastaga 75%, ulatudes 7,7 EURm-ni. Kokku oli Inbanki müügimaht Eestis ja Lätis esimeses kvartalis 14,1 EURm. Võib öelda, et tulemused ületasid ootusi Eestis ja vastasid ootustele Lätis.

Esimesse kvartalisse jäi veel mitmeid olulisi sündmusi. Käivitasime koostöö Klick Eesti AS-ga, mis aitab kaasa Inbanki järelmaksu müügile tulevikus. Rõõmu teeb ka Inbanki väikelaenu toote edukas käivitamine eelmise aasta jooksul, mille tulemused avalduvad just praeguses ajahetkes. Lisaks avasime Lätis oma internetipanga, kus on võimalik klientidele laenu pakkuda ilma kredidivahendajateta. See võimaldab Lätis planeerida tulevikus mõõdukalt müügi- kasvu ning on uue müügi- strate-

teegia alustalaks.

Hoiuseid kaasasime 2017. aasta esimeses kvartalis kokku 8,2 EURm, mis on samaväärne tulemus eelmise aasta sama ajaga. Kogutud hoiusemahud vastavad meie ootustele ja võimaldavad laene väljastada pla- neeritud mahus.

Pärast tegevuse käivitamist Poola turul on Inbankil võimekus koguda hoiuseid juba neljalt turult: Eestist, Saksamaalt, Austriast ja Poolast. Hoiuste kaasamise võimaluste mitmekesistamine võimaldab paremini juhtida panga finantseerimisvaja- dust. Hoiuste kaasamise võimekuse arendamine on olnud teadlik tegevus viimase poolaasta jooksul ning tänu sellele suudame tagada piisava finantseerimise ka senisest suurema laenumüügi puhul.

Inbanki nõukogu esimees Priit Põldoja, Coop Eesti Keskühistu juht Jaanus Vihand ning Coop Panga juhatuse esimees Margus Rink selgitavad pressikonverentsil loodava panga strateegiat, milleks on pakkuda teenuseid väljaspool suurlinna elavatele inimestele.



Suutsime Poolas esimese kahe tegevusnädalaga koguda üle 1 EURm hoiuseid. See tulemus andis positiivse signaali, et uus turule sisenenud pakkuja on hästi vastu võetud ja poolakate jaoks usaldusväärne.

Kasum

Panga netotulud esimeses kvartalis olid 2,65 EURm, mis eelmise aasta sama ajaga võrreldes on 49,2% võrra rohkem. Kogukulud esimeses kvartalis olid 1,4 EURm, mis teeb kvartali kulu ja tulu suhteks 52,6%. Panga riskikulu oli 926 EURt ja kvartali koondkasumiks kujunes 640 EURt, mis on eelmise aasta esimese kvartaliga võrreldes 10,4% võrra väiksem. Siinkohal on oluline märkida, et alates Eesti Krediidipangaga tehtud tehingu avalikustamisest ei konsolideeri Inbank sidusettevõtete tulemusi. Nimelt on tegemist müügiototel varadega, mille tulemuste mittekonsolideerimine mõjutab asjakohase võrdluse tegemist.

Sidusettevõtted

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

Coop Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on finantstoodete pakumine Coop Eesti püsiklientidele. Peamisteks toodeteks on makse- ja krediitkaart Säästukaart Pluss ja tagatiseta tarbimislaen eraisikutele. Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis ligi 110 tuhandeni. Laenuportfelli suurus oli 20,1 EURm (kasv YTD +3,3%), kolme kuu kasumiks kujunes 474 EURt.

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

Krediidipank Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on tagatiseta tarbimislaenu pakumine eraisikutele (www.sihthlaen.ee). Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 9500-ni. Laenuportfelli suurus oli 13,9 EURm (kasv YTD +4,4%). Ettevõtte kolme kuu kasumiks kujunes 3 EURt.

Kokkuvõte

2017. aasta esimese kvartali oluliseimateks sündmusteks olid majandustegevuse alustamine Poolas ja Eesti Krediidipanga aktsiate ost. Lisaks realiseerus mitmeid teisi olulisi eeltegevusi müügi valdkonnas, mis loovad hea baasi kasvuks tulevikuks. Kokkuvõtlikult saab tõdeda, et käesoleva aasta esimene kvartal oli edukas.

