INBANK AS VAHEARUANNE

9 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	30.09.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 – 30.09.2016

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 euro (EUR), ühikud tuhandetes.
Inbank AS-i finantspositsioon seisuga 30.09.2016, koondkasumiaruanne ja rahavoogude aruanne 2016. aasta üheksa kuu kohta ning seonduvad vahearuande lisad on audiitori poolt üle vaadatud.
Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Inbank AS-i juhatus on seisukohal, et:

- käesolevas 2016. aasta üheksa kuu vahearuandes, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise vahearuandest seisuga 30.09.2016, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab Inbank AS-i konsolideerimisgrupi finantsseisundit seisuga 30.09.2016, majandustulemust ja rahavoogusid 2016. aasta üheksa 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 ettevõte.

Tallinn, 16.11.2016

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

TEGEVJUHI ARUANNE

2016. aasta kolmas kvartal oli Inbanki jaoks justkui uue ajastu algus. Oleme nüüdsest börsil noteeritud ettevõte ning valmistume rahvusvaheliseks laienemiseks.

Peamised sündmused

Inbanki allutatud võlakirjade emissioon

3. oktoobril algas Nasdaq Tallinna börsil kauplemine Inbanki allutatud võlakirjadega. Pärast edukat võlakirjade avalikku pakkumist oleme nüüdsest börsil noteeritud ettevõte, mis tähendab suuremat avatust suhtlemisel investorite ja avalikkusega ning defineerib hulga lisatingimusi, millega igapäevasel tegutsemisel arvestada. Lisaks on meil pea 700 uut investorit, kes üheskoos investeerisid 6,5 EURm, panustades nii Inbanki kasvuloosse. See on märk usaldusest ning suur motivaator meie edasises töös.

Võlakirjade emissioonimaht 5 EURm märgiti üle 2,2-kordselt ja märkimise kogumahuks kujunes 11,089 EURm. Sellest tulenevalt suurendasime emissiooni lõplikku mahtu 6,5 EURm-ni. Investeeringud toetavad panga kiiret kasvu koduturul ja laienemist uutele turgudele. Avaliku pakkumise kasuks otsustasime, soovides laiendada oluliselt oma investorite baasi ja olla veelgi avatum ettevõte. Laiapõhjaline investorbaas aitab meie ettevõttel kasvada ka tulevikus.

Igapäevane majandustegevus

Kolmandas kvartalis alustasime muudatuste elluviimisega Läti ettevõtte müügistrateegias. Pärast järelmaksutoote turule toomist olime laiendanud oma tootepakkumist ka krediidivahendajate kanalisse. Tänaseks soovime laenude väljastamisega tegeleda peamiselt oma internetipanga ja valitud koostööpartnerite vahendusel. Usume, et nii saame paremini juhtida nii krediidikvaliteeti kui ka turundustegevusi. Otsus keskenduda pigem müügile omakanalites tõi oodatult kaasa müügimahtude esialgse vähenemise eelmise kvartaliga võrreldes.

Teiste toodete tulemused on olnud stabiilselt head. Võrreldes eelmise aasta üheksa kuu tulemusega näitasime erinevate toodete müügitulemuste lõikes endiselt tugevat kasvu.

Inbanki hoiuste kogumaht on kolmanda kvartali lõpu seisuga kasvanud 63,7 EURm-ni, mis tähendab, et suudame endiselt oma laenutegevuse kasvu finantseerida läbi Eesti jaehoiuste. Panga tuntuse kasvuga käsikäes suureneb pidevalt Inbankis hoiustajate arv. Võrreldes eelmise kvartaliga kasvas hoiuste müük 6,42% ja võrreldes eelmise aasta sama ajaga 133%. Lisaks oleme pidanud oma lubadust olla jätkuvalt parima hinna pakkuja Eesti hoiuseturul.

Laenuvaldkonnas tõi meie jaoks positiivseid uudiseid Finantsinspektsiooni koostatud finantsteenuste turu ülevaade, mille andmetel oli Inbank juuni lõpu seisuga tõusnud eraisikute tarbimislaenude segmendis suuruselt kolmandaks pakku-

Võrreldes eelmise perioodiga on Inbanki turuosa tarbimislaenude segmendis kahekordistunud. See tõestab, et suudame turuosa juurde võita ka tihedas konkurentsis.

jaks Swedbanki (72%) ja SEB (11%) kõrval, omades 8% suurust turuosa (portfelli jäägi põhjal). Võrreldes eelmise perioodiga on Inbanki turuosa tarbimislaenude segmendis kahekordistunud. See tõestab, et suudame turuosa juurde võita ka tihedas konkurentsis.

Inbanki 9 kuu kasum oli 1 712 EURt (kasv YoY +301,9%).

Riskijuhtimine

Tegevusmahtude kasvust ja rahvusvahelistumise strateegiast tulenevalt oleme viimaste kvartalite jooksul suurendanud fookust riskijuhtimisele. Kolmandas kvartalis juurutati pangas uus keskne krediidijuhtimise analüüsimoodul, mis võimaldab oluliselt paremini analüüsida ja jälgida krediidiriski toodete ja müügikanalite lõikes.

Krediidiriski osas olid tulemused ootuspärased. Eesti turg näitab endiselt kõigi toodete lõikes väga häid tulemusi. Samuti saab täna rahul olla Läti ettevõtte uue müügi kvaliteediga. Eelmises peatükis viidatud Läti strateegia muutust motiveerisid loomulikult ka riskianalüüsi tulemused, kus selgus, et laenuvahendajate kaudu tulnud krediidirisk ei vastanud meie riskiprofiilile. Samas mõjutab eelmistel perioodidel tehtud müük krediidikahjusid ka täna.

Kokkuvõtvalt võib öelda, et riskide juhtimisel on Inbank teinud suure sammu edasi ja jätkab tugevat panustamist sellesse valdkonda ka tulevikus. Kolmandas kvartalis vastasid riskide juhtimise tulemused meie ootustele ja seatud eesmärkidele.

Rahvusvaheline tegevus

Hetkel tegutseb Inbank aktiivselt ühel välisturul, milleks on Läti Vabariik. Lisaks Lätile olid kolmandas kvartalis Inbanki tegevusplaanides aktuaalsed ka mitmed teised välisturud.

Tegevust alustas Poolas loodud ning hetkel kuuest liikmest koosnev meeskond, kelle eesmärgiks on välja arendada Inbanki võimekus pakkuda tarbimisfinantseerimise ja hoiuse tooteid Poola turul juba järgmise aasta esimeses kvartalis. Juriidiliseks tegevusformaadiks valisime Poolas panga filiaali, mis võimaldab välisriigis pakkuda kogu meie tooteportfelli, sealhulgas ka tähtajalist hoiust. Vastavasisuline taotlus on Finantsinspektsiooni edastatud.

