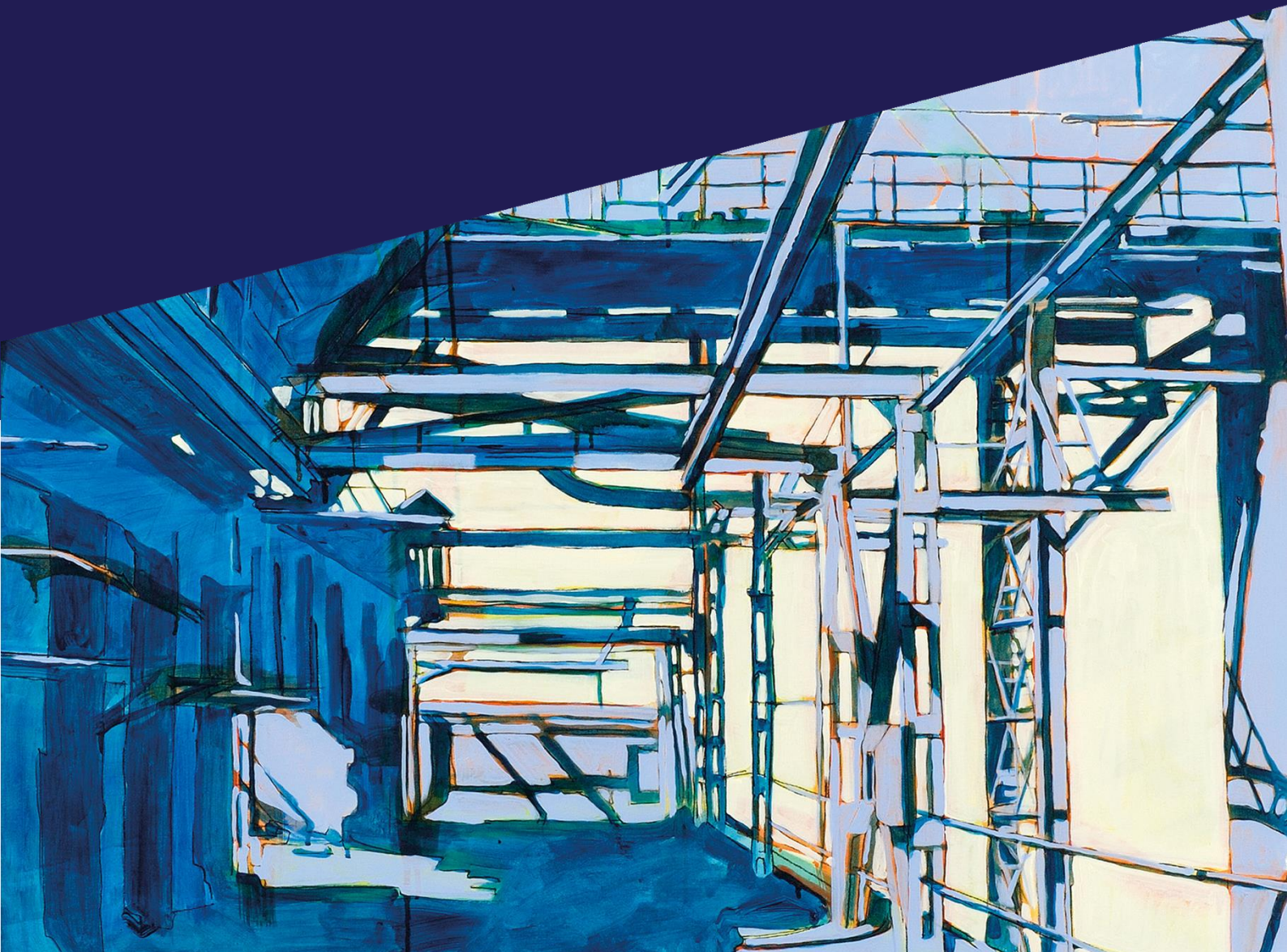




I N D U S T R A

**Публикуемый квартальный отчёт
за период, завершившийся
31 декабря 2019 года**



Сообщение руководства

В 2019 году новое руководство акционерного общества Industra Bank (бывший Meridian Trade Bank, далее именуемое - «Industra») активно работало над изменением бизнес-модели банка, уделяя особое внимание изучению и упорядочению исторического кредитного портфеля банка, а также возврату кредитов. Работа по упорядочению кредитного портфеля и общих процессов в банке важна для дальнейшего роста Industra, учитывая меры по укреплению капитала банка, предусмотренные в утвержденной стратегии, в том числе привлечение новых инвесторов.