Jan Andresoo
Juhatuse esimees

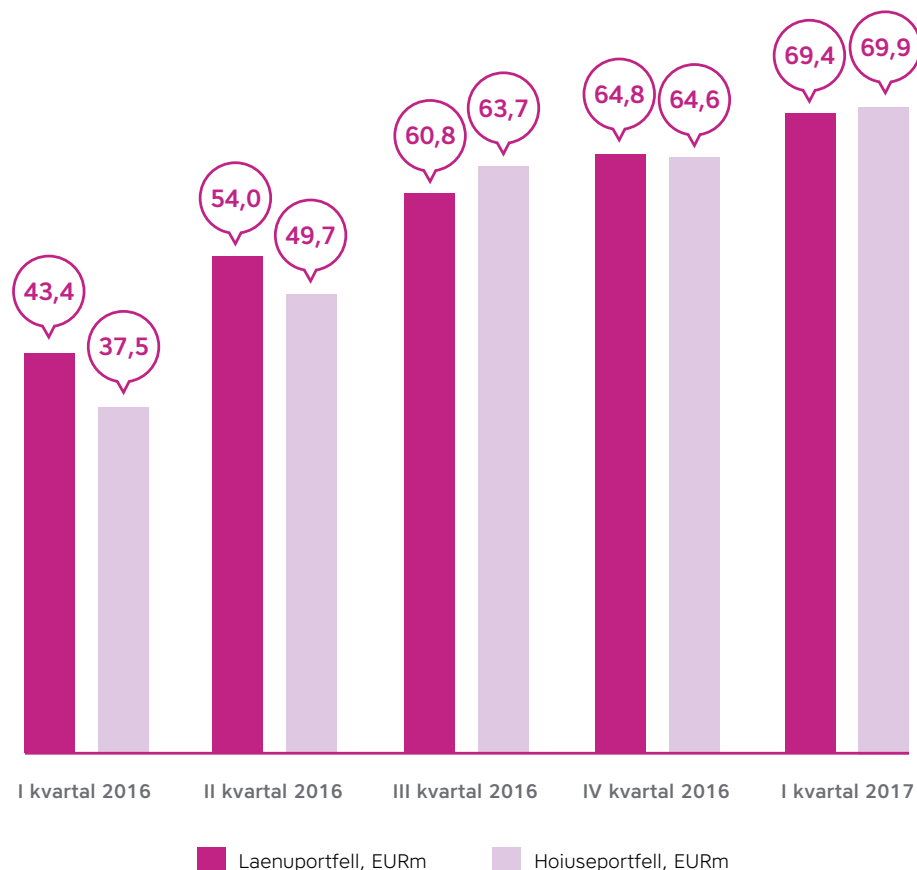
Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

EURt

Olulised finantsnäitajad	31.03.2017	31.03.2016	
Bilansimaht	93 864	50 779	84.8%
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital	15 250	8 962	70.2%
Emaettevõtte osa kasumist	652	712	-8.4%
Laenuportfell	69 424	43 428	59.9%
Hoiuseportfell	69 871	37 473	86.5%

Suhtarvud	31.03.2017	31.03.2016
Omakapitali puhastootlikkus	19.6%	33.6%
Koguarade puhastootlikkus	3.0%	6.1%
Intressi netomarginaal	11.8%	14.1%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	5.6%	4.7%
Kulu/tulu suhe	52.6%	44.1%
Omakapitali osakaal bilansimahust	16.2%	17.6%

Laenu- ja hoiuseportfelli maht



Omakapitali puhastootlikkus: emaettevõtte osa kasumist / emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital (perioodi keskmine) annualiseeritud

Koguarade puhastootlikkus: emaettevõtte osa kasumist / bilansimaht (perioodi keskmine) annualiseeritud

Intressi netomarginaal: neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine) annualiseeritud

Laenukahjumite osakaal laenuportfelli: laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine) annualiseeritud

Kulu/tulu suhe: kogukulu / kogutulu

Omakapitali osakaal bilansimahust: emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital / bilansimaht

