

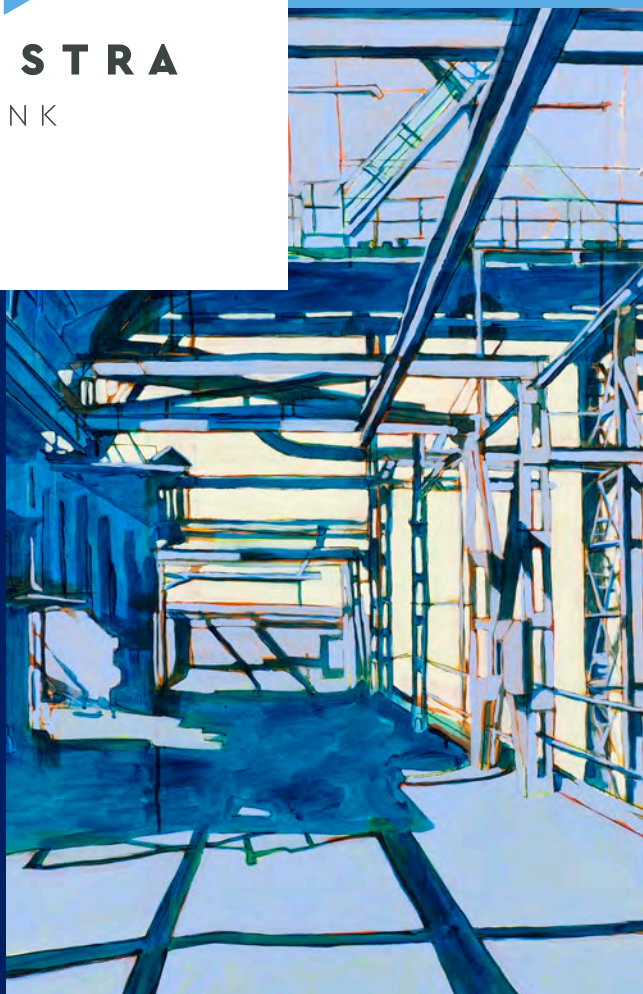
**ПУБЛИКУЕМЫЙ  
КВАРТАЛЬНЫЙ  
ОТЧЁТ**  
за период,  
завершившийся  
30 июня 2023 года



**INDUSTRA**  
BANK

**БАНК, КОТОРЫЙ  
ПОНИМАЕТ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

industria.finance



**Баланс**  
30 июня 2023 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 центральному банку	123 399	123 399	117 045	117 045
Требования до востребования к кредитным учреждениям	778	778	476	476
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	1 861	1 861	1 662	1 662
в т.ч. кредиты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	24	24	1 015	1 015
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	128 304	113 706	133 120	119 907
в т.ч. кредиты	79 404	64 807	83 217	70 004
Производные финансовые инструменты - учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, застрахованной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	9 160	9 198	515	557
Нематериальные активы	459	459	563	563
Налоговые активы	-	1	-	1
Прочие активы	3 487	4 193	5 115	6 035
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	1 345	15 114	10 140	22 306
<b>Всего активов</b>	<b>268 815</b>	<b>268 731</b>	<b>269 654</b>	<b>269 569</b>
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	244 044	243 896	247 656	247 588
в т.ч. вклады	240 775	240 628	243 770	243 706
Производные финансовые инструменты - учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, застрахованной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	803	815	920	938
Обязательства по налогам	41	42	47	47
Прочие обязательства	141	484	221	522
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-

Всего обязательств	<b>245 029</b>	<b>245 237</b>	<b>248 844</b>	<b>249 095</b>
Капитал и резервы	23 786	23 494	20 810	20 474
<b>Всего обязательств, капитала и резервов</b>	<b>268 815</b>	<b>268 731</b>	<b>269 654</b>	<b>269 569</b>
Возможные обязательства	448	448	374	374
Внебалансовые обязательства перед клиентами	8 153	8 153	2 512	2 512
<b>Всего внебалансовые статьи:</b>	<b>8 601</b>	<b>8 601</b>	<b>2 886</b>	<b>2 886</b>

\*) аудированные данные

**Отчет о прибылях и убытках**  
30 июня 2023 года  
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	4 476	4 505	1 097	1 057
Процентные расходы	(752)	(752)	(580)	(580)
Доходы от дивидендов	5	5	1	1
Комиссионные доходы	4 417	4 417	4 137	4 140
Комиссионные расходы	(950)	(950)	(1 490)	(1 490)
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	314	314	231	231
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	87	23	(267)	(355)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	220	358	287	605
Прочие расходы	(194)	(246)	(53)	(147)
Административные расходы	(4 611)	(4 739)	(3 369)	(3 459)
Износ	(346)	(351)	(197)	(200)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	301	426	311	349
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.	-	-	-	-
<b>Прибыль / (убыток) до налогов</b>	<b>2 967</b>	<b>3 011</b>	<b>109</b>	<b>151</b>
Налог на прибыль	-	-	-	-
<b>Прибыль / (убыток) за отчетный период</b>	<b>2 967</b>	<b>3 011</b>	<b>109</b>	<b>151</b>
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