В целях сокращения доли неработающих кредитов в кредитном портфеле банка и постепенного восстановления успешной деятельности кредитного учреждения, в течение отчетного периода Industra проделала объемную работу по оценке качества выданных в предыдущие годы кредитов, в соответствии с принципами лучшей практики финансового учета и международными стандартами финансовой отчетности.

Industra констатировала, что значительное количество кредитов было выдано на условиях, которые не соответствовали рыночной практике, в том числе: сделки с аффилированными лицами, плохое и недостаточное обеспечение кредитов, не отвечающие интересам банка условия погашения и обслуживания кредитов, и другие.

В результате этого, в конце отчетного периода Industra приняла решение создать резервы на ряд проблемных кредитов, выданных до 2018 года при предыдущем руководстве банка. Созданные резервы на проблемные кредиты привели к убыткам банка в размере 4,5 миллионов евро, и признание этого является прагматичным решением, нацеленным на укрепление возможностей для финансового роста Industra в будущем.

На момент публикации данного финансового отчёта акционеры Industra завершили первый этап мероприятий по укреплению капитала, увеличив основной капитал Industra на 7 миллионов евро. В результате, акционеры Industra обеспечили выполнение требований Регулы ЕС №575/2013 в отношении собственного капитала, а также компенсировали убытки от создания резервов в отчётном году.

В течение отчетного периода Industra уделяла большое внимание обеспечению соблюдения требований международного и латвийского законодательства в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и предотвращения финансирования терроризма и пролиферации. Industra утвердила стратегию и политику по управлению риском легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, в которых определены основные принципы управления риском и идентификации риска легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, а также определены механизмы уменьшения риска и контроля за ним. Стратегия и политика управления риском легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации были внедрены посредством утверждения соответствующих подчиненных внутренних документов и создания соответствующей организационной структуры, основанной на принципах трехуровневой защиты и контроля. По мере продолжения отношений между клиентом и банком, Industra продолжает подробно анализировать информацию о деятельности клиентов. Информация в деле клиента регулярно пополняется и обновляется, с включением в него результатов изучения деятельности клиента и проводимых им сделок.

Принимая все меры по уменьшению рисков, Industra значительно снизила риск быть вовлеченной в возможную легализацию средств, которые были получены в преступным путём или которые могут быть использованы для финансирования терроризма или пролиферации. В 2019 году Industra полностью выполнила положения Административного соглашения, заключенного между КРФК и банком. В соответствии с условиями соглашения Industra обеспечила проведение нескольких независимых проверок системы внутреннего контроля по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации (ML/TF/PF) и управлению Санкционным риском в следующих областях:

- 1) соответствие классификации риска клиентской базы банка;
- 2) соответствие информационно-технологического обеспечения, применяемого при управлении рисками ML/TF/PF;
- 3) независимая оценка системы внутреннего контроля банка в области AML/CTF/CPF.

Таким образом, Industra целенаправленно сократила число тех клиентов, которые могли бы подвергнуть банк слишком высокому риску ML/TF/PF или Санкционному риску, в том числе снизив на 20,3% количество клиентов с повышенным уровнем риска и снизив на 63,8% размеры сделок с повышенным уровнем риска.

В середине 2018 года банк получил независимые аудиторские оценки коммерческого общества присяжных ревизоров Deloitte в первом двух вышеуказанных областях и уже к концу года внедрил все предложения и рекомендации аудиторов.

Третью независимую оценку системы внутреннего контроля банка в области AML/CTF/CPF коммерческое общество присяжных ревизоров Deloitte провело в начале 2019 года. Industra получила положительную оценку системы внутреннего контроля, а также рекомендации по совершенствованию соответствующей области, которые полностью внедрила в течение 2019 года.

