

**ПУБЛИКУЕМЫЙ
КВАРТАЛЬНЫЙ
ОТЧЁТ**

за период,
завершившийся
31 декабря 2023
года



INDUSTRA
BANK

**БАНК, КОТОРЫЙ
ПОНИМАЕТ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

industria.finance



Баланс
31 декабря 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 центральным банкам	92 838	92 838	117 045	117 045
Требования до востребования к кредитным учреждениям	461	461	476	476
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	2 005	2 005	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	145 944	130 854	133 120	119 907
в т.ч. кредиты	96 801	81 711	83 217	70 004
Производные финансовые инструменты - учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	9 074	9 107	515	557
Нематериальные активы	354	354	563	563
Налоговые активы	-	0	-	1
Прочие активы	3 735	4 558	5 115	6 035
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	1 020	14 473	10 140	22 306
Всего активов	255 455	254 674	269 654	269 569
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	227 339	227 117	247 656	247 588
в т.ч. вклады	224 413	224 192	243 770	243 706
Производные финансовые инструменты - учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	1 042	1 058	920	938
Обязательства по налогам	270	273	47	47
Прочие обязательства	182	502	221	522
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-

Всего обязательств	228 832	228 950	248 844	249 095
Капитал и резервы	26 623	25 724	20 810	20 474
Всего обязательств, капитала и резервов	255 455	254 674	269 654	269 569
Возможные обязательства	378	378	374	374
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3 686	3 686	2 512	2 512
Всего внебалансовые статьи:	4 064	4 064	2 886	2 886

*) аудированные данные

Отчет о прибылях и убытках

31 декабря 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	10 017	10 081	3 554	3 481
Процентные расходы	(1 803)	(1 803)	(1 053)	(1 053)
Доходы от дивидендов	11	11	5	5
Комиссионные доходы	8 449	8 449	8 786	8 788
Комиссионные расходы	(1 805)	(1 805)	(2 476)	(2 476)
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	562	562	199	199
Прибыль /(убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль /(убыток) от разницы курсов иностранных валют	92	66	(21)	(112)
Прибыль /(убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	369	603	3 520	4 236
Прочие расходы	(393)	(771)	(283)	(436)
Административные расходы	(9 779)	(10 062)	(8 122)	(8 278)
Износ	(720)	(730)	(423)	(431)
Прибыль /(убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	805	642	334	378
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	5 804	5 241	4 019	4 301
Налог на прибыль	0	1	-	-
Прибыль /(убыток) за отчетный период	5 804	5 240	4 019	4 301
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

Показатели деятельности
31 декабря 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) (%)	24.55%	22.47%	22.58%	24.62%
Рентабельность активов (ROA) (%)	2.10%	1.92%	1.79%	1.93%

Состав консолидированной группы
31 декабря 2023 года
(последний день отчетного периода)

Nº	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	INDUSTRAINVEST AS	LV, Rīga, Muižas iela 1	CFI	100	100	MS
2	SIATalsu 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, Kumlucaş raj.	PLS	100	100	MMS
4	SIASlokas 60	LV, Rīga, Muižas iela 1	PLS	100	100	MMS
5	SIAJāņogu iela	LV, Rīga, Dzirnau iela 62 - 20	PLS	100	100	MMS
6	SIABrīvības 439	LV, Rīga, Muižas iela 1	PLS	100	100	MMS
7	SIAPirmais 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

31 декабря 2023 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	21 992	19 740
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	20 813	18 561
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	20 813	18 561
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1 179	1 179
2	Общая сумма рисковых сделок	119 959	119 551
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	103 589	101 750
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	427	501
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	15 941	17 298
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	2	2
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)	17.35%	15.53%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	15 415	13 181
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	17.35%	15.53%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	13 615	11 388
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	18.33%	16.51%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	12 396	10 176
4	Требование к резерву общего капитала	3 005	2 995
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2 999	2 989
4.2.	Противоциклический резерв капитала, специфичный для кредитного учреждения (%)	6	6
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.	17.35%	15.53%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	17.35%	15.53%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	18.33%	16.51%

Расчет показателя покрытия ликвидности
31 декабря 2023 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.А	Резерв ликвидности	121 479	121 479
1.1.А	Исходящий нетто денежный поток	15 151	15 173
1.1.1.А	Показатель покрытия ликвидности (%)	802%	801%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля долговых ценных бумаг на 31 декабря 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	27 997	127%	27 997	127%	-
LT	21 146	96%	21 146	96%	-
Итого портфель ценных бумаг	49 143	X	49 143	X	-

В 4 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 48 740 тысяч евро.

В квартале 2024 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	858	662	5 881	1 131	8 532
Внебалансовые обязательства перед клиентами	34	3	-	-	37
Всего	892	665	5 881	1 131	8 569

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>