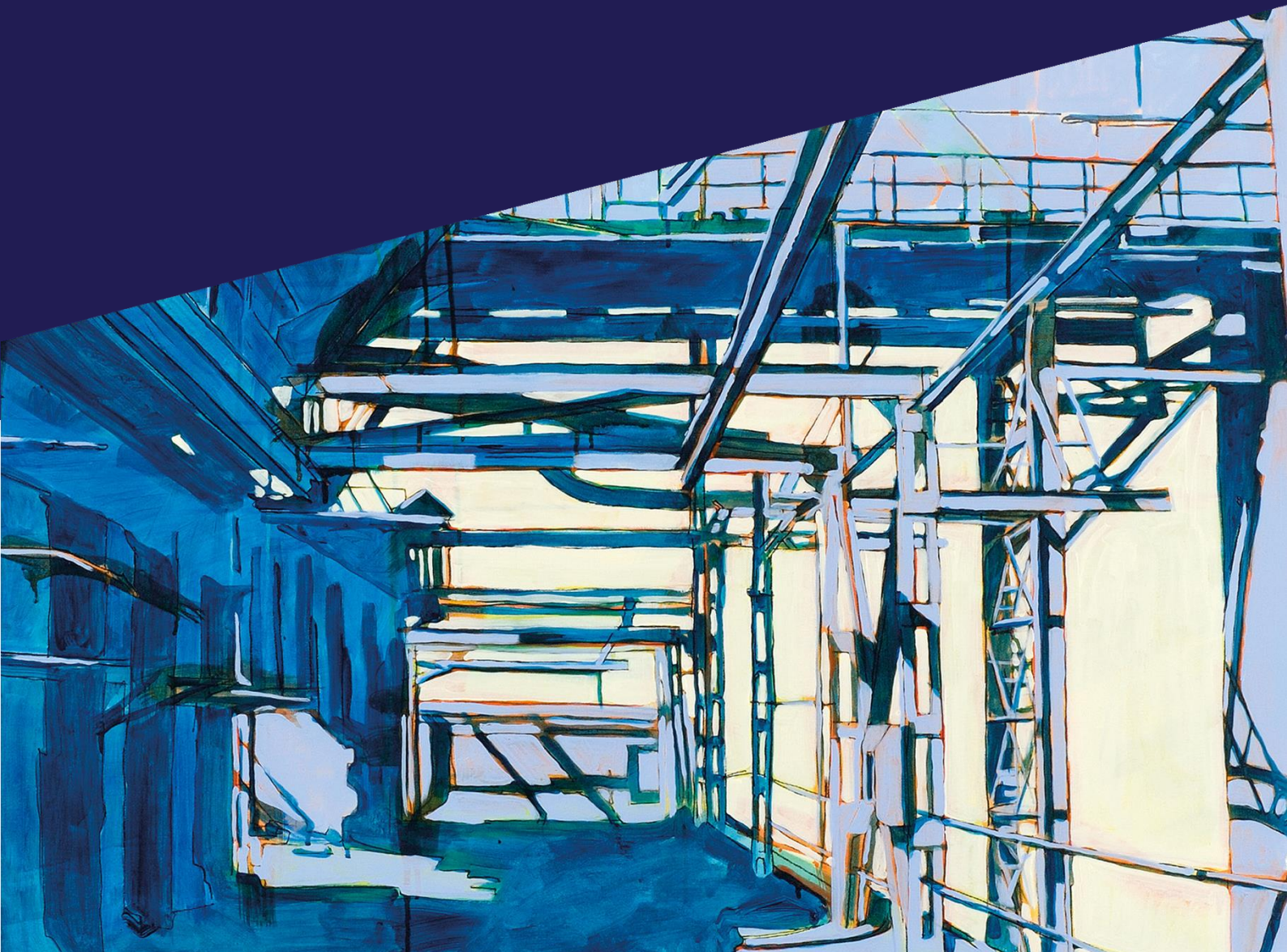




I N D U S T R A

**Публикуемый квартальный отчёт
за период, завершившийся
30 сентября 2021 года**



1. приложение

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

Баланс
30 сентября 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	96 893	96 893	75 856	75 856
Требования до востребования к кредитным учреждениям	1 098	1 098	304	304
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	515	515	469	469
в т.ч. кредиты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	1 030	1 030	1 016	1 016
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	63 950	45 290	63 829	43 407
в т.ч. кредиты	63 950	45 290	62 259	41 837
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	634	635	855	857
Нематериальные активы	2	2	2	2
Налоговые активы	-	63	-	63
Прочие активы	3 557	8 168	3 767	6 093
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	920	15 061	921	19 245
Всего активов	168 599	168 754	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	151 915	151 834	132 925	132 885
в т.ч. вклады	148 764	148 683	131 314	131 274
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	648	648	554	553
Обязательства по налогам	22	23	31	36
Прочие обязательства	258	974	364	1 181
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	152 844	153 478	133 874	134 655

Капитал и резервы	15 756	15 276	13 145	12 657
Всего обязательств, капитала и резервов	168 599	168 754	147 019	147 312
Возможные обязательства	277	277	63	63
Внебалансовые обязательства перед клиентами	642	574	372	321
Всего внебалансовые статьи:	918	851	435	384

*) аудированные данные

2. приложение

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

Отчет о прибылях и убытках
30 сентября 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	1 329	1 340	978	1 018
Процентные расходы	(846)	(846)	(823)	(823)
Доходы от дивидендов	2	2	14	14
Комиссионные доходы	9 274	9 276	4 020	4 022
Комиссионные расходы	(3 628)	(3 628)	(784)	(784)
Прибыль / (убыток) в результате выбытия финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убытки	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от финансовых активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	325	325	440	440
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	12	(64)	(69)	(158)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	11	336	82	426
Прочие расходы	(134)	(242)	(145)	(309)
Административные расходы	(5 106)	(5 287)	(5 854)	(6 040)
Износ	(309)	(311)	(191)	(192)
Прибыль / (убыток) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	(326)	(291)	(1 529)	(1 311)
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	601	609	(4 041)	(3 877)
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	601	609	(4 041)	(3 877)
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

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

Показатели деятельности
30 сентября 2021 года
(последний день отчетного периода)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Соответствующи й период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующи й период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	5.48%	5.81%	-49.02%	-52.70%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.45%	0.45%	-2.82%	-2.74%

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

Состав консолидированной группы
30 сентября 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
3	MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI	TR, Jenica, Kumluca raj.	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 №г. 231

I. Отчёт о собственном капитале и показателе достаточности капитала
30 сентября 2021 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	18 757	16 327
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	16 053	13 623
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	16 053	13 623
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	2 704	2 704
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	91 794	93 174
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	77 355	77 647
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	220	491
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	14 183	15 001
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	36	35
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)	17.49%	14.62%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 923	9 430
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	17.49%	14.62%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	10 546	8 032
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	20.43%	17.52%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	11 414	8 873
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 295	2 329
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2 295	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.	17.49%	14.62%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	17.49%	14.62%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	20.43%	17.52%

*) 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 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	17 811	15 381
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	15 107	12 677
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	15 107	12 677
2.A	Общая стоимость рискованных сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	90 770	92 268
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	16.64%	13.74%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	16.64%	13.74%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	19.62%	16.67%

*) 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 №г. 231

Расчет показателя покрытия ликвидности
30 сентября 2021 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	95 054	95 054
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	24 614	24 919
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	386%	381%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля долговых ценных бумаг на 30 сентября 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	-

В 3 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.

В 3 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	807	492	14 478	15 777
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1	-	-	1
Всего	808	492	14 478	15 778

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-annual-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 не 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://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.