\*) аудированные данные

**Показатели деятельности**  
30 июня 2023 года  
(последний день отчетного периода)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	27.19%	27.39%	1.28%	1.86%
Рентабельность активов (ROA) (%)	2.11%	2.17%	0.11%	0.16%

**Состав консолидированной группы**  
30 июня 2023 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	INDUSTRA INVEST AS	LV, Rīga, Muižas iela 1	CFI	100	100	MS
2	SIA Talsu grants	LV, Rīga, Dzirnavu iela 62-20	PLS	100	100	MMS
3	SIA Stabu 70	LV, Rīga, Dzirnavu iela 62-20	PLS	100	100	MMS
4	MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI	TR, Jenica, Kumlucas raj.	PLS	100	100	MMS
5	SIA Slokas 60	LV, Rīga, Muižas iela 1	PLS	100	100	MMS
6	SIA Jāņogu iela	LV, Rīga, Dzirnavu iela 62-20	PLS	100	100	MMS
7	SIA Brīvības 439	LV, Rīga, Muižas iela 1	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.

## I. Отчёт о собственном капитале и показателе достаточности капитала

30 июня 2023 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	<b>22 324</b>	<b>20 037</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	20 808	18 521
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	20 808	18 521
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1 516	1 516
2	<b>Общая сумма рисковых сделок</b>	<b>113 204</b>	<b>112 567</b>
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	96 785	94 791
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	471	471
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	15 941	17 298
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	7	7
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана со сделками с большим риском в торговом портфеле	-	-
2.7.	Сумма прочих рисковых сделок	-	-
3	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	18.38%	16.45%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	15 714	13 456
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	18.38%	16.45%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	14 016	11 767
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	19.72%	17.80%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	13 268	11 032
4	<b>Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2 830</b>	<b>2 814</b>
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2 830	2 814
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	<b>Показатели капитала с учётом коррекций</b>		
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.	<b>18.38%</b>	<b>16.45%</b>
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	<b>18.38%</b>	<b>16.45%</b>
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	<b>19.72%</b>	<b>17.80%</b>

**Расчет показателя покрытия ликвидности**  
30 июня 2023 года  
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.А	Резерв ликвидности	167 701	167 701
1.1.А	Исходящий нетто денежный поток	41 901	41 919
1.1.1.А	Показатель покрытия ликвидности (%)	<b>400%</b>	<b>400%</b>

### Дополнительная информация:

1. Структура портфеля долговых ценных бумаг на 30 июня 2023 года по странам.

(тыс.евро)

Страна эмитента	Итого	% от собственного капитала Банка	в т.ч. Центральное правительство	% от собственного капитала Банка	Другие эмитенты
LV	27 926	125%	27 926	125%	-
LT	20 974	94%	20 974	94%	-
<b>Итого портфель ценных бумаг</b>	<b>48 899</b>	X	<b>48 899</b>	X	-

Во 2 квартале 2023 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 47 809 тысяч евро.

Во 2 квартале 2023 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, а также *POCI* - Финансовые активы, обесцененные в момент приобретения или возникновения).

(тыс.евро)

Финансовые инструменты	1 стадия	2 стадия	3 стадия	POCI	Всего
Финансовые инструменты, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	744	955	6 634	1 857	10 190
Внебалансовые обязательства перед клиентами	14	10	-	-	24
<b>Всего</b>	<b>758</b>	<b>965</b>	<b>6 634</b>	<b>1 857</b>	<b>10 214</b>

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 2022 год на стр. 31-87 (<https://industra.finance/data/2022-gada-parskati/industra-2022-annual-report-eng.pdf>) и Сообщении о раскрытии информации за 2022 год на стр. 1-20 (<https://industra.finance/data/2022-gada-parskati/industra-2022-info-atklasana-lat.pdf>) и не изменилась с момента публикации.
5. В отчетном периоде структура акционеров банка не изменилась. 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 изменилась. Информация о местоположении центров обслуживания клиентов отражена на интернет странице банка в разделе "Банк" - "Контакты и реквизиты" (<https://industra.finance/ru/bank/kontakti>).
8. Информация о стратегии хозяйственной деятельности и целях банка отражена на интернет странице банка в разделе "Банк" <https://industra.finance/ru/bank>, а также в Годовом отчете за 2022 год на стр. 4-6, 87 и существенно не изменилась с момента публикации.
9. Информация о политике и практике оплаты труда в банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2022 год на стр. 3 - 10, и существенно не изменилась с момента публикации (<https://industra.finance/data/2022-gada-parskati/industra-atalgojuma-politika-2022.pdf>).



**AS Industra Bank**

Muitas iela 1, Rīga, LV-1010

+371 6701 9393

info@industra.finance

<https://industra.finance>