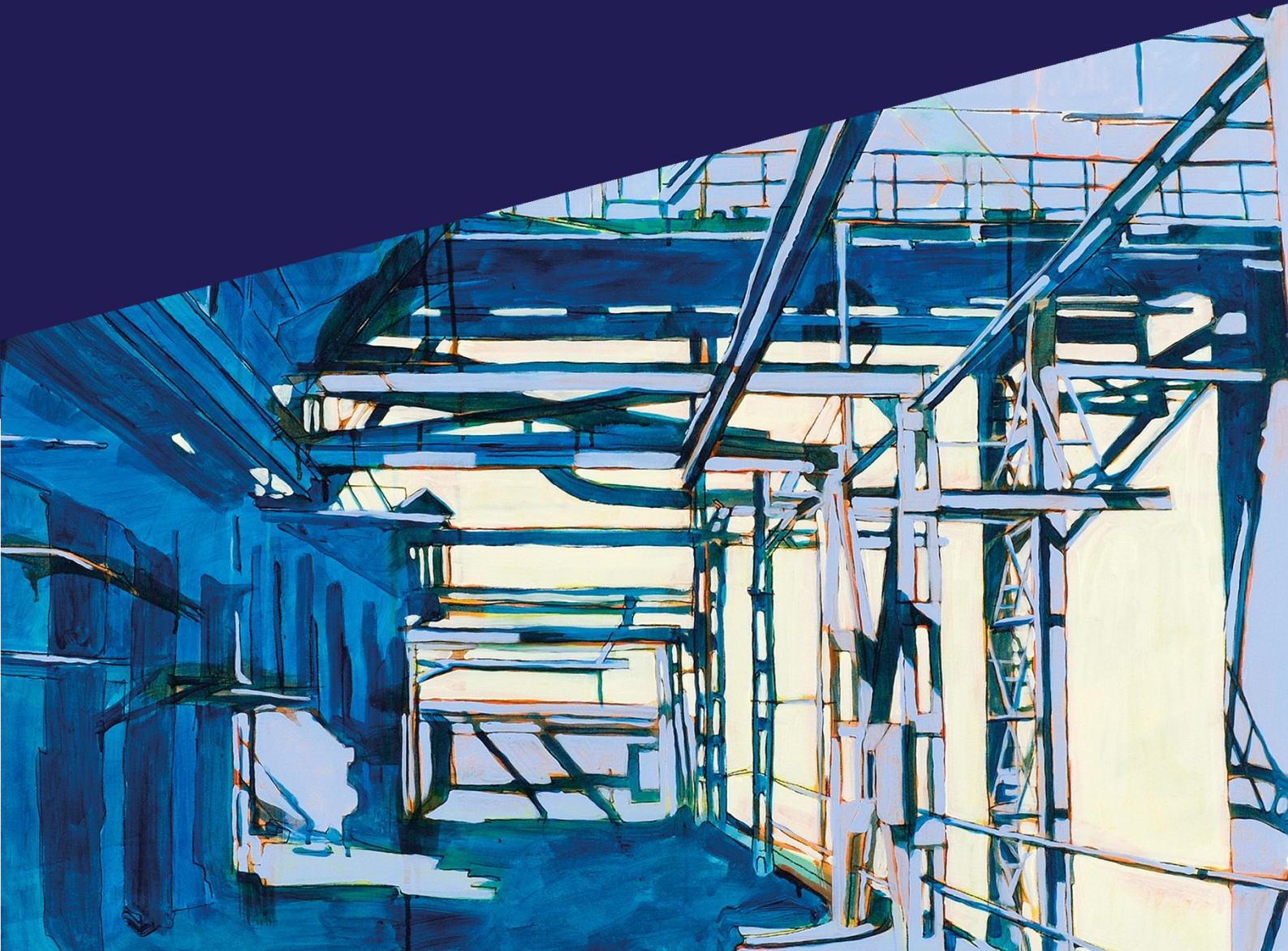




I N D U S T R A

**Публикуемый квартальный отчёт
за период, завершившийся
31 декабря 2020 года**



1. приложение

к Правилам от 01.12.2020. Комиссии рынков финансов и капитала №. 231

Баланс
31 декабря 2020 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 центральным банкам	75 856	75 856	79 448	79 448
Требования до востребования к кредитным учреждениям	304	304	1 936	1 936
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	469	469	890	890
в т.ч. кредиты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	1 016	1 016	-	-
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	64 108	43 685	74 055	54 145
в т.ч. кредиты	62 537	42 115	65 968	46 058
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	873	875	1 286	1 290
Нематериальные активы	2	2	-	-
Налоговые активы	-	63	-	60
Прочие активы	3 766	5 593	5 588	8 342
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	921	19 847	53	16 599
Всего активов	147 315	147 710	163 256	162 710
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибылях и убытках	-	-	-	-
в т.ч. вклады	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	132 925	132 885	158 247	158 247
в т.ч. вклады	131 314	131 274	156 376	156 376
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-

Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	553	553	-	-
Обязательства по налогам	31	36	26	32
Прочие обязательства	391	1 210	963	1 105
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	133 900	134 684	159 236	159 384
Капитал и резервы	13 415	13 026	4 020	3 326
Всего обязательств, капитала и резервов	147 315	147 710	163 256	162 710
Возможные обязательства	63	63	96	96
Внебалансовые обязательства перед клиентами	372	321	246	210
Всего внебалансовые статьи:	435	384	342	306

