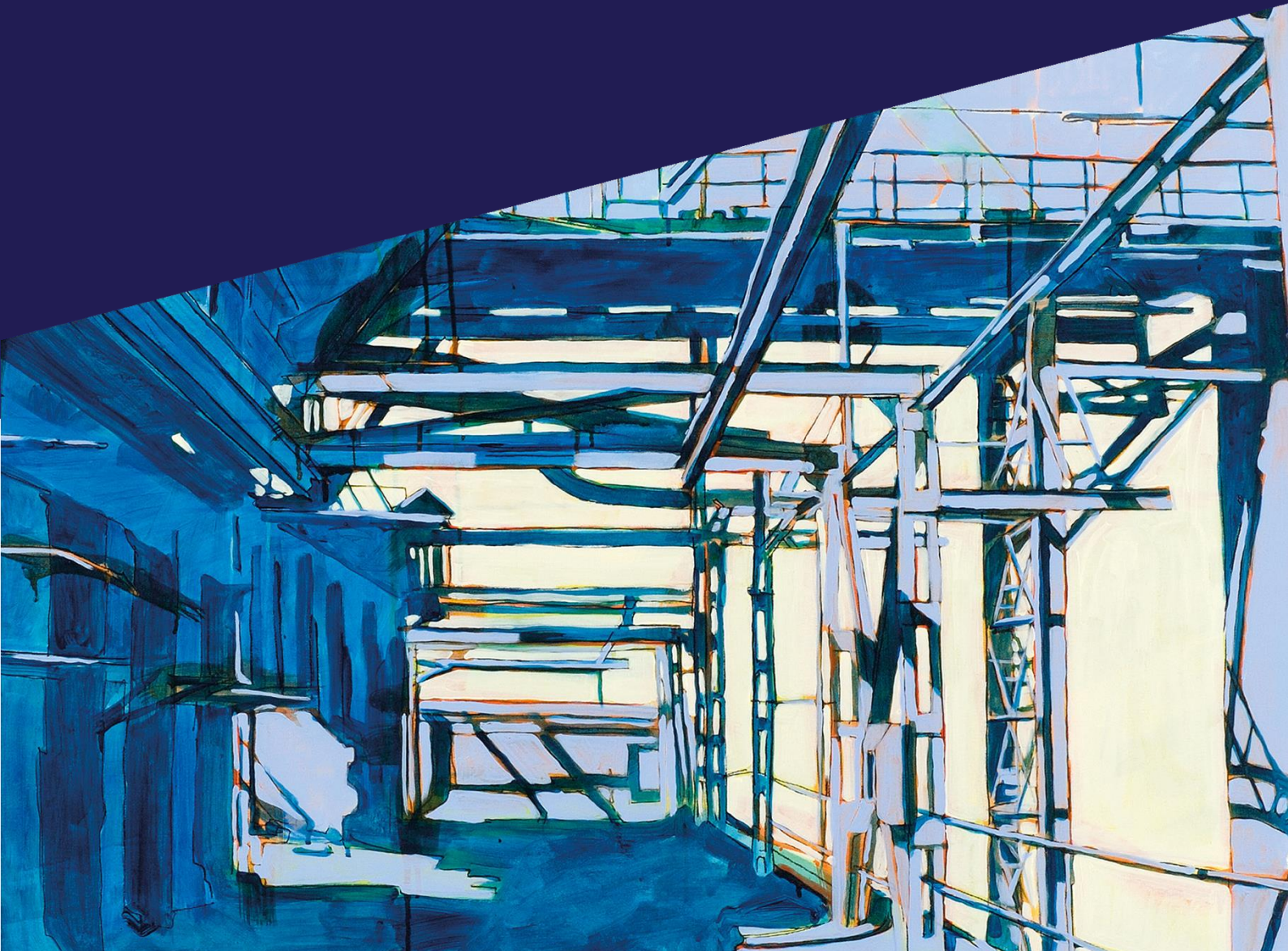




INDUSTRA

**Публикуемый квартальный отчёт
за период, завершившийся
30 июня 2020 года**



Приложение №1
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала № 145

Баланс
30 июня 2020 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	67,283	67,283	79,448	79,448
Требования до востребования к кредитным учреждениям	1,358	1,358	1,936	1,936
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	899	899	890	890
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	5,341	5,341	-	-
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости приобретения	79,576	60,163	74,055	54,145
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	1,076	1,079	1,286	1,290
Нематериальные активы	-	-	-	-
Налоговые активы	-	61	-	60
Прочие активы	4,119	5,959	5,388	8,342
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	921	18,132	53	16,599
Всего активов	160,573	160,275	163,256	162,710
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибылях и убытках	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	145,146	145,146	156,376	156,376
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-

Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехдживрованной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	321	321	-	-
Обязательства по налогам	30	30	26	32
Прочие обязательства	596	877	2,834	2,976
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	146,093	146,374	159,236	159,384
Капитал и резервы	14,480	13,901	4,020	3,326
Всего обязательств, капитала и резервов	160,573	160,275	163,256	162,710
Возможные обязательства	54	54	96	96
Внебалансовые обязательства перед клиентами	165	121	246	210
Всего внебалансовые статьи	219	175	342	306

