



# Inbank AS vahearuanne

9 kuud 2015

## Inbank AS Üldine teave

Ärinimi	Inbank AS
Aadress	Niine 11, 10414 Tallinn
Registreerimise kuupäev	5.10.2010
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	30.09.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 - 30.09.2015
Aruandevaluuta euro (EUR), ühikud tuhandetes	
Inbank AS-i 2015. aasta esimese üheksa kuu vahearuanne ei ole auditeeritud.	
Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.	

### **Nõukogu Liikmed:**

Priit Põldoja, nõukogu esimees  
Roberto De Silvestri  
Triinu Reinold  
Reimo Hammerberg  
Rain Rannu

### **Juhatuse Liikmed:**

Jan Andresoo, juhatuse esimees  
Liina Sadrak  
Marko Varik

	30.09.2015	30.09.2014
<b>Olulised finantsnäitajad</b>		
Bilansimaht	32 340	15 651
Omakapital	7 957	3 970
Jooksva perioodi puhaskasum/kahjum	711	796
Laenuportfell	26 433	12 777
Hoiuseportfell	19 282	0
<b>Suhtarvud</b>		
Omakapitali puhastootlikkus	13,8%	45,8%
Koguvarede puhastootlikkus	3,9%	8,5%
Intressi netomarginal	13,1%	16,4%
Laenukahjumite osakaal laenuportfelli	1,7%	2,6%
Kulu/tulu suhe	65,3%	37,8%
Omakapitali osakaal bilansimahust	24,6%	25,4%
Kasum aktsia kohta	12,50	18,73

Omakapitali puhastootlikkus

puhaskasum / omakapital (perioodi keskmine)

Koguvarede puhastootlikkus

puhaskasum / bilansimaht (perioodi keskmine)

Intressi netomarginaal

neto intressitulu / intressi teenivad varad (perioodi keskmine)

Laenukahjumite osakaal laenuportfelli

laenude allahindluse kulu / laenuportfell (perioodi keskmine) annualiseeritud

Kulu/tulu suhe

kogukulu / kogutulu

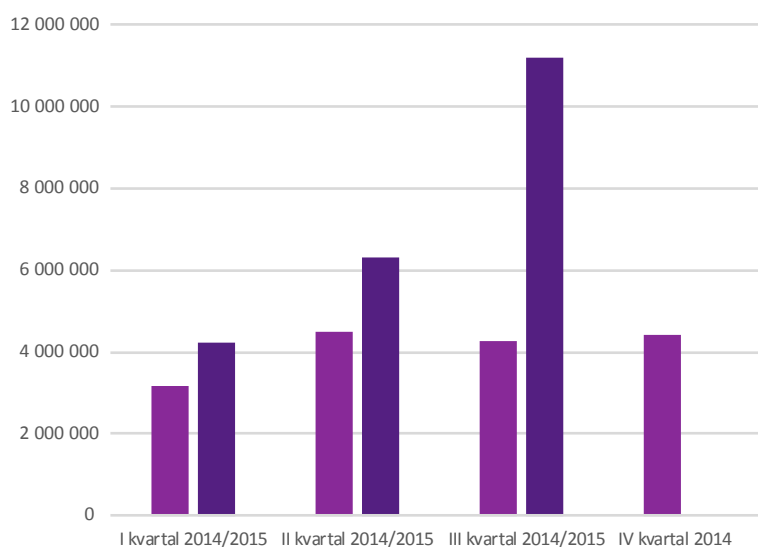
Omakapitali osakaal bilansimahust

omakapital / bilansimaht

Kasum aktsia kohta

puhaskasum / aktsiate arv

### Uus müük (eraklient)



## Juhatuse deklaratsioon

### **AS-i Inbank juhatus on seisukohal, et:**

- käesolevas 2015. aasta esimese üheksa kuu vahearuandest, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aruandest, esitatud andmed ja informatsioon on tõene ja terviklik;
- käesolev vahearuanne kajastab AS-i Inbank konsolideerimisgrupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid õigesti ja õiglaselt;
- raamatupidamise aruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega;
- käesolev vahearuanne sisaldab õigusaktidega nõutud informatsiooni.

