

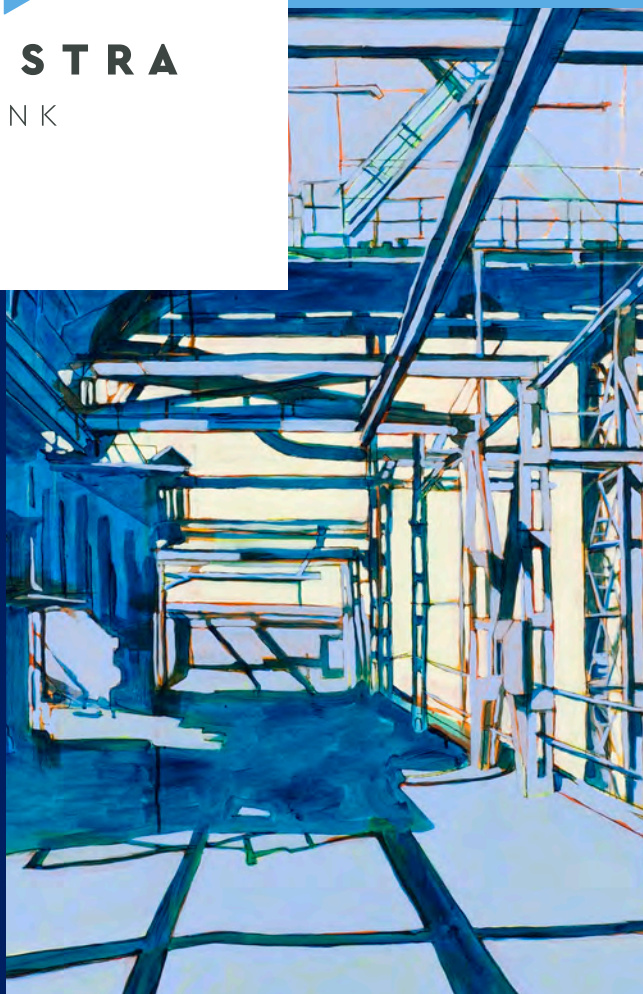
**ПУБЛИКУЕМЫЙ
КВАРТАЛЬНЫЙ
ОТЧЁТ**
за период,
завершившийся
30 сентября 2023
года



INDUSTRA
BANK

**БАНК, КОТОРЫЙ
ПОНИМАЕТ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

industria.finance



Баланс
30 сентября 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 банкам	106 535	106 535	117 045	117 045
Требования до востребования к кредитным учреждениям	2 364	2 364	476	476
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	1 866	1 866	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	140 196	126 875	133 120	119 907
в т.ч. кредиты	91 197	77 875	83 217	70 004
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	9 130	9 165	515	557
Нематериальные активы	406	406	563	563
Налоговые активы	-	1	-	1
Прочие активы	3 405	4 138	5 115	6 035
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	1 345	13 412	10 140	22 306
Всего активов	265 270	264 785	269 654	269 569
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	238 448	238 368	247 656	247 588
в т.ч. вклады	235 901	235 821	243 770	243 706
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	937	948	920	938
Обязательства по налогам	41	42	47	47
Прочие обязательства	175	495	221	522
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-

Всего обязательств	239 601	239 853	248 844	249 095
Капитал и резервы	25 669	24 932	20 810	20 474
Всего обязательств, капитала и резервов	265 270	264 785	269 654	269 569
Возможные обязательства	509	509	374	374
Внебалансовые обязательства перед клиентами	5 099	5 099	2 512	2 512
Всего внебалансовые статьи:	5 608	5 608	2 886	2 886

*) аудированные данные

Отчет о прибылях и убытках

30 сентября 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	7 182	7 237	1 995	1 926
Процентные расходы	(1 180)	(1 180)	(778)	(778)
Доходы от дивидендов	8	8	2	2
Комиссионные доходы	6 665	6 665	6 419	6 422
Комиссионные расходы	(1 418)	(1 418)	(1 984)	(1 984)
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	303	303	(67)	(67)
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	140	86	(143)	(291)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	321	505	1 979	2 430
Прочие расходы	(279)	(760)	(117)	(157)
Административные расходы	(7 167)	(7 371)	(5 506)	(5 629)
Износ	(534)	(542)	(291)	(297)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	810	894	78	163
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	4 851	4 427	1 586	1 739
Налог на прибыль	(0)	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	4 851	4 427	1 586	1 739
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

Показатели деятельности
30 сентября 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) (%)	28.36%	25.97%	12.26%	13.72%
Рентабельность активов (ROA) (%)	2.32%	2.14%	1.02%	1.07%

Состав консолидированной группы
30 сентября 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, Dzirnau iela 62 - 20	PLS	100	100	MMS
3	MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI	TR, Jenica, Kumlucas raj.	PLS	100	100	MMS
4	SIA Slokas 60	LV, Rīga, Muižas iela 1	PLS	100	100	MMS
5	SIA Jāņogu iela	LV, Rīga, Dzirnau iela 62 - 20	PLS	100	100	MMS
6	SIA Brīvības 439	LV, Rīga, Muižas iela 1	PLS	100	100	MMS
7	SIA Pirmais Industriālais parks	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 сентября 2023 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	22 156	19 896
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	20 811	18 552
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	20 811	18 552
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1 344	1 344
2	Общая сумма рисковых сделок	121 944	121 713
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	105 482	103 784
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	517	628
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	15 941	17 298
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	4	4
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)	17.07%	15.24%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	15 324	13 075
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	17.07%	15.24%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	13 495	11 249
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	18.17%	16.35%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	12 400	10 159
4	Требование к резерву общего капитала	3 049	3 043
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	3 049	3 043
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.	17.07%	15.24%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	17.07%	15.24%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	18.17%	16.35%

Расчет показателя покрытия ликвидности

30 сентября 2023 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.А	Резерв ликвидности	151 645	151 645
1.1.А	Исходящий нетто денежный поток	36 539	36 553
1.1.1.А	Показатель покрытия ликвидности (%)	415%	415%

Дополнительная информация:

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

(тыс. евро)

Страна эмитента	Итого	% от собственного капитала Банка	в т.ч. Центральное правительств о	% от собственног о капитала Банка	Другие эмитенты
LV	27 941	126%	27 941	126%	-
LT	21 059	95%	21 059	95%	-
Итого портфель ценных бумаг	49 000	X	49 000	X	-

В 3 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 48 188 тысяч евро.

В 3 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	819	717	6 604	1 546	9 686
Внебалансовые обязательства перед клиентами	16	4	-	-	19
Всего	834	720	6 604	1 546	9 705

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

4. Информация о рисках в деятельности банка отражена в Годовом отчете AS „Industra Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2022 год на стр. 31-87 (<https://industria.finance/data/2022-gada-parskati/industria-2022-annual-report-eng.pdf>) и Сообщении о раскрытии информации за 2022 год на стр. 1-20 (<https://industria.finance/data/2022-gada-parskati/industria-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://industria.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://industria.finance/ru/bank/rukovodstvo>).
7. В отчетном периоде структура центров обслуживания клиентов банка в Латвии не изменилась. Информация о местоположении центров обслуживания клиентов отражена на интернет странице банка в разделе "Банк" – "Контакты и реквизиты" (<https://industria.finance/ru/bank/kontakti>).
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 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://industria.finance/data/2022-gada-parskati/industria-atalgojuma-politika-2022.pdf>).

AS Industra Bank

Muitas iela 1, Rīga, LV-1010

+371 6701 9393

info@industra.finance

<https://industra.finance>