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	31.03.2017	31.12.2016
Varad			
Sularaha		4	4
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv		13 966	14 680
Nõuded krediitiasutustele		3 272	1 956
Laenud ja nõuded	4	69 424	64 839
Investeeringud sidusettevõttesse	8	2 948	1
Materiaalsed varad		203	183
Immateriaalsed varad		944	902
Muud varad		881	706
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	8;14	2 222	1 672
Varad kokku		93 864	84 943

EURt	Lisa	31.03.2017	31.12.2016
Kohustised			
Hoiused	9	69 871	64 587
Muud kohustised		2 274	2 077
Allutatud võlaväärtpaberid	10	6 475	6 475
Kohustised kokku		78 620	73 139
Omakapital			
Aktiivkapital		782	689
Ülekurss		9 068	6 361
Jaotamata kasum/kahjum		3 330	681
Reservid		1 387	1 387
Muud reservid		31	31
Aruandeperioodi koondkasum		652	2 649
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		15 250	11 798
Mittekontrolliv osalus		-6	6
Omakapital kokku		15 244	11 804
Kohustised ja omakapital kokku		93 864	84 943

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

EURt	Lisa	I kv 2017	3 kuud 2017	I kv 2016	3 kuud 2016
Jätkuvad tegevused					
Ingressitulu	5	2 935	2935	1 816	1 816
Ingressikulu	5	-484	-484	-258	-258
Neto ingressitulu		2 451	2451	1 558	1 558
Teenustasutulu	6	192	192	120	120
Teenustasukulu	6	-140	-140	-72	-72
Neto teenustasutulu		52	52	48	48
Muud põhitegevusega seotud tulud		149	149	171	171
Tulud kokku		2 652	2 652	1 777	1 777
Personalikulud		-885	-885	-500	-500
Turunduskulud		-108	-108	-88	-88
Halduskulud		-354	-354	-151	-151
Põhivara kulum		-49	-49	-44	-44
Tegevuskulud kokku		-1 396	-1 396	-783	-783
Ärikasum		1 256	1 256	994	994
Kasum sidusettevõtelt	8	268	268	177	177
Kasum enne laenukahjumeid		1 524	1 524	1 171	1 171
Laenude allahindluse kulu	4	-926	-926	-459	-459
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		598	598	712	712
Edasikantud tulumaks		58	58	2	2
Aruandeperioodi puhaskasum		656	656	714	714
Realiseerumata kursivahed		-16	-16	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		640	640	714	714
Emaettevõtte osa kasumist		652	652	712	712
Vähemusosaluse osa kasumist		-12	-12	2	2
Aruandeperioodi koondkasum		640	640	714	714

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

EURt	Lisa	3 kuud 2017	3 kuud 2016
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		1 256	994
Intressimaksud	5	-2 935	-1 816
Intressimaksud	5	484	258
Laenukahjud	4	-926	-459
Põhivara kulum		49	44
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutust		-2 072	-979
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenuõuded klientidele		-4 579	-8 922
Kohustuslik reserv keskpangas		-67	-45
Muud varad		-175	-291
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Klientide hoised		4 989	7 762
Muud kohustised		197	839
Rahavood äritegevusest		-1 707	-1 636
Äritegevusega seotud varade ja kohustiste korrigeerimised			
Saadud intressid		2 929	1 816
Makstud intressid		-189	-258
Korrigeerimised		325	0
Äritegevusega seotud varade ja kohustiste korrigeerimised kokku		3 065	1 558
Neto rahavood äritegevusest		1 358	-78

EURt	Lisa	3 kuud 2017	3 kuud 2016
Rahavood investeerimistegevusest			
Ostetud põhivara		-125	-104
Investeeringud sidusettevõtetesse		-3 497	-177
Neto rahavood investeerimistegevusest		-3 622	-281
Rahavood finantseerimistegevusest			
Müüdud võlaväärtpaberid		0	-141
Saadud laenud ja nende tagasimaksud		0	2
Laekunud aktsiakapital		93	0
Laekunud ülekurs		2 707	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		2 800	-139
Valuutakursi muutuste mõju		-1	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	7	535	-498
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		16 167	5 384
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	7	16 702	4 886