В течение отчетного периода Industra начала постепенный процесс преобразования банка. Организационная структура банка была изменена так, чтобы сделать ее более ясной и простой, а также чтобы более точно определить сферы ответственности работников. В течение всего года произошло значительное укрепление команды сотрудников, что сделало команду еще более сильной и профессиональной, чем прежде.

В соответствии с рыночными тенденциями и операционной эффективностью деятельности банка, в течение отчетного периода большинство тарифов на услуги банка и предлагаемые ставки по вкладам были скорректированы с учетом реальной ситуации.

В течение 2019 года продолжалась работа по оптимизации количества центров обслуживания, которую согласно плану предусматривается завершить в 2020 году.

В течение всего отчетного периода Industra продолжала работать над разработкой продуктов по кредитованию и повышением эффективности существующих кредитных продуктов.

Приложение №1
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала № 145

Баланс
31 декабря 2019 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчётный период	Банк; Предыдущий отчетный год*	Группа; Предыдущий отчётный год*
Касса и требования до востребования к центральному банкам	79,448	79,448	86,926	86,926
Требования до востребования к кредитным учреждениям	1,936	1,936	6,699	6,699
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	-	-	2	2
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	497	497	342	342
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	74,129	54,891	83,300	66,139
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	1,286	1,290	758	764
Нематериальные активы	-	-	9	9
Налоговые активы	-	60	-	99
Прочие активы	5,604	8,358	4,812	6,619
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	53	16,599	-	15,807
Всего активов	162,953	163,079	182,848	183,406
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибылях и убытках	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	156,377	156,377	171,956	171,952

Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	-	-	53	53
Обязательства по налогам	26	32	57	57
Прочие обязательства	2,834	2,975	2,425	2,640
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	159,237	159,384	174,491	174,702
Капитал и резервы	3,716	3,695	8,357	8,704
Всего обязательств, капитала и резервов	162,953	163,079	182,848	183,406
Внебалансовые статьи:				
Возможные обязательства	96	96	1,590	1,590
Внебалансовые обязательства перед клиентами	285	250	1,300	1,300

*) аудированные данные

Приложение № 2
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала № 145

Отчет о прибылях и убытках
31 декабря 2019 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года*	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года*
Процентные доходы	1,720	1,785	2,483	2,506
Процентные расходы	(1,262)	(1,262)	(1,542)	(1,542)
Доходы от дивидендов	-	-	-	-
Комиссионные доходы	7,613	7,620	10,074	10,077
Комиссионные расходы	(1,877)	(1,877)	(2,263)	(2,263)
Прибыль /(убыток) в результате выбытия финансовых активов и обязательств, неоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убытки	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от финансовых активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	1,009	1,009	2,793	2,793
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-

Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	64	33	(317)	(677)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	78	499	156	591
Прочие расходы	(130)	(256)	(140)	(466)
Административные расходы	(7,811)	(8,250)	(7,951)	(8,108)
Износ	(272)	(274)	(327)	(329)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	(3,924)	(3,691)	(2,665)	(2,539)
Уменьшение стоимости или возврат уменьшения стоимости	-	(496)	-	-
Негативная нематериальная стоимость, учитываемая в расчете прибыли/убытков	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от вложений в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, используя метод собственного капитала	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от долгосрочных активов и отчуждаемых групп, предназначенных для продажи.	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) до налогов	(4,792)	(5,160)	301	43
Налог на прибыль	-	-	(1)	(1)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	(4,792)	(5,160)	300	42
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

Приложение № 3
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала №. 145

Показатели деятельности Банка
31 декабря 2019 года
(последний день отчетного периода)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчётный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-54.63%	-59.45%	2.54%	0.48%
Рентабельность активов (ROA) (%)	-2.36%	-2.58%	0.12%	0.02%

Приложение № 4
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала № 145

Состав консолидированной группы
31 декабря 2019 года
(последний день отчетного периода)

№	Название коммерческой организации	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности коммерческой организации *	Доля участия в основном капитале %	Доля участия с правом голоса (%)	Основание для включения в группу**
1	AS "MTB Finance"	LV, Rīga, Elizabetes 57	CFI	100	100	MS

*BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестраховочное общество,

APP – общество по управлению страхованием, IBS – брокерское общество вложений

IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение,

FPS – общество управления финансами, CKS – другая коммерческая организация.

