30 июня 2023г.

Промежуточные отчеты

Промежуточный отчет

о финансовых результатах

30 июня 2023г.

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

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/04/2023 - 30/06/2023	01/01/2023 - 30/06/2023	01/04/2022 - 30/06/2022	01/01/2022 - 30/06/2022
Процентные доходы	3	6,282,518	12,101,701	4,663,994	9,085,644
Процентные расходы	3	(1,657,719)	(3,297,846)	(1,763,391)	(3,614,559)
Чистые процентные доходы		**4,624,799**	**8,803,855**	**2,900,603**	**5,471,085**
Комиссионные доходы	4	2,467,817	4,701,405	1,381,598	2,457,102
Комиссионные расходы	4	(1,647,322)	(3,081,194)	(750,818)	(1,281,092)
Чистые комиссионные доходы		**820,495**	**1,620,211**	**630,780**	**1,176,010**
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	1,720,328	3,713,177	5,449,047	6,494,859
Прочие операционные доходы	6	111,150	298,693	138,737	233,847
Операционный доход		**7,276,772**	**14,435,936**	**9,119,167**	**13,375,801**
Убытки от обесценения	7	115,926	(65,691)	(586,730)	(509,280)
Общие административные расходы	8	(2,216,217)	(4,635,227)	(2,101,015)	(4,001,008)
Прочие операционные расходы	9	(191,279)	(389,305)	(537,532)	(1,122,791)
Прибыль (убыток) до налогообложения		**4,985,202**	**9,345,713**	**5,893,890**	**7,742,722**
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(939,395)	(1,781,577)	(1,105,385)	(1,503,786)
Чистая прибыль (убыток) за период		**4,045,807**	**7,564,136**	**4,788,505**	**6,238,936**
Прочий совокупный финансовый результат		**228,263**	**359,016**	**(35,229)**	**(462,459)**
Чистое изменение справедливой стонмости, перенесенное в финансовый результат		103,740	104,083	59,012	58,006
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		166,256	333,742	(114,456)	(635,294)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		(41,733)	(78,809)	20,215	114,829
Всего совокупный доход за период		***4,274,070***	***7,923,152***	***4,753,276***	***5,776,477***
Базовая прибыль на одну акцию	11	5.9	11.1	7.1	9.2
Разводненная прибыль на одну акцию	11	5.9	11.1	7.1	9.2

вр.и.о. Председателя правления –
Директор по рискам
(Приказ No. – 1662-А от 07.07.2023г) _____ ***Р. Суварян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***

Промежуточный отчет

О финансовом положении

30 июня 2023г.

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

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование		30/06/23	31/12/2022г. (аудир.)
АКТИВЫ			
Денежные средства		12,158,334	10,150,777
Требования к ЦБ РА	12	32,355,443	35,455,888
Требования к банкам	13	27,806,410	24,362,809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	448,223	351,121
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	10,360,076	15,725,509
Кредиты, выданные клиентам	16	152,922,484	126,145,867
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	9,833,978	7,804,552
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	47,701,092	69,479,481
Основные средства и нематериальные активы	19	9,821,560	9,551,656
Конфискованное имущество	20	2,729,565	3,098,462
Прочие активы	21	12,499,951	6,879,638
Итого активов		***318,637,116***	***309,005,760***
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	22	13,137,059	10,749,481
Обязательства по отношению к клиентам	23	209,017,677	209,639,478
Прочие займы	24	10,243,130	8,460,435
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	13,719,260	12,895,735
Отложенные налоговые обязательства	26	745,237	342,208
Прочие обязательства	27	5,179,532	8,246,354
Итого обязательств		***252,041,895***	***250,333,691***
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		293,171	(65,845)
Главный резерв		107,760	107,760
Резервы переоценки осн. средств		96,918	96,918
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		88,493	(270,523)
Нераспределенная прибыль /(убыток)		27,316,101	19,751,965
Итого капитала		***66,595,221***	***58,672,069***
Итого обязательств и капитала		***318,637,116***	***309,005,760***

вр.и.о. Председателя правления –
Директор по рискам

(Приказ No. – 1662-А от 07.07.2023г) _____ ***Р. Суварян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***

Промежуточный отчет

Об изменениях в собственном капитале

30 июня 2023г.

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)	***Итого капитал***
Промежуточный период предыдущего финансового года (от начала предыдущего года до отчетной даты)							
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года (аудир.)	***33,971,850***	***5,014,099***	***107,760***	***105,601***	***255,029***	***6,226,827***	***45,681,166***
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-	-	-	6,238,936	***6,238,936***
Прочий совокупный финансовый результат	***-***	***-***	***-***	***-***	***(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***
Остаток по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудир.)	***33,971,850***	***5,014,099***	***107,760***	***105,601***	***(207,430)***	***12,465,763***	***51,457,643***
Промежуточный период текущего года (от начала отчетного года до отчетной даты)							
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года (аудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	96,918	(270,523)	19,751,965	***58,672,069***
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-		-	7,564,136	***7,564,136***
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	***-***	***359,016***	***-***	***359,016***
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	104,083	-	***104,083***
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	333,742	-	***333,742***
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	(78,809)	-	***(78,809)***
Остаток по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудир.)	***33,971,850***	***5,014,099***	***107,760***	***96,918***	***88,493***	***27,316,101***	***66,595,221***

вр.и.о. Председателя правления –
Директор по рискам

(Приказ No. – 1662-А от 07.07.2023г) _____ ***Р. Суварян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***

Промежуточный отчет

О денежных потоках банка

30 июня 2023г.