AS Inbank on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tallinn, 29.10.2015

Jan Andresoo  
Juhatuse esimees

Liina Sadrak  
Juhatuse liige

Marko Varik  
Juhatuse liige

## Tegevjuhi aruanne

### Peamised uudised

- 17.08.2015 tõi Inbank AS koostöös Sanoma Baltics AS-iga turule laenutoote auto24 laen
- 10.09.2015 Toimus Inbank AS erakorraline aktsionäride koosolek, kus kinnitati panga uueks audiitoriks Deloitte Eesti AS
- toimus edukas kampaania, mille käigus koguti 5 EURm tähtjalist hoiust
- Läti tütarettevõtte muutis ärinime “Inbank Lizings” SIA-ks

### Majandustegevus

#### Tegevuse fookus

III kvartali peamine fookus oli suunatud Inbank AS-i uue laenutoote turuletoomisele. Koostöös Sanoma Baltic AS-ga alustati 17.08.2015 sõidukite (autod, veesõidukid ja mototehnika) ostmiseks mõeldud auto24 laenu pakkumist portaalis [www.auto24.ee](http://www.auto24.ee). Antud laenutoode on turul unikaalne oma automaatse krediidi- ja mugava lepingu sõlmimise protsessi poolest. Uus laenupakkumine sai esimesest päevast klientide seas väga populaarseks ning lansseerimisest kuni kvartali lõpuni müüdi uut toodet mahus ligi 3 EURm.

Teiseks oluliseks prioriteediks oli Inbank AS-i Läti tütarettevõtte jätkuv ärimahtude kasv. Kvartali lõpu seisuga oli Läti tütar-ettevõtte krediidiportfelli suuruseks 4,6 EURm (kasv eelmise kvartaliga võrreldes 254%). Positiivse tulemusena saab märkida fakti, et septembris oli “Inbank Lizings” SIA esmakordselt kasumis, teenides 3 492 EUR.

#### Tooted

Täna hetkel pakub Inbank AS Eestis kolme toodet – järelmaks eraisikutele, tähtjaline hoius ja autolaen. Lisaks pakub Inbank AS Lätis eraisikutele tagatiseta tarbimislenu.

Järelmaksu portfelli on jätkuvalt kasvav, III kvartali lõpu seisuga oli järelmaksu portfelli mahuks 16,02 EURm (kasv YoY +32%).

Hoiuse maht kvartali lõpu seisuga oli 19,3 EURm. Hoiuste mahtu plaanitakse suurendada vastavalt ärimahtude kasvule.

Autolaenu pakkumist alustas Inbank AS III kvartalis. Kvartali lõpu seisuga oli auto24 laenu portfelli Eestis ligi 3 EURm.

Läti tarbimislenu portfelli oli kvartali lõpu seisuga 4,6 EURm.

## Sidusettevõtted

### **ETK Finants AS (Inbank AS-i osalus 44%)**

ETK Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on finantstoodete pakkumine ETK Grupi püsiklientidele. Peamisteks pakutavaiks toodeteks on makse- ja krediitkaart Säästukaart Pluss ja tagatiseta tarbimislaen eraisikutele. Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 74 500-ni. Laenuportfelli suurus oli 12,1 EURm (kasv YoY +70,1%), 9 kuu kasumiks kujunes 509 EURt.

### **Krediidipank Finants AS (Inbank AS osalus 49%)**

Krediidipank Finants AS-i peamiseks tegevusalaks on tagatiseta tarbimislaenu pakkumine eraisikutele ([www.sihtlaen.ee](http://www.sihtlaen.ee)). Ettevõtte aktiivsete klientide arv jõudis 6450-ni. Laenuportfelli suurus oli 10,46 EURm (kasv YoY +125%). Ettevõtte 9 kuu kasumiks kujunes 142 EURt.

## Olulised finantsnäitajad 30.09.2015 seisuga

- Inbank AS-i bilansimaht kvartali lõpu seisuga oli 32,3 EURm (YoY +107%)
- Laenuportfelli suurus 26,4 EURm (YoY +90%)
- Hoiuste maht 19,3 EURm
- Kasum 9 kuud 711 EURt (YoY -11%)
- Omakapital 7,96 EURm, moodustades bilansimahust 24,6%

## Kokkuvõte

III kvartal oli Inbank AS-i jaoks edukas. Uue toote turuletoomine realiseeriti vastavalt planeeritud ajakavale ning esimesed müügitulemused ületasid defineeritud ootusi.

