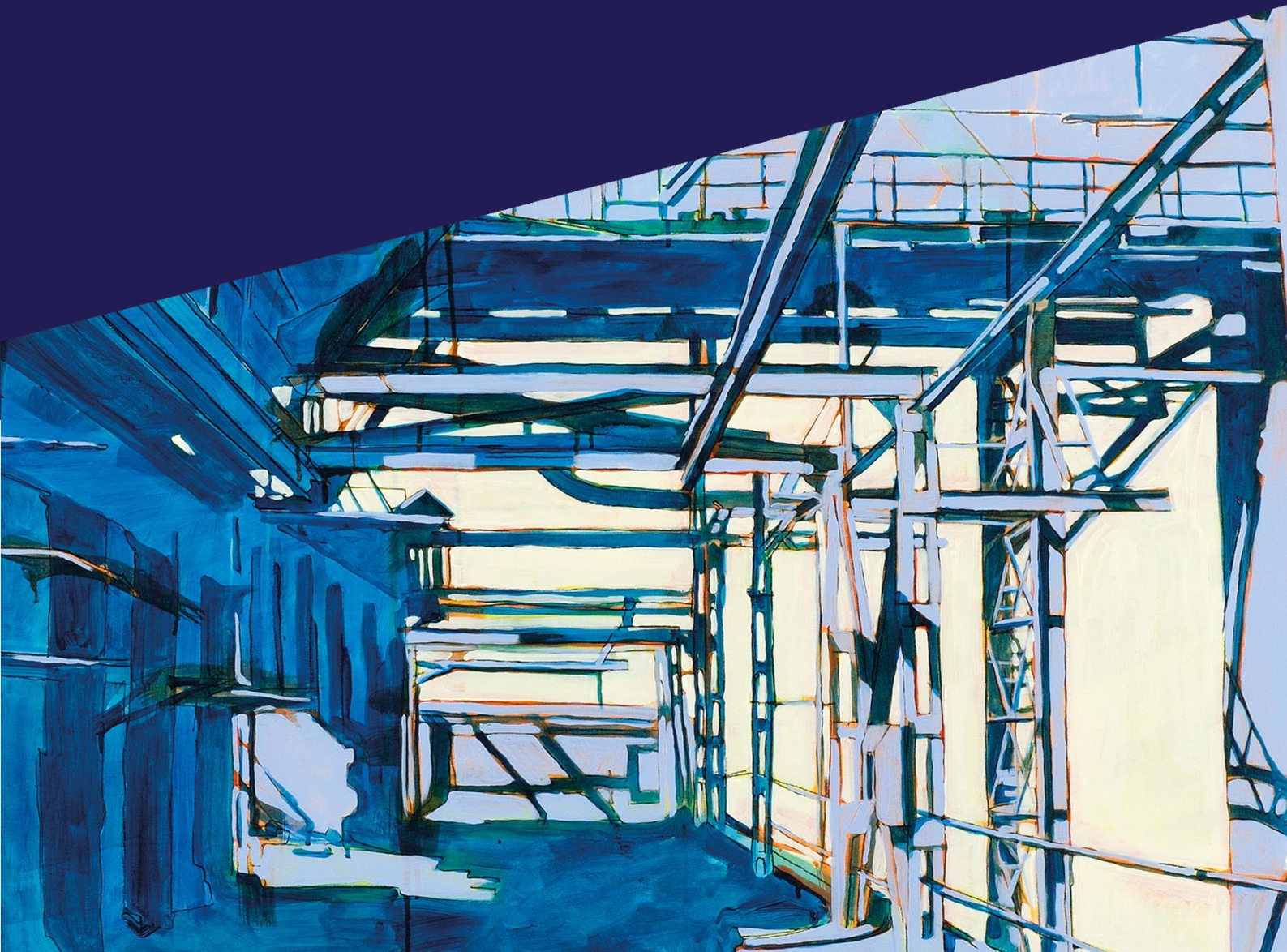




I N D U S T R A

**Публикуемый квартальный отчёт
за период, завершившийся
31 марта 2021 года**



1. приложение
к Правилам от 01.12.2020. Комиссии рынков финансов и капитала Nr. 231**Баланс**
31 марта 2021 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	89 745	89 745	75 856	75 856
Требования до востребования к кредитным учреждениям	979	979	304	304
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	478	478	469	469
в т.ч. кредиты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	1 010	1 010	1 016	1 016
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	62 555	42 594	63 829	43 407
в т.ч. кредиты	61 689	41 728	62 259	41 837
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	771	772	855	857
Нематериальные активы	2	2	2	2
Налоговые активы	-	61	-	63
Прочие активы	4 365	6 752	3 767	6 093
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	920	18 882	921	19 245
Всего активов	160 825	161 275	147 019	147 312
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
в т.ч. вклады	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	146 732	146 701	132 925	132 885
в т.ч. вклады	143 488	143 456	131 314	131 274
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	574	574	554	553
Обязательства по налогам	26	32	31	36
Прочие обязательства	296	1 281	364	1 181
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	147 628	148 588	133 874	134 655

Капитал и резервы	13 197	12 687	13 145	12 657
Всего обязательств, капитала и резервов	160 825	161 275	147 019	147 312
Возможные обязательства	59	59	63	63
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1 372	1 314	372	321
Всего внебалансовые статьи:	1 431	1 373	435	384

*) аудированные данные

2. приложение

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

Отчет о прибылях и убытках

31 марта 2021 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	416	401	340	356
Процентные расходы	(284)	(284)	(178)	(178)
Доходы от дивидендов	1	1	-	-
Комиссионные доходы	2 512	2 512	1 302	1 302
Комиссионные расходы	(962)	(962)	(299)	(299)
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	97	97	101	101
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	28	(22)	(24)	(74)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	3	106	50	157
Прочие расходы	(30)	(58)	(1)	(86)
Административные расходы	(1 690)	(1 748)	(1 869)	(1 963)
Износ	(106)	(107)	(68)	(69)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	81	108	(1 379)	(1 118)
Уменьшение стоимости или возврат уменьшения стоимости	-	-	-	-
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	66	44	(2 025)	(1 871)
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	66	44	(2 025)	(1 871)
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 марта 2021 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) (%)	2.02%	1.33%	-99.38%	-88.49%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.16%	0.10%	-4.28%	-3.96%

4. приложение

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

Состав консолидированной группы

31 марта 2021 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 марта 2021 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	17 158	14 691
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	14 008	11 541
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	14 008	11 541
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	3 150	3 150
2	Общая сумма рисковых сделок	89 945	92 173
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	75 553	76 721
