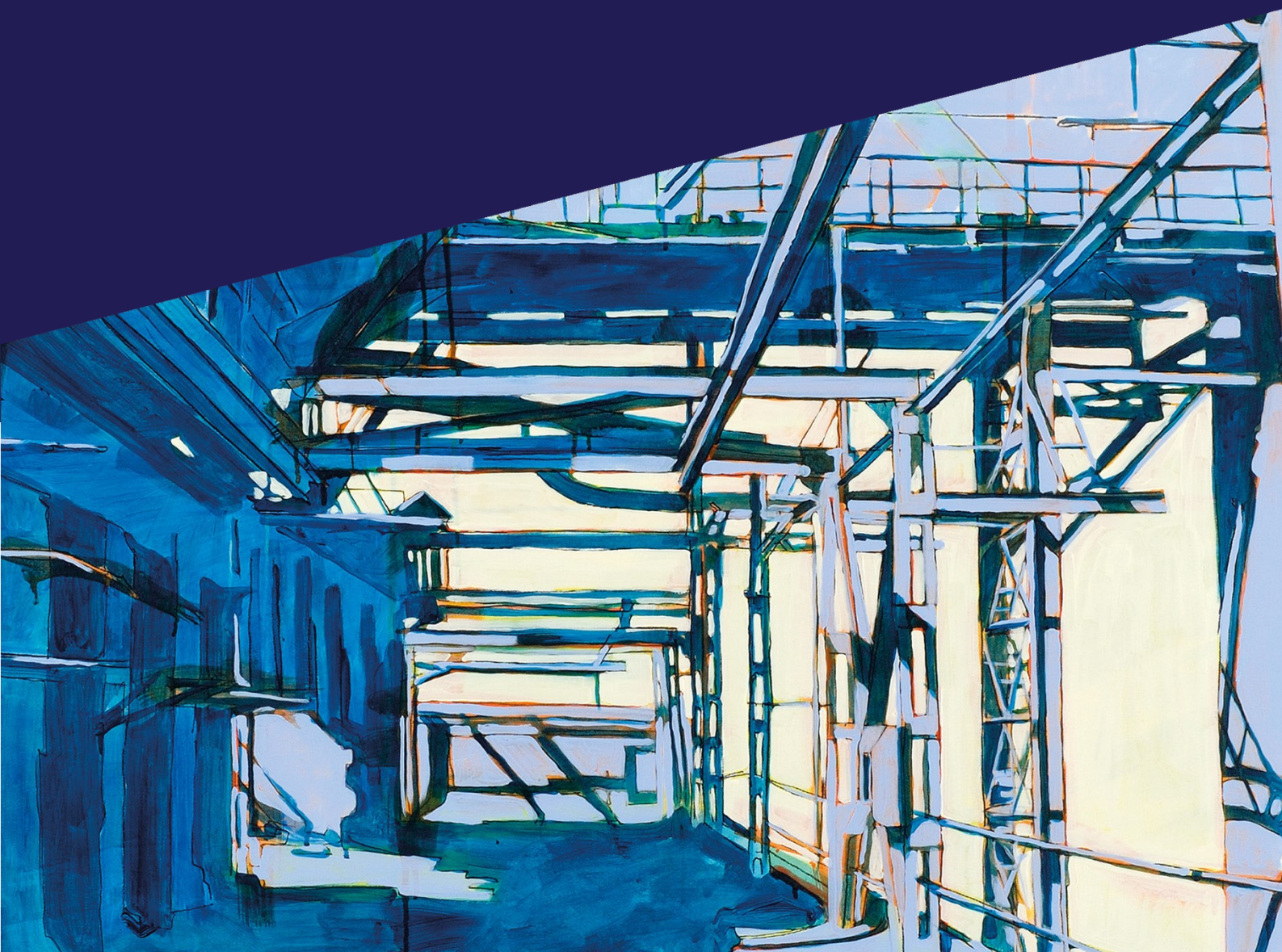
INDUSTRA

Публикуемый квартальный отчёт за период, завершившийся 30 июня 2021 года



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

Баланс
30 июня 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	114 084	114 084	75 856	75 856
Требования до востребования к кредитным учреждениям	548	548	304	304
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	519	519	469	469
в т.ч. кредиты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	1 031	1 031	1 016	1 016
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	58 911	39 922	63 829	43 407
в т.ч. кредиты	58 911	39 922	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	712	713	855	857
Нематериальные активы	2	2	2	2
Налоговые активы	-	58	-	63
Прочие активы	3 529	8 128	3 767	6 093
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	920	15 422	921	19 245
Всего активов	**180 256**	**180 427**	**147 019**	**147 312**
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	164 065	164 049	132 925	132 885
в т.ч. вклады	162 664	162 649	131 314	131 274
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	491	491	554	553
Обязательства по налогам	31	31	31	36
Прочие обязательства	308	942	364	1 181
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	**164 895**	**165 513**	**133 874**	**134 655**

Капитал и резервы	15 361	14 914	13 145	12 657
Всего обязательств, капитала и резервов	**180 256**	**180 427**	**147 019**	**147 312**
Возможные обязательства	68	68	63	63
Внебалансовые обязательства перед клиентами	143	80	372	321
Всего внебалансовые статьи:	**211**	**148**	**435**	**384**

*) аудированные данные

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

Отчет о прибылях и убытках
30 июня 2021 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчётный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	856	856	655	687
Процентные расходы	(546)	(546)	(531)	(531)
Доходы от дивидендов	1	1	-	-
Комиссионные доходы	5 678	5 679	2 526	2 528
Комиссионные расходы	(2 233)	(2 233)	(554)	(554)
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	226	167	319	319
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	27	27	10	(47)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	7	261	62	249
Прочие расходы	(60)	(117)	(53)	(199)
Административные расходы	(3 379)	(3 496)	(3 908)	(4 057)
Износ	(210)	(211)	(131)	(132)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	(161)	(142)	(1 094)	(848)
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	**206**	**246**	**(2 879)**	**(2 765)**
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	**206**	**246**	**(2 879)**	**(2 765)**
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

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

Показатели деятельности
30 июня 2021 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) (%)	2.91%	3.66%	-61.02%	-63.67%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.24%	0.28%	-3.01%	-2.89%

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

Состав консолидированной группы
30 июня 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
2	SIA Talsu grants	LV, Rīga, Dzirnavu iela 62 - 20	PLS	100	100	MMS

*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 Nr. 231

I. Отчёт о собственном капитале и показателе достаточности капитала

30 июня 2021 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	**18 475**	**16 083**
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	15 548	13 156
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	15 548	13 156