Jan Andresoo  
juhatuse esimees

## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

EURt	Lisa	30.09.2015	31.12.2014
<b>Varad</b>	3	3	0
Nõuded keskpankadele	3	500	0
Nõuded krediidasutustele	3	3 290	376
Laenuid ja nõuded	3	26 433	14 343
Investeeringud sidus- ja tütarettevõtjatesse	3	725	653
Materiaalsed varad		82	30
Immateriaalsed varad		759	189
Muud varad	3	548	326
<b>Varad kokku</b>		<b>32 340</b>	<b>15 917</b>
<b>Kohustused</b>			
Saadud laenuid		174	4 543
Hoiused	3	19 282	0
Emiteeritud võlaväärtpaberid	3	3 114	4 770
Muud kohustused		1 813	819
<b>Kohustused kokku</b>		<b>24 383</b>	<b>10 132</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktsiakapital		569	500
Ülekurss		5 393	4 002
Jaotamata kasum		-69	144
Muud reservid		1 360	30
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)		727	1 116
<b>Emettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku</b>		<b>7 980</b>	<b>5 792</b>
Mittekontrolliv osalus		-23	-7
<b>Omakapital kokku</b>		<b>7 957</b>	<b>5 785</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>32 340</b>	<b>15 917</b>

## Konsolideeritud kasumiaruanne

EURt	Lisa	III kv 2015	III kv 2014	9 kuud 2015	9 kuud 2014	2014
<b>Jätkuvad tegevused</b>						
Intressitulu	4	1 106	648	2 723	1 692	2412
Intressikulu	4	-172	-118	-461	-330	-480
<b>Neto intressitulu</b>		<b>934</b>	<b>530</b>	<b>2 262</b>	<b>1 362</b>	<b>1932</b>
Teenustasutulu	5	193	124	467	327	455
Teenustasukulu	5	-59	-31	-169	-84	-131
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>134</b>	<b>93</b>	<b>298</b>	<b>243</b>	<b>324</b>
Muud põhitegevusega seotud tulud		147	27	485	58	83
<b>Neto kasum muudelt põhitegevuselt</b>		<b>147</b>	<b>27</b>	<b>485</b>	<b>58</b>	<b>83</b>
<b>Tulud kokku</b>		<b>1 215</b>	<b>650</b>	<b>3 045</b>	<b>1 663</b>	<b>2 339</b>
Muud tulud ja kulud		0	0	-38	0	10
Personalikulud		-400	-103	-1 030	-270	-383
Halduskulud		-31	-22	-89	-44	-68
Muud tegevuskulud		-370	-162	-935	-344	-513
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-801</b>	<b>-287</b>	<b>-2092</b>	<b>-658</b>	<b>-954</b>
<b>Ärikasum</b>		<b>414</b>	<b>363</b>	<b>953</b>	<b>1 005</b>	<b>1 385</b>
Laenude allahindluse kulu		-97	-84	-256	-209	-277
<b>Aruandeperioodi puhaskasum enne investeeeringud</b>		<b>317</b>	<b>279</b>	<b>697</b>	<b>796</b>	<b>1 108</b>
Kahjum investeeeringutelt		71	0	14	0	0
<b>Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>388</b>	<b>279</b>	<b>711</b>	<b>796</b>	<b>1 108</b>
Emaettevõtte osa kasumist (kahjumist)		389	282	727	799	1 115
Vähemusosaluse osa kasumist (kahjumist)		-1	-3	-16	-3	-7
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>388</b>	<b>279</b>	<b>711</b>	<b>796</b>	<b>1 108</b>



## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

EURt	9 kuud 2015	9 kuud 2014
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Laekunud intressid	2 723	1 692
Makstud intressid	-461	-329
Saadud teenustasud ja muud tulud	653	385
Makstud teenustasud	-169	-84
Makstud tööjõukulud	-884	-270
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud	-1 152	-368
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus</b>	<b>710</b>	<b>1 026</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>		
Laenunõuded klientidele	-12 092	-5 700
Muud varad	-224	-187
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>		
Klientide hoiused	17 780	2 550
Saadud laenud ja nende tagasimaksed	-4 523	200
Muud kohustused	990	229
<b>Neto rahavood äritegevusest</b>	<b>1 931</b>	<b>-2 908</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Ostetud põhivara	-446	-29
Müüdid põhivara	0	0
Laekunud aktsiakapital	69	125
Laekunud ülekursid	1 391	2 375
Investeering sidus- ja tütarettevõtetesse	-238	-499
<b>Neto rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>776</b>	<b>1 972</b>
<b>Raha ja raha ekvivalentide muutus</b>	<b>3 417</b>	<b>90</b>
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	376	28
<b>Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus</b>	<b>3 793</b>	<b>118</b>