Lisaks Poola tegevuste ettevalmistamisele sõlmisime strateegilise koostöölepingu veebipõhise hoiuseplatvormiga Raisin.com, eesmärgiga alustada hoiuste kaasamisega Saksamaa ja Austria turgudelt. Hetkel käib aktiivne tehnoloogiline arendustegevus koostöö alustamiseks, millega loodame suurendada meie võimekust hoiuste kaasamisel, toetamaks rahvusvahelistumist ja vähendamaks sõltuvust Eesti hoiuseturust.

Rahvusvahelistumise strateegia elluviimine toob iseenesest mõistetavalt endaga kaasa ümberkorraldusi kogu organisatsioonis. Parema tööjaotuse huvides defineerisime inimeste ja üksuste grupiülesed rollid ning mõtestasime lahti ettevõtte toimimise loogika uues olukorras.

Sidusettevõtted

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

Coop Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on finantstoodete pakkumine. Põhilisteks pakutavateks toodeteks on makse- ja krediitkaart Säästukaart Pluss Coop Eesti püsiklientidele ja tagatiseta tarbimislaen eraisikutele. Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 2016. aasta esimese üheksa kuuga 98 000-ni. Laenuportfell suurus kolmanda kvartali lõpu seisuga oli 17,2 EURm (kasv YTD +17,8%), 9 kuu kasumiks kujunes 1 224 EURt.

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

Krediidipank Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on tagatiseta tarbimislaenu pakkumine eraisikutele (www.sihtlaen.ee). Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 9400-ni. Laenuportfelli suurus oli kolmanda kvartali lõpu seisuga 13,9 EURm (kasv YTD +21%). Ettevõtte 9 kuu kasumiks kujunes 300 EURt.

Kokkuvõte

Kolmas kvartal oli Inbanki jaoks oluliste projektide kvartal. Allutatud võlakirja edukas emissioon tõi meile juurde 698 uut investorit, kelle toel soovime ellu viia oma järgmise arenguetapi, rahvusvahelistumise strateegia.

Jan Andresoo
juhatuse esimees

Nasdaq õnnitles Inbanki kauplemise alguse puhul tervitusega kuulsal MarketSite'il Times Square'il.

Olulised finantsnäitajad ja suhtarvud

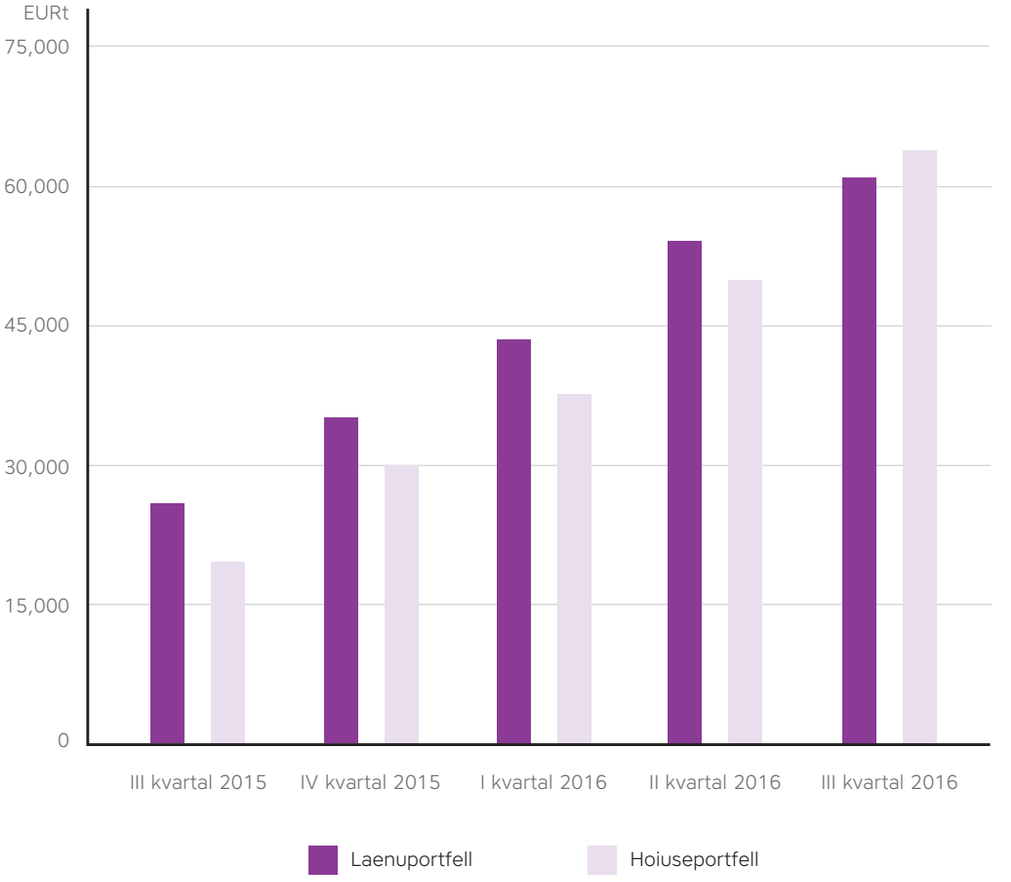
EURt

Olulised finantsnäitajad	30.09.2016	30.09.2015	aastane muutus
Bilansimaht	82,569	31,220	164.5%
Omakapital	10,880	7,678	41.7%
Jooksva perioodi 9 kuu puhaskasum	1,712	426	301.9%
Laenuportfell	60,805	25,701	136.6%
Hoiuseportfell	63,684	19,456	227.3%

Suhtarvud			
Omakapitali puhastootlikkus	24.1%	8.6%	
Koguvarade puhastootlikkus	3.7%	2.4%	
Intressi netomarginaal	13.2%	13.5%	
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	7.0%	3.7%	
Kulu/tulu suhe	44.6%	66.2%	
Omakapitali osakaal bilansimahust	13.2%	24.6%	

Omakapitali puhastootlikkus	puhaskasum / omakapital (perioodi keskmine) annualiseeritult
Koguvarade puhastootlikkus	puhaskasum / bilansimaht (perioodi keskmine) annualiseeritult
Intressi netomarginal	neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine) annualiseeritult
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine) annualiseeritult
Kulu/tulu suhe	kogukulu / kogutulu
Omakapitali osakaal bilansimahust	omakapital / bilansimaht

Laenu- ja hoiuseportfelli maht



Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	30.09.2016 (auditeerimata)	31.12.2015 (korrigeeritud)
Varad			
Sularaha		4	3
Nõuded keskpankadele, kohustuslik reserv	9	354	154
Nõuded keskpankadele	9	14,540	345
Nõuded krediidiasutustele	9	4,172	4,882
Laenud ja nõuded	4;9;14	60,805	34,931
Investeeringud sidusettevõtjatesse	9	1,411	868
Materiaalsed varad		139	95
Immateriaalsed varad		836	760
Muud varad	14	308	286
Varad kokku		**82,569**	**42,324**