Konsolideeritud omakapitali aruanne

EURt	Aktiikapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/kahjum	Emaettevõtte omanike osa kokku	Vähemusosalus	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2016	569	5 393	30	1 330	708	8 030	-22	8 008
Perioodi koondkasum	0	0	0	0	712	712	2	714
Saldo seisuga 31.03.2016	569	5 393	30	1 330	1 420	8 742	2	8 744
Saldo seisuga 01.01.2017	689	6 361	57	1 361	3 330	11 798	6	11 804
Aktiikapitali sissemakse	93	2 707	0	0	0	2 800	0	2 800
Perioodi koondkasum	0	0	0	0	652	652	-12	640
Saldo seisuga 31.03.2017	782	9 068	57	1 361	3 982	15 250	-6	15 244

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 2016. 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%). Inbank Liising AS (osalus 80%) alustas äriklientidele täisteenusliisingu pakkumisega kolmandas kvartalis 2016.

Inbanki Poola filiaal alustas 2017. aasta esimeses kvartalis tegevust Poola hoiuse- ja tarbijafinantsee-

rimise turul. Filiaali majandustulemused kajastuvad Inbanki raamatupidamise vahearuanandes, filiaalil on kohustus esitada regulatiivset aruandlust Poola finantsjärelevalveasutusele (Komisja Nadzoru Finansowego).

Inbankil on investeeringud sidusettevõtetes Coop Finants AS (osalus 49%) ja Krediidipank Finants AS (osalus 49%). Pangal on plaanis nimetatud sidusettevõtteid 2017. aasta esimeses pooles müüa, seetõttu on need kajastatud finantsseisundi aruande real „Müügiks hoitavad sidusettevõtteid“. Pank omandas jaanuaris 2017 osaluse AS Eesti Krediidipangas (osalus 9,9995%), investeeringut kajastatakse sidusettevõtetena. 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 tulud moodustaksid üle 10% konsolideerimisgrupi vastavast tululiigist.

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

EURt	3 kuud 2017							3 kuud 2016							
	Raporteeritavate segmentide tulud	Intressitulud	Teenus-tasutulud	Intressikulud	Teenus-tasukulud	Muud tulud	Segmentide vahelised elimineerimised	Tulud välistelt klientidelt	Intressitulud	Teenus-tasutulud	Intressikulud	Teenus-tasukulud	Muud tulud	Segmentide vahelised elimineerimised	Tulud välistelt klientidelt
Inbank AS (Eesti)	2 198	119	-483	-69	84		-265	1 584	1 348	89	-255	-58	71	-157	1 038
Inbank Lizings SIA (Läti)	978	72	-250	-29	0		250	1 021	624	31	-158	-147	1	156	640
Inbank Liising AS (Eesti)	25	1	-11	0	0		11	26	0	0	0	0	0	6	15
Inbank AS Poola filiaal	0	0	-1	-44	26		0	-19	0	0	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	1	0	-5	0	67		-23	40	1	0	-22	0	122	-22	99
Kokku	3 202	192	-750	-142	177		-27	2 652	1 973	120	-415	-72	195	-23	1 777

EURt	3 kuud 2017					3 kuud 2016					
	Ärikasumi ja puhaskasumi kujunemine	Ärikasum	Allahindlused	Kasum investeringutelt	Tulumaks	Puhaskasum/-kahjum	Ärikasum	Allahindlused	Kasum investeringutelt	Edasilükkunud tulumaksu tulu	Puhaskasum/-kahjum
Inbank AS (Eesti)		998	-318	268	0	948	669	-203	177	0	643
Inbank Lizings SIA (Läti)		554	-604	0	9	-41	308	-254	0	2	56
Inbank Liising AS (Eesti)		13	-4	0	0	9	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal		-257	0	0	49	-208	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)		-52	0	0	0	-52	15	0	0	0	15
Kokku		1 256	-926	268	58	656	992	-457	177	2	714

EURt

31.03.2017	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	13 966	0	0	0	0	0	13 966
Nõuded krediitiasutustele	839	804	91	1 472	66	0	3 272
Laenud ja nõuded	71 874	15 380	807	4	127	-18 768	69 424
Investeeringud tütarettevõttesse	1 033	0	0	0	0	-1 033	0
Investeeringud sidusettevõttesse	2 947	0	0	0	1	0	2 948
Materiaalsed varad	89	18	0	45	51	0	203
Immateriaalsed varad	417	116	0	4	457	-50	944
Tulumaksuvamad	0	493	0	112	0	0	605
Muud varad	79	12	130	47	8	0	276
Müügiks hoitavad sidusettevõtted	2 222	0	0	0	0	0	2 222
Varad kokku	93 470	16 823	1 028	1 684	710	-19 851	93 864
Saadud laenud	0	16 253	912	1 137	466	-18 768	0
Hoiused	68 835	0	0	1 036	0	0	69 871
Allutatud võlaväärtpaberid	6 475	0	0	0	0	0	6 475
Muud kohustised	1 592	535	12	37	98	0	2 274
Kohustised kokku	76 902	16 788	924	2 210	564	-18 768	78 620