## Konsolideeritud omakapitali aruanne

EURt	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum/ kahjum	Emaettevõtte omanike osa kokku	Vähem- osalus	Oma- kapital kokku
<b>Saldo seisuga 01.01.2014</b>	<b>300</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>174</b>	<b>674</b>	<b>0</b>	<b>674</b>
Emiteeritud aktsiakapital	125	2 375	0	0	0	2 500	0	2 500
Perioodi kasum	0	0	0	0	799	799	-3	796
Kohustuslik reservkapital	0	0	30	0	-30	0	0	0
<b>Saldo seisuga 30.09.2014</b>	<b>425</b>	<b>2 575</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>943</b>	<b>3 973</b>	<b>-3</b>	<b>3 970</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2015</b>	<b>500</b>	<b>4 002</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>1 261</b>	<b>5 793</b>	<b>-7</b>	<b>5 786</b>
Emiteeritud aktsiakapital	69	1 391	0	0	0	1 460	0	1 460
Perioodi kasum	0	0	0	0	727	727	-16	711
Muud reservid	0	0	0	1 330	-1 330	0	0	0
Kohustuslik reservkapital	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo seisuga 30.09.2015</b>	<b>569</b>	<b>5 393</b>	<b>30</b>	<b>1 330</b>	<b>658</b>	<b>7 980</b>	<b>-23</b>	<b>7 957</b>

## Lisa 1 Raamatupidamise põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted kattuvad 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. Inbank AS konsolideerimisgruppi kuulub lisaks Inbank AS-le endale ka Lätis asutatud finantsteenuseid pakkuv tütarfirma Inbank Lizings SIA (osalus 90%) ning tarkvara arendusega tegelev tütarfirma Inbank Technologies OÜ (osalus 100%, soetatud 2015 mais, konsolideeritud alates 01.07.2015). Investeeringud ETK Finants AS-i (osalus 44%) ja Krediidipank Finants AS-i (osalus 49%) on bilansis kajastatud real investeeringud sidus- ja tütaretevõtjatesse.

## Lisa 2 Tegevussegmentid

Grupp jaotab oma äritegevuse segmentideks vastavalt juriidilisele struktuurile. Raporteeritavate segmentide tulud sisaldavad segmentide omavahelistest tehingutest, milleks on AS Inbank poolt laenu andmine teistele grupi ettevõtetele.

EURt	9 kuud 2015		9 kuud 2014	
Raporteeritavate segmentide varad	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Inbank AS	31 889	23 784	15 651	11 650
Inbank Lizings SIA	5 204	4 943	483	19
Inbank Technologies OÜ	382	147	0	0
<b>Kokku</b>	<b>37 475</b>	<b>28 874</b>	<b>16 134</b>	<b>11 669</b>

Ärikasumi ja puhaskasumi kujunemine	9 kuud 2015				9 kuud 2014			
	Ärikasum	Allahindlused	Kahjum investeringutelt	Puhaskasum	Ärikasum	Allahindlused	Lõpetatud tegevus	Puhaskasum
Inbank AS	1 071	-231	14	854	1 034	-209	0	825
Inbank Lizings SIA	-137	-25	0	-162	-29	0	0	-29
Inbank Technologies OÜ	19	0	0	19	0	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>953</b>	<b>-256</b>	<b>14</b>	<b>711</b>	<b>1 005</b>	<b>-209</b>	<b>0</b>	<b>796</b>

### LISA 3 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

EURt				
<b>30.09.2015</b>	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Soome</b>	<b>KOKKU</b>
Nõuded keskpankadele	500	0	0	500
Nõuded krediitiasutustele	2 966	324	0	3 290
Laenud ja ettemaksed	21 763	4 670	0	26 433
Investeeringud sidusettevõtetesse	725	0	0	725
Muud nõuded	409	139	0	548
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>26 363</b>	<b>5 133</b>	<b>0</b>	<b>31 496</b>
Laenud	0	174	0	174
Hoiused	19 234	0	48	19 282
Võlakirjad	2 111	1 003	0	3 114
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>21 345</b>	<b>1 177</b>	<b>48</b>	<b>22 570</b>