EURt	Lisa	30.09.2016 (auditeerimata)	31.12.2015 (korrigeeritud)
Kohustised			
Saadud laenud		0	110
Hoiused	8;9	63,684	29,711
Võlaväärtpaberid	7; 9	0	3,114
Muud kohustised	14	1,527	1,381
Allutatud võlaväärtpaberid	7; 9	6,473	0
Kohustised kokku		**71,684**	**34,316**
Omakapital			
Aktsiakapital	11	689	569
Ülekurss	11	6,386	5,393
Jaotamata kasum/kogunenud kahjum		681	-279
Reservid		1,387	1,360
Muud reservid	11	25	0
Aruandeperioodi koondkasum		1,712	987
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		**10,880**	**8,030**
Mittekontrolliv osalus		5	-22
Omakapital kokku		**10,885**	**8,008**
Kohustised ja omakapital kokku		**82,569**	**42,324**

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

EURt	Lisa	III kv 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)	9 kuud 2016 (auditeerimata)	III kv 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)	9 kuud 2015 (auditeerimata/üle vaatamata)
Jätkuvad tegevused					
Intressitulu	5	2,741	6,902	1,090	2,693
Intressikulu	5	-372	-931	-169	-461
Neto intressitulu		**2,369**	**5,971**	**921**	**2,232**
Teenustasutulu	6	158	419	126	275
Teenustasukulu	6	-96	-249	-59	-169
Neto teenustasutulu		**62**	**170**	**67**	**106**
Muud põhitegevusega seotud tulud		131	444	193	485
Tulud kokku	**3**	**2,562**	**6,585**	**1,181**	**2,823**
Personalikulud		-699	-1,779	-447	-1,030
Turunduskulud		-161	-392	-93	-204
Halduskulud		-214	-631	-184	-532
Põhivara kulum		-44	-135	-37	-104
Tegevuskulud kokku		**-1,118**	**-2,937**	**-761**	**-1,870**
Ärikasum	**3**	**1,444**	**3,648**	**420**	**953**
Kasum sidusettevõtetelt		239	512	-77	14
Kasum enne laenukahjumeid		**1,683**	**4,160**	**343**	**967**
Laenude allahindluse kulu		-1,101	-2,503	-212	-557
Aruandeperioodi kasum enne tulumaksu		**582**	**1,657**	**131**	**410**
Edasilükkunud tulumaks		6	23	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		**588**	**1,680**	**131**	**410**
Emaettevõtte osa kasumist		599	1,712	132	426
Vähemusosaluse osa kasumist		-11	-32	-1	-16
Aruandeperioodi koondkasum		**588**	**1,680**	**131**	**410**

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

EURt	Lisa	9 kuud 2016 (auditeerimata)	9 kuud 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)
Rahavood äritegevusest			
Ärikasum		3,648	953
Intressitulud	5	-6,902	-2,693
Intressikulud	5	931	461
Laenukahjud		-2,503	-557
Põhivara kulum		135	104
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		**-4,691**	**-1,732**
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenunõuded klientidele		-25,425	-12,149
Muud varad		-22	464
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Klientide hoiused		33,544	19,320
Muud kohustused		146	141
Rahavood äritegevusest		**3,552**	**6,044**
Äritegevusega seotud varade- ja kohustuste korrigeerimised			
Saadud intressid		6,453	2,615
Makstud intressid		-502	-330
Muud korrigeerimised		-27	41
Äritegevusega seotud varade- ja kohustuste korrigeerimised kokku		**5,924**	**2,326**
Neto rahavood äritegevusest		**9,476**	**8,370**

EURt	Lisa	9 kuud 2016 (auditeerimata)	9 kuud 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)
Rahavood investeerimistegevusest			
Ostetud põhivara		-41	-190
Investeering sidusettevõtetesse		-111	-71
Neto rahavood investeerimistegevusest		**-152**	**-261**
Rahavood finantseerimistegevusest			
Tagasiostetud võlakirjad	7	-3,114	-1,651
Emiteeritud võlakirjad	7	6,473	0
Makstud intressid			
Saadud laenud ja nende tagasimaksed		-110	-4,522
Laekunud aktsiakapital		120	69
Laekunud ülekurss		993	1,391
Neto rahavood finantseerimistegevusest		**4,362**	**-4,713**
Raha ja raha ekvivalentide muutus		**13,686**	**3,396**
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		5,384	397
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus		**19,070**	**3,793**

Konsolideeritud omakapitali aruanne

EURt	Lisa	Aktsiakapital	Ülekurss	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**
Emiteeritud aktsiakapital		69	1,391	0	0	0	1,460	0	1,460
Reservkapitali moodustamine		0	0	1,330	0	-1,330	0	0	0
Perioodi kasum		0	0	0	0	426	426	-16	410
Saldo seisuga 30.09.2015 (auditeerimata, üle vaatamata)		**569**	**5,393**	**30**	**1,330**	**147**	**7,469**	**-23**	**7,446**
Perioodi kasum		0	0	0	0	781	781	12	793
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**
Aktsiakapitali sissemakse	11	120	993	0	0	0	1,113	0	1,113
Aktsiapõhiste maksete reserv	11	0	0	0	25	0	25	0	25
Reservkapitali moodustamine		0	0	27	0	-27	0	0	0
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütarettevõtte aktsiakapitali		0	0	0	0	0	0	59	59
Perioodi kasum		0	0	0	0	1,712	1,712	-32	1,680
Saldo seisuga 30.09.2016 (auditeerimata)		**689**	**6,386**	**57**	**1,355**	**2,393**	**10,880**	**5**	**10,885**

LISA 1
Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ ning koosneb lühendatud finantsaruannetest ja valitud olulisematest selgitavatest lisadest. Vahearuande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad olulises osas 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%). Aprillis asutatud Inbank Liising AS-i (osalus 80%) alustas äriklientidele täisteenusliisingu pakkumisega kolmandas kvartalis.

Kolmandas kvartalis registreeriti Poolas Inbanki filiaal, pank plaanib 2017. aasta I kvartalis alustada tegevust Poola hoiuse- ja tarbijafinantseerimise turul. Filiaali majandustulemused kajastuvad Inbanki finantsseisundi aruandes, ühtlasi esitab filiaal regulatiivset aruandlust Poola finantsjärelvalveasutusele (Komisja Nadzoru Finansowego).

Investeeringud sidusettevõtetes Coop Finants AS (osalus 44%, endise nimega ETK Finants AS) ja Krediidipank Finants AS (osalus 49%) on bilansis kajastatud real „Investeeringud sidusettevõtjatesse“. Investeeringuid sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil. 6 kuu ja 9 kuu vahearuannetes on korrigeeritud sidusettevõtete väärtust efektiivse intressimäära rakendamise mõju ning toimunud, kuid teatamata laenukahjumite (IBNR) jaoks moodustatud allahindluse võrra kooskõlas IAS 39-ga. Korrigeerimised kokku moodustavad 128 tuhat eurot.

Käesolevas vahearuandes on korrigeeritud efektiivse intressimäära rakendamise arvestusmeetodit, võrreldes 31.12.2015 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruandega. Kooskõlas IAS 34 ja IAS 8-ga on korrigeeritud vastavaid aruanderidasid eelmiste vaheperioodide aruannetes. Korrigeeritavad summad on avalikustatud Lisa 14-s ja Lisa 15-s.