*) аудированные данные

Приложение № 2
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала № 145

Отчет о прибылях и убытках

30 июня 2020 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	655	687	876	940
Процентные расходы	(531)	(531)	(524)	(524)
Доходы от дивидендов	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2,526	2,528	3,713	3,716
Комиссионные расходы	(554)	(554)	(878)	(878)
Прибыль / (убыток) в результате выбытия финансовых активов и обязательств, неоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убытки	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от финансовых активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	319	319	562	562
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	10	(47)	12	12

Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	62	249	40	421
Прочие расходы	(53)	(199)	(44)	(299)
Административные расходы	(3,908)	(4,057)	(3,897)	(4,038)
Износ	(131)	(132)	(150)	(151)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	(1,094)	(848)	757	753
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 уплаты налогов	(2,879)	(2,765)	467	514
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	(2,879)	(2,765)	467	514
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

Приложение № 3
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала №. 145

Показатели деятельности Банка
30 июня 2020 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) (%)	-61.02%	-63.67%	9.74%	10.76%
Рентабельность активов (ROA) (%)	-3.01%	-2.89%	0.45%	0.50%

Приложение № 4
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала № 145

Состав консолидированной группы
30 июня 2020 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

*BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестраховочное общество,

APP – общество по управлению страхованием, IBS – брокерское общество вложений

IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение,

FPS – общество управления финансами, CKS – другая коммерческая организация.

** MS – дочернее предприятие; KS – совместное предприятие; MAS – материнское предприятие.

Приложение № 5
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала №. 145

I. Отчёт о собственном капитале и показателях достаточности капитала

30 июня 2020 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа, Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	16,832	15,184
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	15,732	14,084
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	15,732	14,084
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1,100	1,100
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	95,635	96,465
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	78,974	79,535
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	497	621
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	16,118	16,263
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	46	46
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)	16.45%	14.60%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11,429	9,743
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	16.45%	14.60%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	9,994	8,296
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	17.60%	15.74%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	9,181	7,466
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,391	2,412
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2,391	2,412
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.	16.45%	14.60%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	16.45%	14.60%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	17.60%	15.74%

II. Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет переходный период, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на капитал
30 июня 2020 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	15,508	13,859
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14,408	12,760
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	14,408	12,760
2.A	Общая стоимость рискованных сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	94,146	95,053
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	15.30%	13.42%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	15.30%	13.42%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	16.47%	14.58%

Приложение № 6
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков
финансов и капитала № 145

Расчет показателя покрытия ликвидности

30 июня 2020 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	84,584	84,584
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	14,720	14,700
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	575.00%	575.00%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 30 июня 2020 года по странам, в которых общая балансовая стоимость ценных бумаг превышает 10% от собственного капитала банка.

(тыс. евро)

Страна эмитента	Итого	% от собственного капитала Банка	в т.ч. Центральное правительство	% от собственного капитала Банка	Другие эмитенты
LV	5,136	25%	5,136	25%	-
LT	15,601	75%	15,601	75%	-
Итого портфель ценных бумаг	20,737	X	20,737	X	-

Во 2 квартале 2020 года на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, не создавались накопления.

По состоянию на конец отчетного периода рыночная стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости приобретения, составила 20 099 тысяч евро.

Во 2 квартале 2020 года для ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе, не было признано обесценение.

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

3. Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчёте AS „Industra Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2019 год на стр. 24-90

(https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2019/Industra_2019_ANNUAL_REPORT_ENG.pdf) и Сообщении о раскрытии информации за 2019 год на стр. 1-20

(https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2019/Informacijas%20atklasanas%20atskaite%2031122019%20LV.pdf) и не изменилась с момента публикации.

4. В отчетном периоде структура акционеров Банка изменилась. Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Акционеры" <https://industria.finance/ru/bank/akcionjeri>).

5. В отчётном периоде произошли изменения в составе правления и совета Банка. В состав совета Банка вошли Андис Клявиньш и Гунтарс Рейдзанс. Солвита Деглава покинула пост председателя правления Банка. В состав

правления Банка вошли Райвис Каканис, Угис Воронс и Артурс Вейцс. Райвис Каканис выбран на пост председателя правления Банка. Угис Воронс выбран на пост заместителя председателя правления Банка. Актуальная информация о руководстве Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" https://industria.finance/ru_LV/about/management/).

6. В отчетном периоде произошли изменения в структуре центров обслуживания клиентов Банка. Центры обслуживания клиентов «Saulkrasti» и «Tallinn», как и центры обслуживания клиентов в Клайпеде и Каунасе были закрыты. Информация об организационной структуре Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура" "https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/Struktura_RUS.pdf ").

7. 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 2019 год на стр. 3-4, 81-82 и существенно не изменилась с момента публикации.

8. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2019 год на стр. 17 - 20, и существенно не изменилась с момента публикации.