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

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период 01/01/22 30/06/22	Отчетный период 01/01/23 30/06/23
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности		
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательства	**11,387,645**	**13,097,821**
Полученные проценты	9,521,534	12,864,454
Уплаченные проценты	(3,285,918)	(2,042,169)
Комиссионные доходы полученные	2,457,102	4,701,405
Комиссионные расходы выплаченные	(1,281,092)	(3,081,194)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций	6,905,576	3,965,177
Возврат ранее списанных активов	1,522,585	1,460,520
Уплаченная зарплата и приравненные к ней прочие выплаты	(2,680,967)	(3,357,189)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы	(1,771,175)	(1,413,183)
Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств	**6,050,562**	**(25,455,336)**
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе	(25,753,868)	(27,596,914)
Снижение / (увеличение) кредитов и займов	(16,647,265)	(29,892,155)
Снижение / (прирост) ценных бумаг,оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,340,003)	(1,960,109)
Снижение /(увеличение) прочих операционных активов	(7,766,600)	4,255,350
Увеличение / (снижение) операционных обязательств, в том числе	31,804,430	2,141,578
Увеличение / (снижение) обязательств перед клиентами	45,949,665	4,817,796
Снижение /(увеличение) прочих операционных обязательств	(14,145,235)	(2,676,218)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения	**17,438,207**	**(12,357,515)**
Уплаченный налог на прибыль	(569,844)	(3,915,553)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	**16,868,363**	**(16,273,068)**
2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	**x**	**x**
Снижение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы	(2,880,444)	21,044,080
Снижение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц	-	285,787
Снижение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы	(8,645)	(7,521)
Приобретение/отчуждение основных средств и нематериальных активов	(577,165)	(957,448)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	**(3,466,254)**	**20,364,898**
3. Денежные потоки от финансовой деятельности	**x**	**x**
Увеличение (снижение) займов, полученных от банков	1,803,190	2,290,558
Прирост (снижение) ценных бумаг, выпущенных банком	2,677,735	889,535
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	**4,480,925**	**3,180,093**
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты	(3,555,838)	(1,104,200)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	**14,327,196**	**6,167,723**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	22,987,734	51,477,786
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**37,314,930**	**57,645,509**

вр.и.*о. Председателя правления –*

Директор по рискам

(Приказ No. – 1662-А от 07.07.2023г) _____ ***Р. Суварян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***

Отчет

Об основных экономических нормативах

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

(название банка и местонахождение)

Дата *01/04/23* *30/06/23*

(тыс. драм)

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	1,000,000	Нарушений нет
Минимальный размер общего (собственного) капитала	63,276,943	30,000,000	Нарушений нет
Н1[1] Предельное соотношение между суммами основного капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	25.12%	6.2%	Нарушений нет
Н1[2] Предельное соотношение между суммами капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	25.12%	8.3%	Нарушений нет
Н1 Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	26.24%	11.0%	
Н2[1]18. Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	37.62%	15.0%	Нарушений нет
Н2[2] 19. Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	75.93%	60.0%	Нарушений нет
Н2[3] Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	211.47%	100.0%	Нарушений нет
Н2[3] (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	198.39%	100.0%	Нарушений нет
Н2[4] Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	130.61%	100.0%	Нарушений нет
Н2[4](FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	184.81%	100.0%	Нарушений нет
Н2[11] Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы	53.82%	4.0%	Нарушений нет
Н2[21] Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы	76.34%	10.0%	Нарушений нет
Н3[1] Максимальный размер риска на одного заемщика	15.1%	20.0%	Нарушений нет
Н3[2] Максимальный размер риска на крупных заемщиков	50.7%	500.0%	Нарушений нет
Н4[1] Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	1.80%	5.0%	Нарушений нет
Н4[2] Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	5.79%	20.0%	Нарушений нет
Н5[1] Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.00%	10.0%	Нарушений нет
Н5[2] Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.00%	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. 6%- в драмах , 12% -в валюте	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	1.2%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
В долларах США	0.4%	7.0%	Нарушений нет
В евро	0.0%	7.0%	Нарушений нет
В Рублях	0.1%	7.0%	Нарушений нет
В других валютах	X	7.0%	Нарушений нет

вр.и.о. *Председателя правления –*

Директор по рискам

(Приказ No. – 1662-А от 07.07.2023г) _____ ***Р. Суварян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***