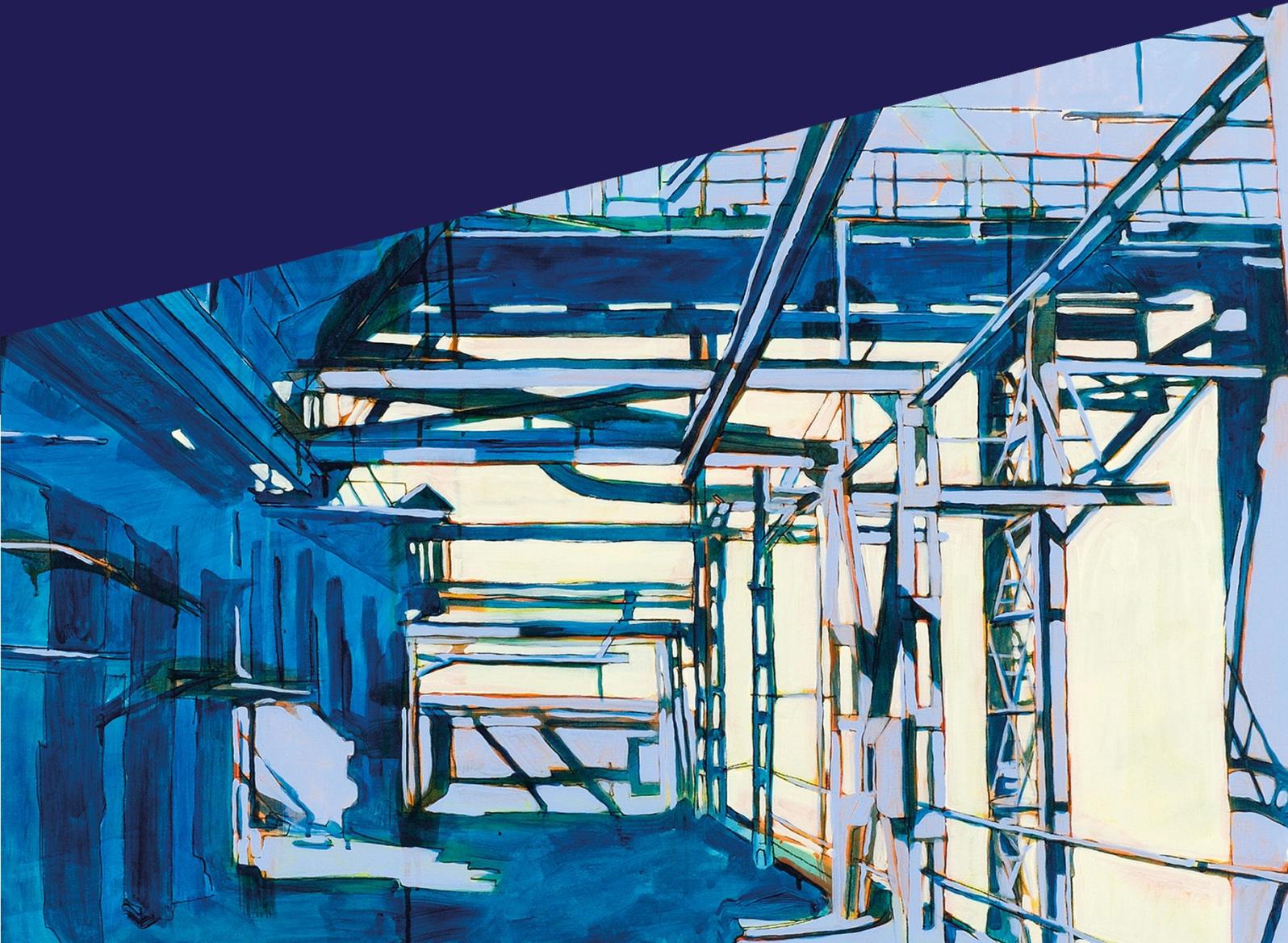




INDUSTRA

**Публикуемый квартальный отчёт
за период, завершившийся
30 сентября 2020 года**



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

Баланс
30 сентября 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	56 633	56 633	79 448	79 448
Требования до востребования к кредитным учреждениям	1 410	1 410	1 936	1 936
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	902	902	890	890
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	5 734	5 734	-	-
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	79 369	57 647	74 055	54 145
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	1 010	1 013	1 286	1 290
Нематериальные активы	2	2	-	-
Налоговые активы	-	67	-	60
Прочие активы	5 095	6 869	5 388	8 342
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	920	20 579	53	16 599
Всего активов	151 075	150 856	163 056	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	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	136 427	136 388	156 376	156 376
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	416	416	-	-
Обязательства по налогам	56	64	26	32
Прочие обязательства	463	804	2 834	2 976

Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	137 362	137 672	159 236	159 384
Капитал и резервы	13 713	13 184	4 020	3 326
Всего обязательств, капитала и резервов	151 075	150 856	163 256	162 710
Возможные обязательства	55	55	96	96
Внебалансовые обязательства перед клиентами	185	138	246	210
Всего внебалансовые статьи:	241	194	342	306

*) аудированные данные

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

Отчет о прибылях и убытках
30 сентября 2020 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчётный период	Банк; Соответствую щий период предыдущего отчетного года	Группа: Соответствую щий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	978	1 018	1 363	1 412
Процентные расходы	(823)	(823)	(834)	(834)
Доходы от дивидендов	14	14	-	-
Комиссионные доходы	4 020	4 022	5 703	5 709
Комиссионные расходы	(784)	(784)	(1 314)	(1 314)
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	440	440	852	852
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранной валюты	(69)	(158)	36	23
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	82	426	59	434
Прочие расходы	(145)	(309)	(82)	(221)
Административные расходы	(5 854)	(6 040)	(5 640)	(5 871)
Износ	(191)	(192)	(212)	(214)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	(1 529)	(1 311)	478	447
Уменьшение стоимости или возврат уменьшения стоимости	(180)	(180)	-	-
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	(4 041)	(3 877)	409	423
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	(4 041)	(3 877)	409	423
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

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

Показатели деятельности Банка
30 сентября 2020 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) (%)	-49.02%	-52.70%	5.83%	6.01%
Рентабельность активов (ROA) (%)	-2.82%	-2.74%	0.27%	0.28%

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

Состав консолидированной группы
30 сентября 2020 года
(последний день отчетного периода)

№	Название коммерческой организации	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности коммерческо й 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.

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

I. Отчёт о собственном капитале и показателе достаточности капитала
