



30 июня 2022г.

Промежуточные отчеты

**Промежуточный отчет**  
о финансовых результатах  
30 июня 2022г.

ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13  
(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/04/2022 - 30/06/2022	01/01/2022 - 30/06/2022	01/04/2021 - 30/06/2021	01/01/2021 - 30/06/2021
Процентные доходы	3	4,663,994	9,085,644	3,940,549	7,594,033
Процентные расходы	3	(1,763,391)	(3,614,559)	(1,586,164)	(3,050,042)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2,900,603</b>	<b>5,471,085</b>	<b>2,354,385</b>	<b>4,543,991</b>
Комиссионные доходы	4	1,381,598	2,457,102	732,550	1,334,620
Комиссионные расходы	4	(750,818)	(1,281,092)	(286,751)	(523,997)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>630,780</b>	<b>1,176,010</b>	<b>445,799</b>	<b>810,623</b>
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	5,449,047	6,494,859	117,795	355,864
Прочие операционные доходы	6	138,737	233,847	89,006	215,941
<b>Операционный доход</b>		<b>9,119,167</b>	<b>13,375,801</b>	<b>3,006,985</b>	<b>5,926,419</b>
Убытки от обесценения	7	(586,730)	(509,280)	(114,330)	(299,592)
Общие административные расходы	8	(2,101,015)	(4,001,008)	(1,753,970)	(3,370,931)
Прочие операционные расходы	9	(537,532)	(1,122,791)	(769,290)	(1,348,169)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>5,893,890</b>	<b>7,742,722</b>	<b>369,395</b>	<b>907,727</b>
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(1,105,385)	(1,503,786)	(133,084)	(203,606)
<b>Чистая прибыль (убыток) за период</b>		<b>4,788,505</b>	<b>6,238,936</b>	<b>236,311</b>	<b>704,121</b>
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>		<b>(35,229)</b>	<b>(462,459)</b>	<b>(79,181)</b>	<b>(76,755)</b>
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат		59,012	58,006	(11,628)	(11,628)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		(114,456)	(635,294)	(82,971)	(80,013)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		20,215	114,829	15,418	14,886
<b>Всего совокупный доход за период</b>		<b>4,753,276</b>	<b>5,776,477</b>	<b>157,130</b>	<b>627,366</b>
Базовая прибыль на одну акцию	11	7.1	9.2	0.3	1.0
Разводненная прибыль на одну акцию	11	7.1	9.2	0.3	1.0

Председатель Правления \_\_\_\_\_ **М. Абрамян**

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ **А. Хачатрян**

**Промежуточный отчет**  
О финансовом положении

30 июня 2022г.

ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13  
(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование		30/06/22	31/12/2021г. (аудир.)
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства		6,623,787	6,149,146
Требования к ЦБ РА	12	25,034,399	16,227,518
Требования к банкам	13	16,259,954	3,036,878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	296,116	403,975
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	6,541,918	6,076,072
Кредиты, выданные клиентам	16	128,745,777	122,829,505
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	7,277,279	8,427,360
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	22,160,027	18,746,983
Основные средства и нематериальные активы	19	8,570,039	8,624,562
Конфискованное имущество	20	3,360,573	3,130,926
Прочие активы	21	3,627,438	2,881,457
<b>Итого активов</b>		<b>228,497,307</b>	<b>196,534,382</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по отношению к банкам	22	11,079,817	22,975,295
Обязательства по отношению к клиентам	23	140,449,069	106,285,930
Прочие займы	24	7,274,889	4,122,092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	-	8,469
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	13,857,307	13,337,577
Отложенные налоговые обязательства	26	580,787	824,475
Прочие обязательства	27	3,797,795	3,299,378
<b>Итого обязательств</b>		<b>177,039,664</b>	<b>150,853,216</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		5,931	468,390
Главный резерв		107,760	107,760
Резервы переоценки осн. средств		105,601	105,601
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(207,430)	255,029
Нераспределенная прибыль /(убыток)		12,465,763	6,226,827
<b>Итого капитала</b>		<b>51,457,643</b>	<b>45,681,166</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>228,497,307</b>	<b>196,534,382</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_

**М. Абрамян**

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

**А. Хачатрян**

**Промежуточный отчет**  
Об изменениях в собственном капитале

30 июня 2022г.

**ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13**

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Главный резерв	Резервы переоценки осн. средств	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль /(убыток)	<b>Итого капитал</b>
<i>Промежуточный период предыдущего финансового года (от начала предыдущего года до отчетной даты)</i>							
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2021 года (аудир.)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	385,096	4,684,805	44,269,211
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>	-	-	-	-	-	704,121	704,121
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>	-	-	-	-	(76,755)	-	(76,755)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	(11,628)	-	(11,628)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	(80,013)	-	(80,013)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	14,886	-	14,886
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудир.)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	308,341	5,388,926	44,896,577
<i>Промежуточный период текущего года (от начала отчетного года до отчетной даты)</i>							
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2022 года (аудир.)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	255,029	6,226,827	45,681,166
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>	-	-	-	-	-	6,238,936	6,238,936
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>	-	-	-	-	(462,459)	-	(462,459)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	58,006	-	58,006
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	(635,294)	-	(635,294)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	114,829	-	114,829
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудир.)</b>	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	(207,430)	12,465,763	51,457,643