*) аудированные данные

2. приложение

к Правилам от 01.12.2020. Комиссии рынков финансов и капитала №. 231

Отчет о прибылях и убытках

31 декабря 2020 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Соответствующи й период предыдущего отчетного года*	Группа; Соответствующи й период предыдущего отчетного года*
Процентные доходы	1 364	1 387	1 720	1 785
Процентные расходы	(1 057)	(1 057)	(1 262)	(1 262)
Доходы от дивидендов	24	24	-	-
Комиссионные доходы	5 745	5 747	7 613	7 620
Комиссионные расходы	(1 124)	(1 124)	(1 877)	(1 877)
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	1 822	1 763	1 554	1 554
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	(117)	(117)	64	33
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	114	694	78	499
Прочие расходы	(172)	(343)	(130)	(279)
Административные расходы	(7 609)	(7 866)	(7 472)	(7 891)
Износ	(502)	(504)	(612)	(614)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	(1 744)	(1 556)	(4 014)	(3 778)
Уменьшение стоимости или возврат уменьшения стоимости	(285)	(285)	-	(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	(3 541)	(3 237)	(4 338)	(4 706)
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	(3 541)	(3 237)	(4 338)	(4 706)
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

3. приложение
к Правилам от 01.12.2020. Комиссии рынков финансов и капитала №. 231

Показатели деятельности Банка
31 декабря 2020 года
(последний день отчетного периода)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчётный период	Банк; Соответствующи й период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующи й период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-30.63%	-26.66%	-54.63%	-59.45%
Рентабельность активов (ROA) (%)	-1.91%	-1.79%	-2.36%	-2.58%

4. приложение
к Правилам от 01.12.2020. Комиссии рынков финансов и капитала №. 231

Состав консолидированной группы
31 декабря 2020 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 – кредитное учреждение, ENI – организация электронных денег, IBS – инвестиционно-брокерская компания, IPS – компания по управлению инвестициями, PFO – пенсионный фонд, LIZ – лизинговая компания, CFI – другое финансовое учреждение, PLS – компания по оказанию вспомогательных услуг, FPS – общество управления финансами, JFPS – смешанное общество управления финансами.

** MS – дочернее предприятие; MMS – дочернее предприятие дочернего предприятия;
MT – материнское предприятие, MTM – дочернее предприятие материнского предприятия, CT – другое предприятие.

5. приложение

к Правилам от 01.12.2020. Комиссии рынков финансов и капитала №. 231

I. Отчёт о собственном капитале и показателе достаточности капитала

31 декабря 2020 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	18 068	16 656
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	14 694	13 282
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	14 694	13 282
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	3 374	3 374
2	Общая сумма рисковых сделок	91 848	93 160
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	75 393	76 531
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	265	294
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	16 118	16 263
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	72	72
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)	16.00%	14.26%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	10 561	9 090
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	16.00%	14.26%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	9 183	7 692
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	19.67%	17.88%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	10 720	9 203
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 296	2 329
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2 296	2 329
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.	16.00%	14.26%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	16.00%	14.26%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	19.67%	17.88%

*) аудированные данные

II. Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет переходный период, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на капитал
31 декабря 2020 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	16 743	15 331
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	13 369	11 958
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	13 369	11 958
2.A	Общая стоимость рискованных сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	90 372	91 839
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14.79%	13.02%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14.79%	13.02%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	18.53%	16.69%

*) аудированные данные

III. Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет временный режим реагирования на пандемию COVID-19, в соответствии с пунктом № 468 Регулы № 575/2013, в отношении нереализованной прибыли или убытков от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк не применяет временный режим реагирования на пандемию COVID-19, в соответствии с пунктом № 468 Регулы № 575/2013, в отношении нереализованной прибыли или убытков от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

6. приложение

к Правилам от 01.12.2020. Комиссии рынков финансов и капитала Nr. 231

Расчет показателя покрытия ликвидности

31 декабря 2020 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	76 396	76 358
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	15 133	15 302
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	505%	499%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2020 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	2 586	14%	2 586	14%	-
Итого портфель ценных бумаг	2 586	X	2 586	X	-

В 4 квартале 2020 года не создавались накопления на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения.

По состоянию на конец отчетного периода рыночная стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости приобретения, составила 1 598 тысяч евро.

В 4 квартале 2020 года для ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе, не было признано обесценение.

2. Размер резервов для финансовых инструментов на ожидаемые кредитные потери, созданных в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», в разделении по стадиям (Stage 1, 2, 3).

(тыс.евро)

Финансовые инструменты	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Всего
Финансовые инструменты, оцененные по амортизированной стоимости	764	507	15 283	16 554
Внебалансовые обязательства перед клиентами	2	-	-	2
Всего	766	507	15 283	16 556

3. В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров не проводилась проверка финансовых отчетов AS „Industra Bank”.

4. Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчете AS „Industra Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2019 год на стр. 24-90

(https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2019/Industra_2019_ANNUAL_REPORT_ENG_.pdf) и Сообщении о раскрытии информации за 2019 год на стр. 1-20

(https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2019/Informacijas%20atklasanas%20atskaites%2031.12.2019%20LV.pdf) и не изменилась с момента публикации.

5. В отчетном периоде изменилась структура акционеров Банка. Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Акционеры" <https://industria.finance/ru/bank/akcionjeri>).

6. В отчетном периоде состав правления и совета Банка не изменился. Актуальная информация о руководстве Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" https://industria.finance/ru_LV/about/management/).

7. В отчетном периоде структура центров обслуживания клиентов Банка в Латвии не изменилась. В результате изменения стратегии Банка, принято решение о прекращении деятельности литовского филиала AS „Industra

Bank". 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 ").

8. 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 2019 год на стр. 3-4, 81-82 и существенно не изменилась с момента публикации.

9. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2019 год на стр. 17 - 20, и существенно не изменилась с момента публикации.