EURt

31.03.2016	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	1 749	0	0	0	0	0	1 749
Nõuded krediitiasutustele	2 649	660	0	0	49	0	3 358
Laenud ja nõuded	43 868	12 924	0	0	68	-13 432	43 428
Investeeringud tütarettevõtetesse	953	0	0	0	0	-953	0
Investeeringud sidusettevõtetesse	1 044	0	0	0	1	0	1 045
Materiaalsed varad	65	13	0	0	30	0	108
Immateriaalsed varad	452	94	0	0	261	0	807
Tulumaksuvarad	0	47	0	0	0	0	47
Muud varad	162	37	0	0	50	-15	234
Varad kokku	50 942	13 775	0	0	462	-14 400	50 779
Saadud laenud	0	13 419	0	0	125	-13 432	112
Hoiused	37 473	0	0	0	0	0	37 473
Võlaväärtpaberid	2 973	0	0	0	0	0	2 973
Muud kohustised	1 120	110	0	0	53	-15	1 268
Kohustised kokku	41 566	13 529	0	0	178	-13 447	41 826

LISA 4 Portfelli jaotus makseviivituse pikkuse järgi

EURt

Nõuete jaotus 31.03.2017	Bruto nõuded majapidamiste vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded majapidamiste vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	65 031	-1 197	-46	63 788	1.9%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	1 506	0	-965	541	64.1%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	3 804	0	-3 118	686	82.0%
Nõuded kokku	70 341	-1 197	-4 129	65 015	7.6%

Nõuete jaotus 31.12.2016	Bruto nõuded majapidamiste vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded majapidamiste vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	60 944	-1 176	-20	59 748	2.0%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	1 591	0	-1 012	579	63.6%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	2 608	0	-2 083	525	79.9%
Nõuded kokku	65 143	-1 176	-3 115	60 852	6.6%

Nõuete jaotus 31.03.2017	Bruto nõuded ettevõtete vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded ettevõtete vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	4 423	-14	0	4 409	0.3%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	94	0	-94	0	100.0%
Nõuded kokku	4 517	-14	-94	4 409	2.4%

Nõuete jaotus 31.12.2016	Bruto nõuded ettevõtete vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded ettevõtete vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	3 998	-11	0	3 987	0.3%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	0	0	0	0	0.0%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	94	0	-94	0	100.0%
Nõuded kokku	4 092	-11	-94	3 987	2.6%

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 31.03.2017 seisuga informatsioon maksekäitumise kohta on puudulik, kasutatakse turu informatsiooni, juhtkonna hinnanguid ning informatsiooni panga teistelt sarnastelt toodetelt.

Muutused allahindlustes	2017	2016
Seisuga 1. jaanuar	-4 396	-1 156
Aruandeperioodi jooksul moodustatud allahindlused	-1 038	-3 400
Aruandeperioodi jooksul finantsseisundi aruandest välja kantud	0	21
Allahinnatud nõuete laekumine	0	181
Kokku	-5 434	-4 396

LISA 5 Neto intressitulu

EURt

Intressitulu	I kv 2017	3 kuud 2017	I kv 2016	3 kuud 2016
Laenud majapidamistele	2 823	2 823	1 764	1 764
Laenud ettevõtetele	79	79	4	4
Nõuded finantseerimis- ja krediidiasutustele ning keskpangale	33	33	48	48
Kokku	2 935	2 935	1 816	1 816
Intressikulu				
Saadud hoiused	-367	-367	-204	-204
Võlaväärtpaberid	-117	-117	-53	-53
Saadud laenud	0	0	-1	-1
Kokku	-484	-484	-258	-258
Neto intressitulu	2 451	2 451	1 558	1 558
Intressitulu kliendi asukoha järgi:				
Eesti	1 957	1 957	1 192	1 192
Läti	978	978	624	624
Kokku	2 935	2 935	1 816	1 816