LISA 2
Olulised raamatupidamislikud hinnangud ja prognoosid

Juhtkonnapoolsete hinnangute mõju on kõige olulisem laenude allahindluste puhul.

Kliendi maksevõime hindamiseks kasutatakse krediidikäitumise mudelit. Nimetatud mudel hindab lisaks kliendi varasemale maksekäitumisele ja sissetulekule ning olemasolevatele laenudele ka muid statistilisi parameetreid, mida varasemalt on klienditüüpide lõikes kogutud ning mis on näidanud tugevat seost kliendi maksedistsipliiniga. Panga krediidikäitumise mudel on pidevalt ajas muutuv ning käib kaasas muutustega krediidiotsuse langetamiseks kasutatavas informatsiooni hulgas ning muutustega majanduskeskkonnas.

Kuna majapidamistele antud tarbimislaenud on homogeensed, siis võimalikud krediidikahjumitest tulenevad allahindlused arvutatakse nende homogeensete laenude ajaloolise maksekäitumise baasilt ning allahindlusmäära rakendatakse bilansipäeva portfellile.

Finantsaruandeid puudutavad otsused vaadatakse pidevalt üle, lähtudes mineviku kogemustest ja ootustest tuleviku sündmustele, mis hetke asjaolusid arvestades on põhjendatud.

LISA 3
Tegevussegmendid

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

Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad tulusid segmentidevahelistest tehingutest, milleks on Inbanki poolt laenu andmine ning ettevõtte Inbank Technologies poolt IT-arenduste teostamine teisele grupi ettevõttele. Inbankil ei ole selliseid kliente, kelle 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 Inbank'i poolt tütarettevõttele antud laenu intressid. Nimetatud tehingud on kajastatud turuhinnas. Sama kehtib ka IT-teenuste kohta.

EURt	9 kuud 2016 (auditeerimata)						9 kuud 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)					
Raporteeritavate segmentide tulud	**Intressi-tulud**	**Teenustasu tulud**	**Intressi-kulud**	**Muud tulud**	**Segmentide vahelised elimineerimised**	**Tulud välistelt klientidelt**	**Intressi-tulud**	**Teenustasu tulud**	**Intressi-kulud**	**Muud tulud**	**Segmentide vahelised elimineerimised**	**Tulud välistelt klientidelt**
Inbank AS (Eesti)	4,891	283	-920	241	-656	3,839	2,500	195	-460	96	-50	2,281
Inbank Lizings SIA (Läti)	2,662	136	-657	1	655	2,797	243	81	-51	0	49	322
Inbank Liising AS (Eesti)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	4	0	-8	309	-107	198	0	0	0	412	-23	389
Kokku	**7,557**	**419**	**-1,585**	**551**	**-108**	**6,834**	**2,743**	**276**	**-511**	**508**	**-24**	**2,992**

EURt	III kv 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)						III kv 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)					
Raporteeritavate segmentide tulud	**Intressi-tulud**	**Teenustasu tulud**	**Intressi-kulud**	**Muud tulud**	**Segmentide vahelised elimineerimised**	**Tulud välistelt klientidelt**	**Intressi-tulud**	**Teenustasu tulud**	**Intressi-kulud**	**Muud tulud**	**Segmentide vahelised elimineerimised**	**Tulud välistelt klientidelt**
Inbank AS (Eesti)	1,900	98	-365	89	-268	1,454	952	70	-170	61	-43	870
Inbank Lizings SIA (Läti)	1,106	60	-270	1	269	1,166	181	57	-43	0	43	238
Inbank Liising AS (Eesti)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	1	0	-4	95	-54	37	0	0	0	133	-1	132
Kokku	**3,007**	**158**	**-639**	**185**	**-53**	**2,658**	**1,133**	**127**	**-213**	**194**	**-1**	**1,240**

EURt	9 kuud 2016 (auditeerimata)					9 kuud 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)				
Ärikasumi ja puhaskasumi kujunemine	**Ärikasum**	**Allahindlused**	**Kasum investeeringutelt**	**Edasilükkunud tulumaksu tulu**	**Puhaskasum/-kahjum**	**Ärikasum**	**Allahindlused**	**Edasilükkunud tulumaksu tulu**	**Kasum investeeringutelt**	**Puhaskasum/-kahjum**
Inbank AS (Eesti)	2,338	-813	512	0	2,037	1,012	-532	0	14	494
Inbank Lizings SIA (Läti)	1,525	-1,689	0	23	-141	-136	-25	0	0	-161
Inbank Liising AS (Eesti)	0	-1	0	0	-1	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal	-115	0	0	0	-115	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	-100	0	0	0	-100	77	0	0	0	77
Kokku	**3,648**	**-2,503**	**512**	**23**	**1,680**	**953**	**-557**	**0**	**14**	**410**

EURt	III kv 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)					III kv 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)				
Ärikasumi ja puhaskasumi kujunemine	**Ärikasum**	**Allahindlused**	**Kasum investeeringutelt**	**Edasilükkunud tulumaksu tulu**	**Puhaskasum/-kahjum**	**Ärikasum**	**Allahindlused**	**Edasilükkunud tulumaksu tulu**	**Kasum investeeringutelt**	**Puhaskasum/-kahjum**
Inbank AS (Eesti)	920	-397	239	0	762	384	-375	0	-77	-68
Inbank Lizings SIA (Läti)	669	-703	0	6	-28	16	163	0	0	179
Inbank Liising AS (Eesti)	0	-1	0	0	-1	0	0	0	0	0
Inbank AS Poola filiaal	-115	0	0	0	-115	0	0	0	0	0
Inbank Technologies OÜ (Eesti)	-30	0	0	0	-30	20	0	0	0	20
Kokku	**1,444**	**-1,101**	**239**	**6**	**588**	**420**	**-212**	**0**	**-77**	**131**

EURt

30.09.2016 (auditeerimata)	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	Inbank Liising (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Segmentide vahelised elimineerimised	KOKKU
Sularaha	4	0	0	0	0	0	**4**
Nõuded keskpankadele, kohustuslik reserv	354	0	0	0	0	0	**354**
Nõuded keskpankadele	14,540	0	0	0	0	0	**14,540**
Nõuded krediidiasutustele	3,409	586	35	0	142	0	**4,172**
Laenud ja nõuded	61,714	17,609	63	0	91	-18,672	**60,805**
Investeeringud sidusettevõtetesse	2,443	0	0	0	1	-1,033	**1,411**
Materiaalsed varad	70	16	0	11	42	0	**139**
Immateriaalsed varad	434	115	0	0	328	-41	**836**
Muud varad	146	113	11	0	38	0	**308**
Varad kokku	**83,114**	**18,439**	**109**	**11**	**642**	**-19,746**	**82,569**
Hoiused	63,684	18,333	0	0	0	-18,333	**63,684**
Emiteeritud võlaväärtpaberid	6,473	0	0	0	0	0	**6,473**
Muud kohustised	1,275	158	11	0	83	0	**1,527**
Kohustised kokku	**71,432**	**18,491**	**11**	**0**	**83**	**-18,333**	**71,684**