**Председатель Правления**

\_\_\_\_\_

**М. Абрамян**

**Главный бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**А. Хачатрян**

**Промежуточный отчет**  
О денежных потоках банка  
30 июня 2022г.

**ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13**  
(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период		Отчетный период	
	01/01/21	30/06/21	01/01/22	30/06/22
<b>1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>				
<b>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3,910,418</b>		<b>11,387,645</b>
Полученные проценты		7,827,608		9,521,534
Уплаченные проценты		(2,255,804)		(3,285,918)
Комиссионные доходы полученные		1,334,620		2,457,102
Комиссионные расходы выплаченные		(523,997)		(1,281,092)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций		203,480		6,905,576
Возврат ранее списанных активов		888,414		1,522,585
Уплаченная зарплата и приравненные к ней прочие выплаты		(2,007,571)		(2,680,967)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы		(1,556,332)		(1,771,175)
<b>Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств</b>		<b>(3,513,396)</b>		<b>6,050,562</b>
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		(11,805,877)		(25,753,868)
Снижение / (увеличение) кредитов и займов		(11,555,644)		(16,647,265)
Снижение / (прирост) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-		(1,340,003)
Снижение /(увеличение) прочих операционных активов		(250,233)		(7,766,600)
Увеличение / (снижение) операционных обязательств, в том числе		8,292,481		31,804,430
Увеличение / (снижение) обязательств перед клиентами		12,071,892		45,949,665
Снижение /(увеличение) прочих операционных обязательств		(3,779,411)		(14,145,235)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>397,022</b>		<b>17,438,207</b>
Уплаченный налог на прибыль		(975,000)		(569,844)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>(577,978)</b>		<b>16,868,363</b>
<b>2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		<b>х</b>		<b>х</b>
Снижение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы		2,195,201		(2,880,444)
Снижение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц		(1,562,463)		-
Снижение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы		(4,465)		(8,645)
Приобретение/отчуждение основных средств и нематериальных активов		(667,599)		(577,165)
Отчуждение основных средств и нематериальных активов		-		-
Чистые денежные потоки от прочей инвестиционной деятельности		-		-
<b>Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		<b>(39,326)</b>		<b>(3,466,254)</b>
<b>3. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>х</b>		<b>х</b>
Увеличение (снижение) займов, полученных от банков		(3,551,963)		1,803,190
Прирост (снижение) ценных бумаг, выпущенных банком		-		2,677,735
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>(3,551,963)</b>		<b>4,480,925</b>
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты		(471,243)		(3,555,838)
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(4,640,510)</b>		<b>14,327,196</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		20,123,865		22,987,734
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		<b>15,483,355</b>		<b>37,314,930</b>

**Председатель Правления** \_\_\_\_\_

**М. Абрамян**

**Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_

**А. Хачатрян**

Нормативы	Фактическая величина норматива, рассчитанная для банка	Допустимая величина норматива, установленная Центральным банком РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
1	2	3	4
Минимальный размер уставного капитала банка	33,971,850	50,000	Нарушений нет
Минимальный размер общего (собственного) капитала	41,930,399	30,000,000	Нарушений нет
H1 <sup>1</sup> Предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов	24.92%	9.0%	Нарушений нет
H1 <sup>2</sup> Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	24.88%	12.0%	Нарушений нет
H2 <sup>1</sup> 18. Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	32.69%	15.0%	Нарушений нет
H2 <sup>2</sup> 19. Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	86.00%	60.0%	Нарушений нет
H2 <sup>3</sup> Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	299.75%	100.0%	Нарушений нет
H2 <sup>3</sup> (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	537.66%	100.0%	Нарушений нет
H2 <sup>4</sup> Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	139.50%	100.0%	Нарушений нет
H2 <sup>4</sup> (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	210.94%	100.0%	Нарушений нет
H2 <sup>11</sup> Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы	40.84%	4.0%	Нарушений нет
H2 <sup>21</sup> Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы	86.06%	10.0%	Нарушений нет
H3 <sup>1</sup> Максимальный размер риска на одного заемщика	15.26%	20.0%	Нарушений нет
H3 <sup>2</sup> Максимальный размер риска на крупных заемщиков	61.49%	500.0%	Нарушений нет
H4 <sup>1</sup> Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	0.53%	5.0%	Нарушений нет
H4 <sup>2</sup> Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	5.31%	20.0%	Нарушений нет
H5 <sup>1</sup> Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	2.89%	10.0%	Нарушений нет
H5 <sup>2</sup> Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	4.52%	5.0%	Нарушений нет
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Республики Армения			Нарушений нет
В драмах	X	4.0%	Нарушений нет
В валюте	X	18% из кот. 8%- в драмах, 10% - в валюте	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	2.8%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
В долларах США	2.6%	7.0%	Нарушений нет
В евро	0.0%	7.0%	Нарушений нет
В Рублях	0.0%	7.0%	Нарушений нет
В других валютах	X	7.0%	Нарушений нет

Председатель Правления \_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М. Абрамян  
А. Хачатрян