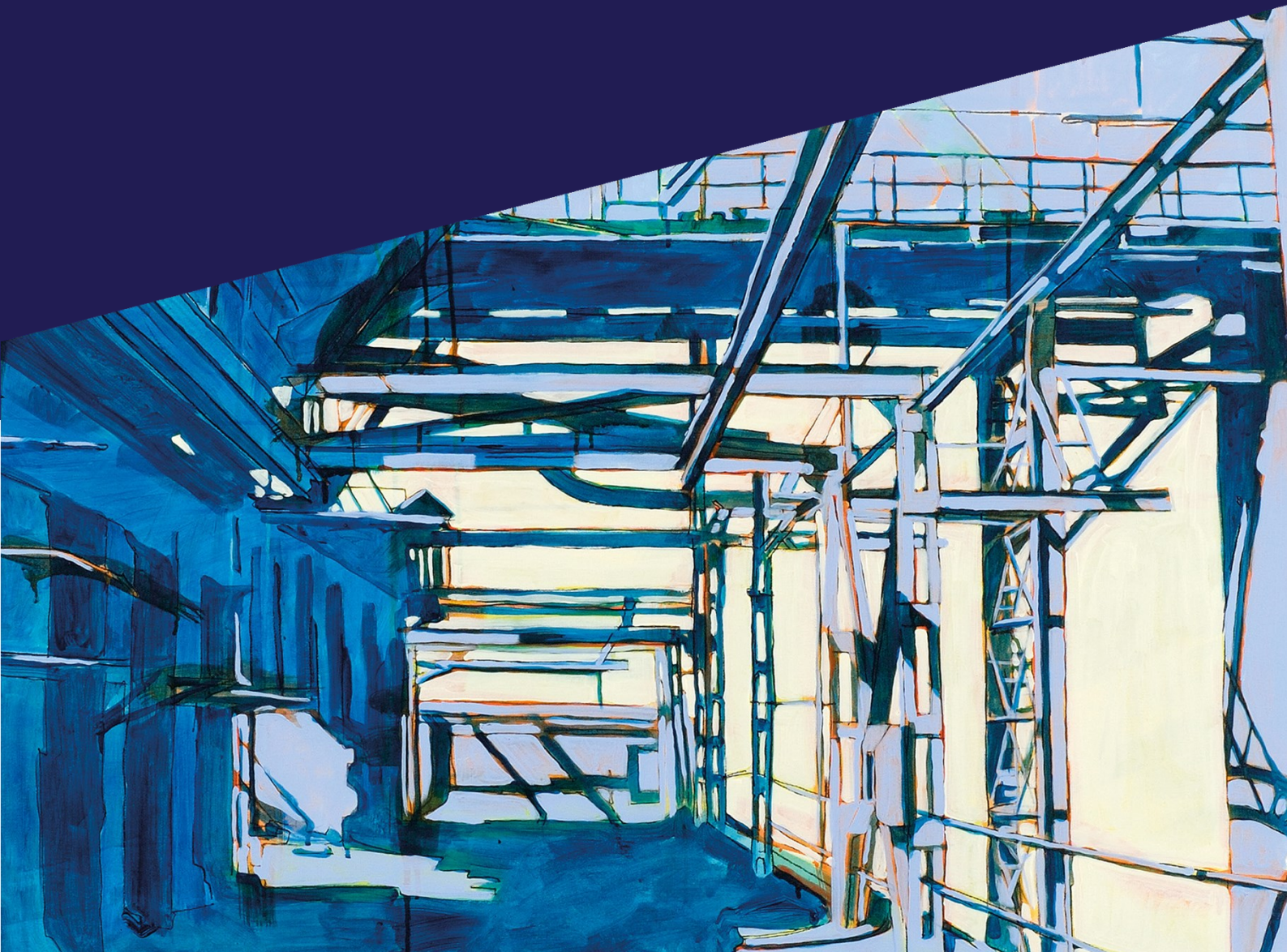




I N D U S T R A

**Публикуемый квартальный отчёт
за период, завершившийся
31 марта 2022 года**



Приложение № 1

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

Баланс

31 марта 2022 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Предыдущий отчетный год*	Группа; Предыдущий отчетный год*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	91 426	91 426	103 210	103 210
Требования до востребования к кредитным учреждениям	73	73	429	429
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	526	526	501	501
в т.ч. кредиты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	1 021	1 021	1 031	1 031
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	70 348	53 995	61 495	44 416
в т.ч. кредиты	58 101	41 748	61 495	44 416
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	628	674	676	676
Нематериальные активы	2	2	2	2
Налоговые активы	-	1	-	1
Прочие активы	3 565	6 308	3 734	7 809
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	1 193	15 426	1 193	14 251
Всего активов	168 782	169 452	172 271	172 325
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	150 457	150 341	154 080	154 026
в т.ч. вклады	146 915	146 799	151 087	151 033
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	810	952	847	862
Обязательства по налогам	24	28	60	122
Прочие обязательства	418	1 669	479	1 128
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	151 709	152 989	155 467	156 138
Капитал и резервы	17 074	16 462	16 805	16 187
Всего обязательств, капитала и резервов	168 782	169 452	172 271	172 325