EURt

31.12.2015	Inbank AS (Eesti)	Inbank Lizings SIA (Läti)	Inbank Liising (Eesti)	Inbank AS Poola filiaal	Inbank Technologies OÜ (Eesti)	Segmentide vahelised elimineerimised	KOKKU
Sularaha	0	0	0	0	3	0	**3**
Nõuded keskpankadele, kohustuslik reserv	154	0	0	0	0	0	**154**
Nõuded keskpankadele	345	0	0	0	0	0	**345**
Nõuded krediidiasutustele	4,370	445	0	0	67	0	**4,882**
Laenud ja nõuded	34,885	8,305	0	0	66	-8,325	**34,931**
Investeeringud sidusettevõtetesse	1,820	0	0	0	1	-953	**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	**42,242**	**8,944**	**0**	**0**	**429**	**-9291**	**42,324**
Saadud laenud	0	8,214	0	0	0	-8,104	**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	634	0	0	38	**0**	**1,381**
Kohustised kokku	**32,531**	**9,851**	**0**	**0**	**38**	**-8,104**	**34,316**

LISA 4
Portfelli ajaline jaotus

EURt

Nõuete jaotus 30.09.2016 (auditeerimata)	Bruto nõuded majapidamiste vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded majapidamiste vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	57,660	-1,342	-21	56,297	2.4%
Portfell makseviivituses 90-179 päeva	1,364	0	-910	454	66.7%
Portfell makseviivituses 180+ päeva	1,796	0	-1,492	304	83.1%
Nõuded kokku	**60,820**	**-1,342**	**-2,423**	**57,055**	**6.2%**

Nõuete jaotus 31.12.2015	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 30.09.2016 (auditeerimata)	Bruto nõuded ettevõtete vastu	Üld-provisjon	Eri-provisjon	Neto nõuded ettevõtete vastu	Provisjonidega kaetus
Portfell makseviivituses 0-89 päeva	3,750	0	0	3,750	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	**3,750**	**0**	**0**	**3,750**	**0.0%**

Nõuete jaotus 31.12.2015	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 krediiditoodete 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 portfellide maksekäitumist kirjeldav informatsioon osaliselt mittetäielik. Statistiline baas lepingute maksekäitumise kohta paraneb ümberarvutamisele järgnevatel perioodidel. Kohtades, kus 30.09.2016 seisuga informatsioon maksekäitumise kohta on puudulik, on kasutatud turuinformatsiooni, juhtkonna hinnanguid ning informatsiooni panga teistelt sarnastelt toodetelt.

Muutused allahindlustes	
Seisuga 1. jaanuar 2016	-1,156
Aasta jooksul moodustatud allahindlused	-3,008
Aasta jooksul finantsseisundi aruandest välja kantud	288
Allahinnatud nõuete laekumine	112
Seisuga 30.09.2016 (auditeerimata)	**-3,764**

LISA 5
Neto intressitulu

EURt

Intressitulu	III kv 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)	9 kuud 2016 (auditeerimata)	III kv 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)	9 kuud 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)
Laenud majapidamistele	2,699	6,728	992	2,542
Laenud ettevõtetele	-3	33	12	33
Nõuded finantseerimis- ja krediidiasutustele	45	141	86	118
Kokku	**2,741**	**6,902**	**1,090**	**2,693**
Intressikulu				
Saadud hoiused	-319	-771	-4	-66
Tagasiostetud võlakirjad	-48	-152	-54	-211
Saadud laenud	-5	-8	-111	-184
Kokku	**-372**	**-931**	**-169**	**-461**
Neto intressitulu	**2,369**	**5,971**	**921**	**2,232**

Intressitulu kliendi asukoha järgi:	III kv 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)	9 kuud 2016 (auditeerimata)	III kv 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)	9 kuud 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)
Eesti	2,293	4,898	959	2,500
Läti	448	2,004	131	193
Kokku	**2,741**	**6,902**	**1,090**	**2,693**

LISA 6
Neto teenustasutulu

EURt

Teenustasutulu	III kv 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)	9 kuud 2016 (auditeerimata)	III kv 2015 (auditeerimata, üle vaatamata)	9 kuud 2015 (auditeerimata)
Laenud majapidamistele	157	414	126	275
Laenud ettevõtetele	1	5	0	0
Kokku	**158**	**419**	**126**	**275**
Teenustasukulu				
Laenude administreerimiskulud	-85	-217	-37	-127
Väärtpaberivahendus	-11	-32	-22	-42
Kokku	**-96**	**-249**	**-59**	**-169**
Neto teenustasutulu	**62**	**170**	**67**	**106**
Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:				
Eesti	149	335	79	215
Läti	9	84	47	60
Kokku	**158**	**419**	**126**	**275**

LISA 7
Võlaväärtpaberid

EURt

Võlakirjad	31.12.2015	Intressimäär aastas	Lõpptähtaeg
Emiteeritud võlaväärtpaberid majapidamistele	130	7%	2018
Emiteeritud võlaväärtpaberid ettevõtetele	1,981	7%	2018
Emiteeritud võlaväärtpaberid krediidiasutustele	1,003	7%	2018
Kokku	**3,114**		

Tehingud võlakirjadega	9 kuud 2016 (auditeerimata)
Algsaldo 31.12.2015	3,114
Tagasi ostetud võlaväärtpaberid	-3,114
Lõppsaldo 30.09.2016 (auditeerimata)	**0**

Tehingud allutatud võlakirjadega	9 kuud 2016 (auditeerimata)
Algsaldo 31.12.2015	0
Emiteeritud võlaväärtpaberid	6,473
Lõppsaldo 30.09.2016 (auditeerimata)	**6,473**

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

Jaanuaris 2016 osteti tagasi emiteeritud võlaväärtpabereid, kokku summas 140 000 eurot.
6. juunil edastas pank investoritele teate võlakirjade ennetähtaegsest tagasiostmisest 15.09.2016. Tagasiostmine on viidud lõpule.