<b>31.12.2014</b>	<b>Eesti</b>	<b>Läti</b>	<b>Soome</b>	<b>KOKKU</b>
Nõuded keskpankadele	0	0	0	0
Nõuded krediitiasutustele	28	348	0	376
Laenud ja ettemaksed	14 341	2	0	14 343
Investeeringud sidusettevõtetesse	653	0	0	653
Muud nõuded	321	5	0	326
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>15 343</b>	<b>355</b>	<b>0</b>	<b>15 698</b>
Saadud laenud	4 543	0	0	4 543
Võlakirjad	3 767	1 003	0	4 770
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>8 310</b>	<b>1 003</b>	<b>0</b>	<b>9 313</b>

#### LISA 4 Neto intressitulu

EURt	9 kuud 2015	9 kuud 2014	2014
<b>Intressitulu</b>			
Järelmaks	2 347	1 664	2 302
Nõuded krediidasutustele	2	4	0
Ettevõtlusele	374	24	110
<b>Kokku</b>	<b>2 723</b>	<b>1 692</b>	<b>2 412</b>
<b>Intressikulu</b>			
Saadud hoised	-175	0	0
Müüdid võlakirjad	-211	-60	-151
Saadud laenud	-75	-270	-329
<b>Kokku</b>	<b>-461</b>	<b>-330</b>	<b>-480</b>
<b>Neto intressitulu</b>	<b>2 262</b>	<b>1 362</b>	<b>1 932</b>
<b>Intressitulu kliendi asukoha järgi:</b>	<b>9 kuud 2015</b>	<b>9 kuud 2014</b>	<b>2 014</b>
Eesti	2 480	1 692	2 412
Läti	243	0	0
<b>Kokku</b>	<b>2 723</b>	<b>1 692</b>	<b>2 412</b>

## LISA 5 Neto teenustasutulu

EURt			
<b>Teenustasutulu</b>	<b>9 kuud 2015</b>	<b>9 kuud 2014</b>	<b>2014</b>
Järelmaks	465	327	455
Laenud ettevõtetele	2	0	0
<b>Kokku</b>	<b>467</b>	<b>327</b>	<b>455</b>
<b>Teenustasukulu</b>			
Saadud laenud	-6	0	0
Väärtpaberivahendus	-32	0	-9
Muud teenustasukulud	-131	-84	-122
<b>Kokku</b>	<b>-169</b>	<b>-84</b>	<b>-131</b>
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>298</b>	<b>243</b>	<b>324</b>
<b>Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:</b>	<b>9 kuud 2015</b>	<b>9 kuud 2014</b>	<b>2014</b>
Eesti	386	327	455
Läti	81	0	0
<b>Kokku</b>	<b>467</b>	<b>327</b>	<b>455</b>

## LISA 6 Tegevuskulud

EURt	9 kuud 2015	9 kuud 2014	2014
Töötasukulu	1030	271	383
Kaubad, toore, materjalid	39	0	0
Turunduskulud	426	182	264
Töökohakulu	89	44	68
Muud sisseostetud teenused	404	143	212
Põhivara kulum	104	18	27
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>2092</b>	<b>658</b>	<b>954</b>

## LISA 7 Kapitali adekvaatus

EURt	30.09.2015	31.12.2014
<b>Kapitalibaas</b>		
Sissemakstud aktsiakapital	569	500
Ülekurs	5 393	4 002
Reservkapital	1 360	30
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-69	144
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-759	-189
Aruandeperioodi kasum	0	1 116
Sidusettevõtete aktsiad ja osad	0	-653
Mittekontrolliv osalus	-23	-7
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>6 471</b>	<b>4 943</b>
Allutatud kohustused	0	0
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>6 471</b>	<b>4 943</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Krediidiasutused standardmeetodil	658	79
Äriühingud standardmeetodil	1 285	747
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	766	0
Jaenõuded standardmeetodil	17 347	10 289
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	145	83
Omakapitali investeeringud standardmeetodil	725	0
Muud varad standardmeetodil	631	273
<b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>	<b>21 557</b>	<b>11 471</b>
Operatsioonirisk baasmeetodil	2 462	1 046
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>24 019</b>	<b>12 517</b>
Kapitali adekvaatus (%)	26,94%	39,49%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	26,94%	39,49%