LISA 6 Neto teenustasutulu

EURt

Teenustasutulu	I kv 2017	3 kuud 2017	I kv 2016	3 kuud 2016
Laenud majapidamistele	191	191	119	119
Laenud ettevõtetele	1	1	1	1
Kokku	192	192	120	120
Teenustasukulu				
Laenude administreerimiskulud	-140	-140	-61	-61
Väärtpaberivahendus	0	0	-11	-11
Kokku	-140	-140	-72	-72
Neto teenustasutulu	52	52	48	48
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:				
Eesti	120	120	89	89
Läti	72	72	31	31
Kokku	192	192	120	120

LISA 7

Raha ja selle ekvivalendid

EURt	31.03.2017	31.12.2016
Sularaha	4	4
Nõudmiseni hoised	3 272	1 956
Nõudmiseni hoius keskpangas	13 426	14 207
Kokku	16 702	16 167

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse raha, nõudeid keskpankadele (v.a kohustuslik reserv) ning kuni kolme kuulisi nõudeid teistele krediidasutustele.

LISA 8 Sidusettevõtete aktsiad ja osad

Sidusettevõtete aktsiad ja osad, üldine informatsioon					Osaluse %	
Registrikood	Ettevõtte nimi	Omandamise kuupäev	Asukohamaa	Põhitegevusala	31.03.2017	31.12.2016
12257075	Maksekeskus Holding OÜ	28.02.2012	Eesti	Investeeringute haldamine	40	40
12087992	Coop Finants AS	30.04.2011	Eesti	Finantseerimis-tegevus Eestis	49	44
12546980	Krediidipank Finants AS	24.09.2013	Eesti	Finantseerimis-tegevus Eestis	49	49
10237832	AS Eesti Krediidipank	30.01.2017	Eesti	Finantseerimis-tegevus Eestis	9.9995	0

Sidusettevõtete bilansiline väärtus

EURt		
Sidusettevõtja nimetus	31.03.2017	31.12.2016
Maksekeskus Holding OÜ	1	1
AS Eesti Krediidipank	2 947	0
Coop Finants AS	1 937	1 387
Krediidipank Finants AS	285	285
Kokku	5 170	1 673

Sidusettevõtete kajastamisel on kasutatud kapitaliosaluse meetodit. 2017. aasta jaanuaris suurendas Inbank AS oma osalust Coop Finants ASis 5%-võrra, peale mida on osaluse suurus 49%. Pank kavandab sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS müüki 2017. aasta esimesel poolaastal. Alates 31.12.2016 on nimetatud investeeringud kajastatud müügiootel põhivarana.

30. jaanuaril omandas Inbank 9,9995% Eesti Krediidipanga aktsiastest, tegemist on sidusettevõttega.

LISA 9 Hoiused

EURt

Hoiused	31.03.2017	31.12.2016
Hoiused majapidamistelt	57 151	51 572
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	8 743	8 054
Hoiused muudelt finantsettevõtetelt	3 977	4 961
Kokku	69 871	64 587

Hoiused	31.03.2017	31.12.2016
Eesti	68 835	64 587
Poola	1 036	0
Kokku	69 871	64 587

Hoiuste hulgas kajastub ka tekkepõhine intressikohustus summas 1238 EURt (31.12.2016: 985 EURt).

LISA 10 Võlaväärtpaberid

Allutatud võlaväärtpaberid	Nominaalhind	Kogus	Intressimäär	Lõpptähtaeg
Inbank allutatud võlaväärtpaber INBB070026A	1000 EUR	6 503	7%	28.09.2026

Inbank AS emiteeris 28.09.2016 allutatud võlaväärtpabereid, 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 viie aasta möödumisel emiteerimisest (28.09.2021).

Emiteeritud võlaväärtpaberid kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemist intressimäära. Sisemist intressimäära mõjutavad lisaks kupongiintressile põhiliselt tehinguga seotud kulutused, mis on kajastatud võlakirjade nominaalväärtuse muutusena ja kajastatakse intressikuluna viieaastase perioodi jooksul.

Piiravad tingimused võlaväärtpaberitel puuduvad.