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 soetusmaksumuses, 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 8
Hoiused

EURt

Hoiused	30.09.2016 (auditeerimata)	31.12.2015
Hoiused majapidamistelt	46,784	25,993
Hoiused mittefinantsettevõtetelt	7,071	3,178
Hoiused muudelt finantsettevõtetelt	9,829	540
Kokku	**63,684**	**29,711**

Hoiused	30.09.2016 (auditeerimata)	31.12.2015
Eesti	63,684	29,711
Kokku	**63,684**	**29,711**

LISA 9
Finants- ja mittefinantsinstrumentide õiglane väärtus

EURt	30.09.2016 (auditeerimata)			31.12.2015		
Varad	**Õiglane väärtus**	**Bilansiline maksumus**	**Erinevus**	**Õiglane väärtus**	**Bilansiline maksumus**	**Erinevus**
Sularaha	4	4	0	3	3	0
Nõuded krediidiasutustele	19,066	19,066	0	5,381	5,381	0
Laenud ja nõuded	60,805	60,805	0	35,058	34,931	127
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1,411	1,411	0	868	868	0
Kokku	**81,286**	**81,286**	**0**	**41,310**	**41,183**	**127**
Mittefinantsinstrumendid	1,136	1,136	0	1,144	1,144	0
Kokku	**82,422**	**82,422**	**0**	**42,454**	**42,327**	**254**

	30.09.2016 (auditeerimata)			31.12.2015		
Kohustised	**Õiglane väärtus**	**Bilansiline maksumus**	**Erinevus**	**Õiglane väärtus**	**Bilansiline maksumus**	**Erinevus**
Saadud hoiused ja laenud	63,684	63,684	0	29,828	29,821	7
Emiteeritud võlakirjad	6,503	6,473	30	3,109	3,114	-5
Muud finantskohustised	899	899	0	471	471	0
Kokku	**71,086**	**71,056**	**30**	**33,408**	**33,406**	**2**
Mittefinantsinstrumendid	550	550	0	910	910	0
Kokku	**71,636**	**71,606**	**30**	**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 krediidiasutustes 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 õiglane 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 õiglane väärtus on tuletatav turul toimunud tehinguajaloo põhjal.
Kolmandas kvartalis Inbanki allutatud võlakirjadega tehinguid ei toimunud ning õiglane väärtus võrdub noteeritud väärtusega.
Võlakirjade õiglase väärtuse määramisel turuhindade kasutamisel tuleb tulevikus arvestada asjaoluga, kui aktiivne nende turg on ning kas üksiku tehingu hind kajastab õiglaselt väärtpaberi väärtust.

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

Fikseeritud intressimääradega klientide hoised ja saadud laenud on valdavas osas lühiajalised ja hoiuste hinnastamine toimub vastavalt turutingimustele.
Pakutava hoiusetoote hinnastamine ei ole senise tegevusaja jooksul oluliselt muutunud. Intressimäärad erinevad kampaania perioodidel ning kampaania välistel perioodidel. Kampaania perioodi intressid on tegevusaja jooksul olnud samas suurusjärgus. Sama kehtib ka kampaania välise perioodi intressimäärade kohta. Sellest tulenevalt tuleviku rahavoogude diskonteerimise tulemusena leitav hoiuste portfelli õiglane väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

EURt

Õiglane väärtus	**30.09.2016 (auditeerimata)**				**31.12.2015**			
Varad	**Õiglane väärtus**	**Tase 1**	**Tase 2**	**Tase 3**	**Õiglane väärtus**	**Tase 1**	**Tase 2**	**Tase 3**
Nõuded krediidiasutustele	4	3	0	0	3	3	0	0
Nõuded krediidiasutustele	19,066	19,066	0	0	5,381	5,381	0	0
Laenud ja nõuded	60,805	0	0	60,805	35,058	0	0	35,058
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1,411	0	0	1,411	868	0	0	868
Kokku	**81,286**	**19,069**	**0**	**62,216**	**41,310**	**5,384**	**0**	**35,926**

EURt

Õiglane väärtus	**30.09.2016 (auditeerimata)**				**31.12.2015**			
Kohustused	**Õiglane väärtus**	**Tase 1**	**Tase 2**	**Tase 3**	**Õiglane väärtus**	**Tase 1**	**Tase 2**	**Tase 3**
Saadud hoised ja laenud	63,684	63,684	0	0	29,828	29,828	0	0
Võlaväärtpaberid	6,503	0	0	6,503	3,109	0	0	3,109
Muud finantskohustised	899			899	471			471
Kokku	**71,086**	**63,684**	**0**	**7,402**	**33,408**	**29,828**	**0**	**3,580**

LISA 10
Kapitali adekvaatsus

EURt

Kapitalibaas	30.09.2016 (auditeerimata)	31.12.2015 (korrigeeritud)
Sissemakstud aktsiakapital	689	569
Ülekurss	6,386	5,393
Reservkapital	1,412	1,360
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	681	-279
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-836	-760
Aruandeperioodi kasum*	1,712	987
Sidusettevõtete aktsiad ja osad **	-1,411	-868
Esimese taseme omavahendid kokku	**8,633**	**6,402**
Allutatud kohustused nominaalväärtuses	6,503	0
Teise taseme omavahendid kokku	**6,503**	**0**
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	**15,136**	**6,402**
Riskiga kaalutud varad		
Krediidiasutused standardmeetodil	834	976
Äriühingud standardmeetodil	1,709	1,379
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	1,148	1,148
Jaenõuded standardmeetodil***	42,202	23,787
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil***	784	156
Muud varad standardmeetodil	447	381
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	**47,124**	**27,827**
Operatsioonirisk baasmeetodil	4,701	2,462
Kokku riskiga kaalutud varad	**51,825**	**30,289**
Kapitali adekvaatsus (%)	29.21%	21.14%
Regulatiivne kapitali adekvaatsus (%)**	25.75%	18.63%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	16.66%	21.14%
Regulatiivne Tier 1 kapitali suhtarv (%)	13.73%	18.63%

*Kooskõlas EL regulatsiooniga võib pädevate asutuste eelneval nõusolekul võtta jaotamata kasumina arvesse aruandeperioodi auditeeritud kasumit.
EL määrusega kooskõlas tehtud arvutustes ei võetud arvesse 2016. aasta 9 kuu teenitud kasumit summas 1 712 EURt (2015: 987 EURt), sh sidusettevõtete kapitaliosaluse alusel kajastatud kasum summas 512 EURt (2015: 423 EURt), auditeerimata, ning seda kapitalibaasi koosseisu ei arvatud.

**Regulaatorile esitatud aruandluse kohaselt on kapitali adekvaatsuse suhtarv 25,75% (31.12.2015: 18,63%) ning kapitalibaasist maha arvatav "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" mõõdetuna bilansis 900 EURt (31.12.2015: 868 EURt). Regulaatorile esitatud aruandluses "Sidusettevõtete aktsiad ja osad" väärtuse leidmisel on arvesse võetud sidusettevõtete auditeeritud kasumit.

***Seisuga 30.09.2016 regulaatorile esitatud aruandluse kohaselt on jaenõuetest tulenevad riskiga kaalutud varad 42 862 EURt ning makseviivituses olevatest nõuetest tulenevad riskiga kaalutud varad 2 408 EURt. Regulaatorile esitatud aruandluses ei ole nimetatud riskipositsioonidest maha võetud aruandlusperioodil moodustatud ning välise audiitori poolt kinnitamata krediidiportfelli allahindlusi.

Otsekohalduva määrusega 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 krediidiasutustele 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-l 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 11
Aktsiakapital

Aktsiaoptsioonid

Seisuga 31.12.2015 oli Inbank väljastanud tasustamisega seotud aktsiaoptsioone kokku 347 aktsia omandamiseks, millest 167 oli väljastatud juhatuse liikmele ning 180 nõukogu liikmele. 2016. aasta esimese üheksa kuuga on nimetatud optsioonilepingute raames emiteeritud 167 aktsiat. Antud optsioonid annavad õiguse soetada aktsiaid hinnaga 10 eurot aktsia kohta.