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	165	407
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	14 183	15 001
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	44	44
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)	15.57%	12.52%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	9 960	7 393
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	15.57%	12.52%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	8 611	6 011
3.5.	Общий показатель капитала (1/2.*100)	19.08%	15.94%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	9 962	7 317
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 249	2 304
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2 249	2 304
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.	15.57%	12.52%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	15.57%	12.52%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	19.08%	15.94%

*) аудированные данные

II. Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет переходный период, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на капитал
31 марта 2021 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	16 212	13 745
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	13 062	10 594
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	13 062	10 594
2.A	Общая стоимость рискованных сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	88 916	91 262
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14.69%	11.61%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14.69%	11.61%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	18.23%	15.06%

*) 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 №. 231

Расчет показателя покрытия ликвидности
31 марта 2021 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	89 222	89 222
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	24 609	24 765
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	363%	360%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 31 марта 2021 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	1 876	11%	1 876	11%	-
Итого портфель ценных бумаг	1 876	X	1 876	X	-

В 1 квартале 2021 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 873 тысяч евро.

В 1 квартале 2021 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	680	428	14 274	15 382
Внебалансовые обязательства перед клиентами	21	-	-	21
Всего	701	428	14 274	15 403

3. В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров проводилась проверка Годового отчёта AS „Industra Bank”.

4. Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчёте AS „Industra Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2020 год на стр. 27-84

(https://industra.finance/data/2020_gada_parskati_jaunie/industra-2020-anual-report-signed-ar-atzinumu.pdf) и Сообщении о раскрытии информации за 2020 год на стр. 1-21

(https://industra.finance/data/2020_gada_parskati_2/informacijas-atklasanas-atskaite-31122020-en.pdf) и не изменилась с момента публикации.

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

6. В отчётном 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://industra.finance/ru_LV/about/management/).

7. В отчетном периоде структура центров обслуживания клиентов Банка в Латвии 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"](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 2020 год на стр. 3-6, 83-84 и существенно не изменилась с момента публикации.

9. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2020 год на стр. 18 - 21, и существенно не изменилась с момента публикации.