LISA 11

Potentsiaalsed kohustused ja laenu lubadused

Grupp on sõlminud ühe juhatuse liikmega lepingu, milles on määratud lepingu lõpetamise korral lahkumishüvitis, mis võrdub kuuekordse kuutasuga. Ülejäänud juhatuse liikmetega on sõlmitud lepingud, milles ei ole lepingute lõpetamisel ette nähtud lahkumishüvitsi. Lepingus reguleerimata valdkondade vaidluse korral on seotud osapooled leppinud kokku lähtuda Eesti Vabariigis kehtivast seadusandlusest. Juhatus hindab sellise võimaliku kohustuse realiseerumist väga ebatõenäoliseks.

Grupil potentsiaalseid laenuandmise kohustusi seisuga 31.03.2017 ei ole.

LISA 12 Kapitali adekvaatsus

EURt		
Kapitalibaas	31.03.2017	31.12.2016
Sissemakstud aktsiakapital	782	689
Ülekurss	9 068	6 361
Reservkapital	1 418	1 418
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	3 330	681
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-944	-902
Aruandeperioodi kasum*	668	2 647
Muu koondkasum	-16	0
Sidusettevõtete aktsiad ja osad**	-5 170	-1 673
Esimese taseme omavahendid kokku	9 136	9 221
Allutatud kohustused nominaalväärtuses	6 503	6 503
Teise taseme omavahendid kokku	6 503	6 503
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	15 639	15 724
Riskiga kaalutud varad		
Krediidasutused standardmeetodil	1 096	391
Äriühingud standardmeetodil	3 971	3 037
Jaenõuded standardmeetodil***	47 842	44 818
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil***	1 225	1 095
Muud varad standardmeetodil	1 991	1 562
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	56 125	50 903
Operatsioonirik baasmeetodil	9 765	4 701
Kokku riskiga kaalutud varad	65 890	55 604
Kapitali adekvaatsus (%)	23,74%	28,28%
Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)**	22,81%	26,69%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	13,87%	16,58%
Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)	13,08%	15,15%

*Kooskõlas EL regulatsiooniga võib pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi auditeeritud kasumit. EL määrusega kooskõlas tehtud arvutustes ei võetud arvesse 2017. aasta esimeses kvartalis teenitud kasumit summas 668 EURt (2016: neljanda kvartali kasum 936 EURt), sh sidusettevõtete kapitaliosaluse alusel kajastatud kasumit summas 268 EURt (2016: neljas kvartal 261 EURt) ning seda kapitalibaasi koosseisu ei arvatud.

**Regulaatorile esitatud aruandluse kohaselt on kapitali adekvaatsuse suhtarv 22,81% (31.12.2016: 26,69%) ning kapitalibaasist maha arvatav "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" mõõdetuna bilansis 4 902 EURt (31.12.2016: 1 411 EURt). Regulaatorile esitatud aruandluses "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" väärtuse leidmisel on arvesse võetud sidusettevõtete auditeeritud kasumit.

***Seisuga 31.03.2017 on regulaatorile esitatud aruandluses arvestatud riskipositsioonide hulka aruandlusperioodil moodustatud ning välise audiitori poolt kinnitamata krediidiportfelli allahindlusi summas 926 EURt.

Otsekohalduva määrusega kohustatakse kõiki Euroopa Liidus tegutsevaid krediidasutusi (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 krediidasutustele kehtestatud kapitali säilitamise ning süsteemse riski puhvrid, vastavalt 2,5% (vastavalt seadusele) 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 krediidasutuse 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 13 Finants- ja mittefinantsinstrumentide õiglase väärtus

EURt	31.03.2017			31.12.2016		
Varad	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Erinevus	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Erinevus
Sularaha	4	4	0	4	4	0
Nõuded keskpangale sh kohustuslik reserv	13 966	13 966	0	14 680	14 680	0
Nõuded krediidasutustele	3 272	3 272	0	1 956	1 956	0
Laenud ja nõuded	69 424	69 424	0	64 839	64 839	0
Investeeringud sidusettevõtetesse	2 948	2 948	0	1	1	0
Müügiks hoitavad sidusettevõtted*		2 222			1 672	
Kokku	89 614	91 836	0	81 480	83 152	0
Mittefinantsinstrumendid	2 028	2 028	0	1 791	1 791	0
Kokku	91 642	93 864	0	83 271	84 943	0