Возможные обязательства	231	231	259	259
Внебалансовые обязательства перед клиентами	311	234	1 698	1 623
Всего внебалансовые статьи:	543	466	1 958	1 883

*) аудированные данные

Приложение № 2

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

Отчет о прибылях и убытках
31 марта 2022 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	537	508	416	401
Процентные расходы	(296)	(296)	(284)	(284)
Доходы от дивидендов	1	1	1	1
Комиссионные доходы	2 400	2 402	2 512	2 512
Комиссионные расходы	(977)	(977)	(962)	(962)
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	235	235	97	97
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	68	40	28	(22)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	36	207	3	106
Прочие расходы	(27)	(94)	(30)	(58)
Административные расходы	(1 719)	(1 777)	(1 690)	(1 748)
Износ	(99)	(100)	(106)	(107)
Прибыль / (убыток) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	121	135	81	108
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	279	285	66	44
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	279	285	66	44
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

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

Показатели деятельности
31 марта 2022 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) (%)	6.54%	6.98%	2.02%	1.38%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.58%	0.62%	0.16%	0.10%

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

Состав консолидированной группы
31 марта 2022 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, Dzīnavu iela 62 - 20	PLS	100	100	MMS
3	SIA Stabu 70	LV, Rīga, Dzīnavu iela 62 - 20	PLS	100	100	MMS
4	MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI	TR, Jenica, Kumluca raj.	PLS	100	100	MMS
5	SIA Jaņogu iela	LV, Rīga, Dzīnavu 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.

Приложение № 5

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

I. Отчёт о собственном капитале и показателе достаточности капитала

31 марта 2022 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	19 680	17 785
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	17 237	15 342
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	17 237	15 342
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	2 443	2 443
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	79 046	81 154
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	63 695	64 551
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	665	1 158
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	14 661	15 420
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	24	24
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)	21.81%	18.91%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	13 680	11 690
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	21.81%	18.91%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	12 494	10 473
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	24.90%	21.92%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	13 356	11 293
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	1 976	2 029
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	1 976	2 029
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.	21.81%	18.91%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	21.81%	18.91%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	24.90%	21.92%

II. Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет переходный период, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на капитал
31 марта 2022 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	19 207	17 312
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	16 764	14 869
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	16 764	14 869
2.A	Общая стоимость рискованных сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	78 534	80 716
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	21.35%	18.42%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	21.35%	18.42%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	24.46%	21.45%

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.

Приложение № 6

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

Расчет показателя покрытия ликвидности

31 марта 2022 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	102 468	102 468
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	24 211	25 138
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	423%	408%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля долговых ценных бумаг на 31 марта 2022 года по странам.

(тыс.евро)

Страна эмитента	Итого	% от собственного капитала Банка	в т.ч. Центральное правительство	% от собственного капитала Банка	Другие эмитенты
LV	7 932	40%	7 932	40%	-
LT	5 313	27%	5 313	27%	-
Итого портфель ценных бумаг	13 245	X	13 245	X	-

Во 1 квартале 2022 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 12 205 тысяч евро.

Во 1 квартале 2022 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 приобретения	564	486	14 791	15 841
Внебалансовые обязательства перед клиентами	-	2	-	2
Всего	564	488	14 791	15 843

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

4. Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчёте AS „Industra Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2021 год на стр. 24-79

(https://industra.finance/data/2021_gada_parskati/industra-2021-gada-parskats-lv-final-parakstits-ar-atzinumu.pdf) и Сообщении о раскрытии информации за 2021 год на стр. 1-21

(https://industra.finance/data/2021_gada_parskati/informacijas-atklasanas-atskaite-31.12.2021-lv.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 "Банк" (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 "Банк" (подраздел "Руководство" (<https://industra.finance/ru/bank/rukovodstvo>)).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 "Банк" ("(<https://industra.finance/data/pdf/industra-org-struktura-7okt2021-rus.pdf>)").

8. Информация о стратегии хозяйственной деятельности и целях Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "Банк" <https://industria.finance/ru/bank>, а также в Годовом отчете за 2021 год на стр. 3-4, 78-79 и существенно не изменилась с момента публикации.

9. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2021 год на стр. 18 - 21, и существенно не изменилась с момента публикации.