30 сентября 2020 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа, Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	16 939	15 320
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	14 967	13 348
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	14 967	13 348
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1 971	1 971
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	95 220	96 233
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	78 723	79 329
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	341	603
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	16 118	16 263
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	38	38
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)	15.72%	13.87%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	10 683	9 018
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	15.72%	13.87%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	9 254	7 574
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	17.79%	15.92%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	9 321	7 621
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 380	2 406
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2 380	2 406
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.	15.72%	13.87%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	15.72%	13.87%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	17.79%	15.92%

*) аудированные данные

II. Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет переходный период, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на капитал
30 сентября 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	15 614	13 995
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	13 643	12 024
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	13 643	12 024
2.A	Общая стоимость рискованных сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	93 752	94 844
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14.55%	12.68%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14.55%	12.68%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	16.65%	14.76%

*) аудированные данные

6. приложение

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

Расчет показателя покрытия ликвидности

30 сентября 2020 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	74 819	74 819
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	13 113	13 128
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	571.00%	570.00%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 30 сентября 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
LT	5 137	30%	5 136	30%	-
LV	15 593	92%	15 601	92%	-
Итого портфель ценных бумаг	20 730	X	20 737	X	-

В 3 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 20 206 тысяч евро.

В 3 квартале 2020 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 AS „Industra Bank”.

3. 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%20atskaite%2031122019%20LV.pdf) и не изменилась с момента публикации.

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

5. 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/).

6. В отчетном периоде структура центров обслуживания клиентов Банка не изменилась. 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 2019 год на стр. 3-4, 81-82 и существенно не изменилась с момента публикации.

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