2016. aastal anti nõukogu otsusega luba tasustamisega seotult välja anda täiendavad optsioonid 5800 aktsia soetamiseks. 30.09.2016 seisuga on neist välja antud optsioone 4700 aktsia soetamiseks. Seal hulgas optsioonid 1000 aktsia soetamiseks on väljastatud Panga juhatuse liikmetele ja 400 aktsia soetamiseks nõukogu liikmetele.

2016. aastal töötajatele ning juhtorganite liikmetele välja antud optsioonid annavad õiguse soetada aktsiaid hinnaga 300 eurot aktsia kohta.

30.09.2016 seisuga on ettevõttel väljas optsioonilepingud kokku 4880 aktsia soetamiseks, mis annavad õiguse soetada aktsiaid keskmiselt 289-eurose hinnaga.

Aktsiaoptsioonide realiseerumise tingimuseks on kestev töösuhe kolme aasta möödudes ja grupi teatud finantseesmärkide täitmine.

Pank arvestab ühe aktsia väärtuseks seisuga 30.09.2016 151 eurot, võttes arvestuse aluseks omakapitali summa ühe aktsia kohta. Aktsiapõhise maksega seotud reserv kajastub omakapitali koosseisus muu reservina. 2016. aastal on pank optsioonilepingutega seotult teinud tööjõukulu kokku summas 51 EURt.

Aktsiaemissiooniga realiseeritud optsioonidega tasuti aktsiate nominaalhind 10 eurot aktsia kohta rahalise ülekandega. Tehinguväärtus 167 eurot aktsia kohta kujunes omakapitali summast 30.06.2016 seisuga ühe aktsia kohta. Nominaalhinna ja tehinguväärtuse vahe kajastub finantsseisundi aruandes ülekursina 26 EURt.

Aktsiakapitali suurendamine

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 ülekurss oli 966 860 eurot. Aktsiaemissiooniga realiseeriti aktsionäridele ja juhatuse liikmele väljastatud optsioone 8 667 aktsia omandamiseks.

LISA 12
Potentsiaalsed kohustused ja laenulubadused

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 lahkumishüvitisi. Lepingus reguleerimata valdkondade vaidluse korral on seotud osapooled leppinud 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 erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Dividend on väljamakse, mida tehakse Inbank AS-i aktsionäride otsuse alusel puhaskasumist või eelmiste majandusaastate jaotamata kasumist ning mille aluseks on dividendi saaja osalus Inbank AS-is. Inbank maksab tulumaksu dividendidelt nende väljamaksmisel rahalises või mitterahalises vormis. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast.

Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Seisuga 30. september 2016 on kontserni jaotamata kasum 2 393 EURt (31.12.2015: 708 EURt), mille jaotamisel dividendidena kaasneks tulumaksukulu summas 598 EURt (31.12.2015: 177).

Grupil märkimisväärseid potentsiaalseid laenuandmise kohustusi seisuga 30.09.2016 ei ole.

Lisa 13
Bilansipäevajärgsed sündmused

Inbank AS emiteeris 28.09.2016 allutatud võlakirju, mis on noteeritud Nasdaq Tallinna börsil alates 03.10.2016.
Väärtpaberi informatsioon on toodud allolevas tabelis:

ISIN	EE3300110964
Väärtpaberi lühinimi	INBB070026A
Emiteeritud väärtpabereid	6503
Nominaal	1 000 EUR
Emissiooni maht	6 503 000 EUR
Noteerimise kuupäev	03.10.2016
Lunastamise kuupäev	28.09.2026
Kupong (%)	7

Perioodil 3. oktoobrist kuni 11. novembrini tehti börsil Inbanki allutatud võlakirjadega 17 tehingut 59 võlaväärtpaberiga mahus 64 EURt. Viienädalase kauplemisperioodi põhjal on keeruline hinnata, milline saab kauplemishind olema tulevikus ning kas ja kui suures ulatuses on börsitehingute hind kasutatav võlakirjade õiglase hinna määramisel.

LISA 14
Konsolideeritud korrigeeritud finantsseisundi aruanne

EURt

Varad	31.12.2015 (korrigeeritud)	31.12.2015	30.06.2016 (korrigeeritud, üle vaatamata)	30.06.2016 (auditeerimata, üle vaatamata)
Sularaha	3	3	6	6
Nõuded keskpankadele	499	499	4,898	4,898
Nõuded krediidiasutustele	4,882	4,882	1,830	1,830
Laenud ja nõuded	34,931	35,188	53,996	53,996
Investeeringud sidusettevõtjatesse	868	868	1,173	1,173
Materiaalsed varad	95	95	121	121
Immateriaalsed varad	760	760	788	788
Muud varad	286	260	221	221
Varad kokku	**42,324**	**42,555**	**63,033**	**63,033**
Kohustised				
Saadud laenud	110	110	0	0
Hoiused	29,711	29,711	49,702	49,702
Emiteeritud võlaväärtpaberid	3,114	3,114	2,974	2,974
Muud kohustised	1,381	1,381	1,109	1,109
Kohustised kokku	**34,316**	**34,316**	**53,785**	**53,785**
Omakapital				
Aktsiakapital	569	569	569	569
Ülekurss	5,393	5,393	5,393	5,393
Jaotamata kasum/kahjum	-279	-279	808	901
Muud reservid	1,360	1,360	1,387	1,387
Aruandeaasta kasum	987	1,207	1,113	1,020
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku	**8,030**	**8,250**	**9,270**	**9,270**
Mittekontrolliv osalus	-22	-11	-22	-22
Omakapital kokku	**8,008**	**8,239**	**9,248**	**9,248**
Kohustised ja omakapital kokku	**42,324**	**42,555**	**63,033**	**63,033**

31.12.2015 aastaaruannet koostades tugineti allahindluse moodustamisel mineviku kogemusele.
Peale aastaaruande kinnitamist on juhatusele teatavaks saanud täiendavat informatsiooni, millele tuginedes peab juhatus põhjendatuks kajastada osa 2016. aasta II kvartalis moodustatud allahindlusest 31.12.2015 seisuga.
Nimetatud muudatus mõjutab samuti tulumaksuarvestust.
Käesolevas vahearuandes on korrigeeritud efektiivse intressimäära rakendamise arvestusmeetodit võrreldes 31.12.2015 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruandega.