	31.03.2017			31.12.2016		
Kohustised	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Erinevus	Õiglase väärtus	Bilansiline maksumus	Erinevus
Saadud hoised ja laenud	69 871	69 871	0	64 587	64 587	0
Võlaväärtpaberid	7 085	6 475	610	6 503	6 475	28
Muud finantskohustised	1 187	1 187	0	1 341	1 341	0
Kokku	78 143	77 533	610	72 431	72 403	28
Mittefinantsinstrumendid	1 087	1 087	0	736	736	0
Kokku	79 230	78 620	610	73 167	73 139	28

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 hoised. Teise taseme moodustavad sellised finantsinstrumendid, mille õiglase väärtuse määramisel kasutatakse jälgitavatel turusisenditel põhinevaid hindamismudeleid. Jälgitavateks turusisenditeks on võimalikult sarnaste finantsinstrumentide turuhinnad tegelikult teostatud tehingutes. Sellisteks finantsinstrumentideks on Inbanki emiteeritud võlakirjad. 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.

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 väikelaenu ning järelmaks on piisavalt lühiajalised ja väljastatud turutingimustel, seega ei muutu õiglase turuintress ja ka laenu õiglase väärtus oluliselt laenuperioodi jooksul. Väljastatud tarbimislenu 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 laenu on valdavas osas lühiajalised ja hoiuste hinnastamine toimub vastavalt turutingimustele. Pakutava hoiuse toote hinnastamine ei ole senise tegevusaja jooksul oluliselt muutunud. Intressimäärad erinevad kampaaniaperioodidel ning kampaania välistel perioodidel. Kampaaniaperioodi intressid on tegevusaja jooksul olnud samas suurusjärgus. Sama kehtib ka kampaania välise perioodi intressimäärade kohta. Sellest tulenevalt tuleviku rahavoogude diskonteerimise tulemusena leitav hoiuseportfelli õiglase väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

EURt								
Õiglase väärtus	31.03.2017				31.12.2016			
Varad	Õiglase väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglase väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Sularaha	4	4	0	0	4	4	0	0
Nõuded keskpangale, sh kohustuslik reserv	13 966	13 966	0	0	14 680	14 680	0	0
Nõuded krediitiasutustele	3 272	3 272	0	0	1 956	1 956	0	0
Laenu ja nõuded	69 424	0	0	69 424	64 839	0	0	64 839
Investeeringud sidusettevõtetesse	2 948	0	0	2 948	1	0	0	1
Müügiks hoitavad sidusettevõtted*								
Kokku	89 614	17 242	0	72 372	81 480	16 640	0	64 840

EURt								
Õiglase väärtus	31.03.2017				31.12.2016			
Kohustised	Õiglase väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglase väärtus	Tase 1	Tase 2	Tase 3
Saadud hoiused ja laenu	69 871	69 871	0	0	64 587	64 587	0	0
Võlaväärtpaberid	7 085	0	7 085	0	6 503	0	0	6 503
Muud finantskohustised	1 187	0	0	1 187	1 341	0	0	1 341
Kokku	78 143	69 871	7 085	1 187	72 431	64 587	0	7 844

Senini liigitati Inbanki emiteeritud võlakirju õiglase väärtuse tasemele 3 kuivõrd tehinguajalugu oli lühike ja ebapiisav, et seda kasutada õiglase väärtuse määramisel. Seisuga 31.03.2017 on võlaväärtpaberite õiglase väärtuse hindamisel kasutatud ostu-müügitehingute kaalutud keskmist hinda ning võlaväärtpaberid on liigitatud õiglase väärtuse hierarhias tasemele 2.

*Müügiks hoitavate sidusettevõtete õiglase väärtus on konfidentsiaalne.

LISA 14

Bilansipäevajärgsed sündmused

Pank kavandab sidusettevõtete Coop Finants AS ja Krediidipank Finants AS müüki 2017. aasta esimesel poolaastal.

Nimetatud investeeringud on kajastatud müügiks hoitavate sidusettevõtetena.

Inbank AS

Niine 11, 10414 Tallinn

info@inbank.ee

+372 640 8080

www.inbank.ee