** MS – дочернее предприятие; KS – совместное предприятие; MAS – материнское предприятие.

Приложение № 5
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала №. 145

I. Отчёт о собственном капитале и показателях достаточности капитала

31 декабря 2019 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа, Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	5,880	5,123
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	4,672	3,915
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	4,672	3,915
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1,208	1,208
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	100,099	101,501
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	81,897	82,821
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	373	666
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	17,809	17,994
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	20	20
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана со сделками с большим риском в торговом портфеле	-	-
2.7.	Сумма прочих рисковых сделок	-	-
3	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	4.67%	3.86%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	168	-653
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	4.67%	3.86%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	-1,334	-2,175
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	5.87%	5.05%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	-2,128	-2,997
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.50%	2.50%
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50%	2.50%
4.2.	Противоциклический резерв капитала, специфичный для кредитного учреждения (%)	-	-
4.3.	Резерв капитала на системный риск (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимых кредитных учреждений (%)	-	-
4.5.	Резерв капитала для прочих системно значимых кредитных учреждений (%)	-	-

5	Показатели капитала с учётом коррекций		
5.1.	Размер коррекции стоимости активов, созданный в рамках надзора	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	4.67%*	3.86%*
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	4.67%*	3.86%*
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	5.87%*	5.05%*

* Показатели достаточности капитала после увеличения капитала (см. Сообщение руководства)

5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11.66%	10.76%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11.66%	10.76%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	12.87%	11.94%

II. Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет переходный период, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на капитал
31 декабря 2019 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Собственный капитал, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	4,271	3,515
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	3,063	2,307
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	3,063	2,307
2.A	Общая стоимость рискованных сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	98,313	99,832
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	3.12%	2.31%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	3.12%	2.31%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	4.34%	3.52%

Приложение № 6
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала № 145

Расчет показателя покрытия ликвидности

31 декабря 2019 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	82,518	82,518
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	15,621	15,612
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	528.00%	529.00%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2019 года по странам, в которых общая балансовая стоимость ценных бумаг превышает 10% от собственного капитала банка.

(тыс. евро)

Страна эмитента	Итого	% от собственного капитала Банка	в т.ч. Центральное правительство	% от собственного капитала Банка	Другие эмитенты
LV	2,680	46%	2,680	46%	-
LT	5,407	92%	5,407	92%	-
Итого портфель ценных бумаг	8,087	X	8,087	X	-

В 4 квартале 2019 года на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, не создавались накопления.

По состоянию на конец отчетного периода рыночная стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости приобретения, составила 8 169 тысяч евро.

В 4 квартале 2019 года для ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе, не было признано обесценение.

2. В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров не проводилась проверка Финансовых отчетов банка AS „Industra Bank”.

3. Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчете AS „Meridian Trade Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2018 год на стр. 27-82

(https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2018/annual_report_2018_eng.pdf) и

Сообщении о раскрытии информации за 2018 год на стр. 1-24

(https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2018/information_disclosure_31122018.pdf)

и не изменилась с момента публикации.

4. В отчетном периоде структура акционеров Банка не изменилась. Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" https://industria.finance/ru_LV/about/management/).

5. В отчётном периоде не произошли изменения в составе правления и совета Банка. Актуальная информация о руководстве Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" https://industria.finance/ru_LV/about/management/).
6. В отчетном периоде не произошли изменения в структуре центров обслуживания клиентов Банка. Информация об организационной структуре Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура" "https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/Struktura_RUS.pdf ").
7. Информация о стратегии хозяйственной деятельности и целях Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подразделы "История и миссия" "https://industria.finance/ru_LV/about/history/"), а также в Годовом отчете за 2018 год на стр. 3-5, 80-82 и существенно не изменилась с момента публикации.
8. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2018 год на стр. 21 - 24, и существенно не изменилась с момента публикации