31.12.2015 ja 30.06.2016 finantsseisundite korrigeeritud aruanderead on avaldatud allolevates tabelites:

	31.12.2015 Korrigeeritud	31.12.2015	Korrigeerimine
Laenud ja nõuded	34,931	35,188	-257
Muud varad	286	260	26
Aruandeaasta kasum	987	1,207	-220
Mittekontrolliv osalus	-22	-11	-11

	30.06.2016 Korrigeeritud	30.06.2016 (auditeerimata, üle vaatamata)	Korrigeerimne
Jaotamata kasum	808	901	-93
6 kuu kasum	1,113	1,020	93

LISA 15
Konsolideeritud korrigeeritud koondkasumiaruanne

EURt	Lisa	12 kuud 2015 (korrigeeritud)	12 kuud 2015	6 kuud 2016 (korrigeeritud, üle vaatamata)	6 kuud 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)	II kvartal 2016 (korrigeeritud)	II kvartal 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)
Jätkuvad tegevused							
Intressitulu	4	4,082	4,210	4,161	4,161	2,345	2,345
Intressikulu	4	-705	-705	-559	-559	-301	-301
Neto intressitulu		**3,377**	**3,505**	**3,602**	**3,602**	**2,044**	**2,044**
Teenustasutulu	5	273	273	261	261	141	141
Teenustasukulu	5	-246	-246	-153	-153	-81	-81
Neto teenustasutulu		**27**	**27**	**108**	**108**	**60**	**60**
Muud põhitegevusega seotud tulud		644	644	313	313	142	142
Neto kasum muudelt põhitegevustelt		**644**	**644**	**313**	**313**	**142**	**142**
Tulud kokku		**4,048**	**4,176**	**4,023**	**4,023**	**2,246**	**2,246**
Personalikulud		-1,505	-1,505	-1,080	-1,080	-580	-580
Turunduskulud		-222	-222	-231	-231	-143	-143
Halduskulud		-675	-676	-417	-417	-266	-266
Põhivara kulum		-157	-157	-91	-91	-47	-47
Tegevuskulud kokku		**-2,559**	**-2,560**	**-1,819**	**-1,819**	**-1,036**	**-1,036**
Ärikasum		**1,489**	**1,616**	**2,204**	**2,204**	**1,210**	**1,210**
Laenude allahindluse kulu		-976	-846	-1,402	-1,532	-943	-1,073
Aruandeperioodi puhaskasum enne investeeringuid		**513**	**770**	**802**	**672**	**267**	**137**
Kasum investeeringutelt		365	365	273	273	96	96
Aruandeperioodi koondkasum enne tulumaksu		**878**	**1,135**	**1,075**	**945**	**363**	**233**
Edasikantud tulumaks		71	45	17	43	15	41
Aruandeperioodi koondkasum		**949**	**1,180**	**1,092**	**988**	**378**	**274**
Emaettevõtte osa kasumist (kahjumist)		987	1,207	1,113	1,020	401	308
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)		-38	-27	-21	-32	-23	-34
Aruandeperioodi koondkasum		**949**	**1,180**	**1,092**	**988**	**378**	**274**

Käesolevat 31.12.2015 koondkasumiaruannet on korrigeeritud võrreldes varasemaga, mille tulemusel muutusid allolevad aruanderead:

EURt	12 kuud 2015 Korrigeeritud	12 kuud 2015	Korrigeerimine
Intressitulu	4,082	4,210	-128
Laenude allahindluse kulu	-976	-846	-130
Edasilükkunud tulumaks	71	45	26
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	-38	-27	-11
Aruandeperioodi koondkasum	949	1,180	-231

Korrigeerimine mõjutas samuti 30.06.2016 koostatud koondkasumiaruannet, muutusid allolevad kasumiaruande read 6 kuu ja II kvartali vaates. I kvartali aruandes avaldus muudatuse mõju jaotamata kasumi vähenemisena kokku 220 tuhande võrra.

EURt	6 kuud 2016 Korrigeeritud	6 kuud 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)	Korrigeerimine
Laenude allahindluse kulu	-1,402	-1,532	130
Edasilükkunud tulumaks	17	43	-26
Aruandeperioodi koondkasum	1,092	988	104
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	-21	-32	11

EURt	II kvartal 2016 Korrigeeritud	II kvartal 2016 (auditeerimata, üle vaatamata)	Korrigeerimine
Laenude allahindluse kulu	-943	-1,073	130
Edasilükkunud tulumaks	15	41	-26
Aruandeperioodi koondkasum	378	274	104
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)	-23	-34	11

Inbank AS
Niine 11, 10414 Tallinn
info@inbank.ee
+372 640 8080
www.inbank.ee

AS Deloitte Audit Eesti
Roosikrantsi 2
10119 Tallinn
Eesti

Tel: +372 640 6500
Faks: +372 640 6503
www.deloitte.ee
Reg.nr. 10687819

Vahefinantsinformatsiooni ülevaatuse aruanne

Inbank AS-i juhatusele, esitamiseks Finantsinspektsioonile,

Sissejuhatus

Oleme üle vaadanud kaasneva, Inbank AS-i konsolideeritud finantsseisundi aruande seisuga 30. september 2016 ning sellega seotud konsolideeritud koondkasumiaruande, konsolideeritud omakapitali muutuste aruande ja rahavoogude aruande sel kuupäeval lõppenud üheksakuulise perioodi kohta, ning märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtte ja muud selgitavad lisad.

Nimetatud vahefinantsinformatsiooni koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IAS 34), nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt, on vastutav AS-i Inbank juhatus. Meie kohustuseks on avaldada kokkuvõte nimetatud vahefinantsinformatsiooni kohta, tuginedes meiepoolsele ülevaatusele.

Ülevaatuse ulatus

Me viisime oma ülevaatuse läbi kooskõlas rahvusvahelise ülevaatamise teenuse standardiga (ISRE) 2410 „Majandusüksuse sõltumatu audiitori poolt teostatud vahefinantsinformatsiooni ülevaatamine" (Eesti). Vahefinantsinformatsiooni ülevaatus koosneb järelepäringute tegemisest peamiselt isikutelt, kes vastutavad finants- ja arvestusküsimuste eest, ja analüütiliste ning muude ülevaatuse protseduuride rakendamisest. Ülevaatuse ulatus on tuntavalt väiksem kui rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega kooskõlas läbiviidud auditi ulatus ja järelikult ei võimalda meil omandada kindlust selles, et meile saavad teatavaks kõik märkimisväärsed asjaolud, mis võidakse identifitseerida auditis. Seega ei avalda me auditiarvamust.

Kokkuvõte

Tuginedes meiepoolsele ülevaatusele, ei ole me täheldanud midagi, mis sunnib meid uskuma, et kaasnev vahefinantsinformatsioon ei anna õiget ja õiglast ülevaadet AS-i Inbank konsolideeritud finantsseisundist seisuga 30. september 2016 ning Inbank AS-i konsolideeritud finantstulemusest ja rahavoogudest sel kuupäeval lõppenud üheksakuulisel perioodil kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IAS 34), nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

16. november 2016

/digitaalselt allkirjastatud/
Monika Peetson
Vandeaudiitor nr. 555
AS Deloitte Audit Eesti
Tegevusluba nr. 27

Deloitte tähistab ühte või mitut Deloitte Touche Tohmatsu`t, mis on UK piiratud vastutusega äriühing ja selle liikmesfirmade võrgustikku, kus iga liikmesfirma on juriidiliselt eraldiseisev ja sõltumatu ettevõte. Deloitte Touche Tohmatsu ja tema liikmesfirmade juriidilise struktuuri detailset kirjeldust vaata www.deloitte.ee. Deloitte Touche Tohmatsu Limited liige.