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	2 927	2 927
2	**Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)**	**83 180**	**84 716**
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	68 698	69 178
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	251	489
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	14 183	15 001
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	48	48
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)	18.69%	15.53%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 805	9 344
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	18.69%	15.53%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	10 557	8 073
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	22.21%	18.98%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	11 821	9 306
4	**Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)**	2 079	2 118
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2 079	2 118
4.2.	Противоцикличный 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.	**18.69%**	**15.53%**
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	**18.69%**	**15.53%**
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	**22.21%**	**18.98%**

*) аудированные данные

II. Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет переходный период, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на капитал

30 июня 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**	**17 529**	**15 137**
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14 601	12 210
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14 601	12 210
2.A	Общая стоимость рисковых сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	**82 166**	**83 819**
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	17.77%	14.57%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	17.77%	14.57%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	**21.33%**	**18.06%**

*) 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 Nr. 231

Расчет показателя покрытия ликвидности

30 июня 2021 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	112 205	112 205
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	37 156	37 513
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	**302%**	**299%**

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля долговых ценных бумаг на 30 июня 2021 года по странам.

(тыс.евро)

Страна эмитента	Итого	% от собственного капитала Банка	в т.ч. Центральное правительство	% от собственного капитала Банка	Другие эмитенты
LV	1 007	5%	1 007	5%	-
Итого портфель ценных бумаг	**1 007**	X	**1 007**	X	-

Во 2 квартале 2021 года не создавались накопления на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения.
По состоянию на конец отчетного периода не было финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости приобретения.
Во 2 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 инструмкенты	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Всего
Финансовые инструменты, оцененные по амортизированной стоимости	753	414	14 478	15 645
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3	-	-	3
Всего	756	414	14 478	15 648

3. В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров не проводилась проверка 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 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 изменилась. Информация об организационной структуре Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура"
"https://industra.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://industra.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.