



30 июня 2024

Промежуточная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочему совокупному результату

30 июня 2024

	Прим.	01/04/2024 - 30/06/2024	01/01/2024 - 30/06/2024	01/04/2023 - 30/06/2023	01/01/2023 - 30/06/2023
		т.драм	т.драм	т.драм	т.драм
Процентный доход, рассчитанный методом эффективной процентной ставки	6	7,530,762	14,753,818	6,286,355	12,107,067
Процентный расход	6	(2,280,360)	(4,486,061)	(1,657,719)	(3,297,846)
Чистый процентный доход		5,250,402	10,267,757	4,628,636	8,809,221
Доходы от комиссий и других сборов	7	3,159,630	5,898,557	2,467,817	4,701,405
Расходы от комиссий и других сборов	7	(2,478,601)	(4,486,122)	(1,706,378)	(3,181,156)
Чистый доход/(расход) от комиссий и других сборов		681,029	1,412,435	761,439	1,520,249
Чистая прибыль от курсовой разницы	8	3,093,763	4,637,827	1,334,017	2,864,017
Чистая прибыль, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток от финансовых инструментов	9	(300,711)	31,345	512,416	969,475
Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиционных ценных бумаг		11,824	17,377	(102,032)	(98,793)
Доля прибыли ассоциированных компаний, учтенная по методу долевого участия	16	300,000	599,474	-	-
Чистый прочий операционный доход	10	(24,993)	(26,080)	(38,112)	5,903
Операционный доход		9,011,314	16,940,135	7,096,364	14,070,072
Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов	11	(285,906)	(483,233)	115,926	(65,691)
Расходы на персонал		(1,785,007)	(3,492,399)	(1,081,793)	(2,492,282)
Прочие общедминистративные расходы	12	(1,562,749)	(2,957,848)	(1,145,295)	(2,166,386)
Прибыль до налогообложения		5,377,652	10,006,655	4,985,202	9,345,713
Налог на прибыль	13	(1,021,516)	(1,826,801)	(939,395)	(1,781,577)
Прибыль за год		4,356,136	8,179,854	4,045,807	7,564,136
Прочий совокупный (убыток)/доход без налога на прибыль					
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы как прибыль или убыток</i>					
<i>Обороты резерва, связанные с изменениями реальной стоимости инвестиционных ценных бумаг</i>					
– чистое изменение справедливой стоимости	13	(1,380)	145,842	(45,124)	85,348
– реклассифицированная чистая сумма прибыли или убытка	13	(1,269)	(1,693)	273,387	273,668
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии как прибыль или убыток</i>		<i>(2,649)</i>	<i>144,149</i>	<i>228,263</i>	<i>359,016</i>
Прочий совокупный убыток за год без налога на прибыль		(2,649)	144,149	228,263	359,016
Общий совокупный доход за год		4,353,487	8,324,003	4,274,070	7,923,152

Мгер Абрамян

Председатель правления

Анушик Хачатрян

Главный бухгалтер

12 июля 2024 г.

Промежуточный отчет о финансовом положении

30 июня 2024

	Прим.	30/06/24	31/12/23
		т.драм	т.драм
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	48,028,255	36,606,515
Суммы к получению по договорам обратного РЕПО	18	9,257,381	8,606,787
Кредиты и займы банкам и другим финансовым учреждениям	17	39,652,555	63,515,077
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		325,090	449,838
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15		
– Хранение в банке		12,327,975	10,812,707
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15		
– Хранение в банке		42,256,720	54,361,958
– Обеспечение по договорам продажи и РЕПО		11,709,753	6,646,146
Кредиты, выданные клиентам	19	175,615,072	158,884,500
Конфискованные активы	19	2,593,173	2,709,765
Инвестиции в ассоциированные компании	16	8,174,719	7,575,245
Основные средства и нематериальные активы	20	9,921,407	9,687,175
Активы в форме права пользования	21	3,383,925	3,188,475
Прочие активы	22	3,373,609	3,630,008
Общая сумма активов		366,619,634	366,674,196
Обязательства			
Суммы к оплате по договорам РЕПО	24	14,012,561	8,010,540
Обязательства по отношению к банкам и финансовым организациям	23	51,265,443	57,310,415
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		90,740	11,255
Текущие счета и депозиты клиентов	26	203,118,807	209,920,125
Текущие налоговые обязательства		967,330	2,258,501
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	15,062,185	15,506,851
Отложенные налоговые обязательства	13	623,850	442,859
Обязательства по аренде	21	3,664,011	3,415,391
Прочие обязательства	27	6,305,912	6,313,467
Общая сумма обязательств		295,110,839	303,189,404
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резерв на изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		263,641	119,492
Нераспределенная прибыль		32,259,205	24,379,351
Общий капитал		71,508,795	63,484,792
Итого обязательств и капитала		366,619,634	366,674,196

тыс.драм	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Увеличение от переоценки зданий	Резерв на изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Общий капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года (проверено)	33,971,850	5,014,099	96,918	(270,523)	19,859,725	58,672,069
Итоговый совокупный финансовый результат						
Прибыль за год	-	-	-	-	7,564,136	7,564,136
Прочий совокупный финансовый результат						
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы как прибыль или убытки</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг за вычетом отложенного налога	-	-	-	85,348	-	85,348
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога	-	-	-	273,668	-	273,668
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы позднее в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	359,016	-	359,016
Итоговый прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	359,016	-	359,016
Итоговый совокупный финансовый результат за год	-	-	-	359,016	-	359,016
Остаток по состоянию на 30 июня 2023 года (непроверено)	33,971,850	5,014,099	96,918	88,493	27,423,861	66,595,221

тыс.драм	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Увеличение от переоценки зданий	Резерв на изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Общий капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года(проверено)	33,971,850	5,014,099	-	119,492	24,379,351	63,484,792
Итоговый совокупный финансовый результат						
Прибыль за год	-	-	-	-	8,179,854	8,179,854
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(300,000)	(300,000)
Прочий совокупный финансовый результат						
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы как прибыль или убытки</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг за вычетом отложенного налога	-	-	-	145,842	-	145,842
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога	-	-	-	(1,693)	-	(1,693)
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы позднее как прибыль или убытки</i>	-	-	-	144,149	-	144,149
Итоговый прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	144,149	-	144,149
Итоговый совокупный финансовый результат за год	-	-	-	144,149	-	144,149
Остаток по состоянию на 30 июня 2024 года (непроверено)	33,971,850	5,014,099	-	263,641	32,259,205	71,508,795

Прим.	30/06/24	30/06/23
	т.драм	т.драм
Денежные потоки от операционной деятельности		
	14,283,175	11,945,916
Полученные проценты		
Выплаченные проценты	(3,974,007)	(2,133,520)
Полученные комиссии и прочие сборы	5,898,557	4,701,405
Выплаченные комиссии и прочие сборы	(4,486,122)	(3,181,156)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107,564	181,364
Чистый доход от валютных операций	4,730,240	3,759,247
Прочие доходы	(434,602)	(645,352)
Расходы по персоналу и другие общеуправленческие расходы	(6,612,427)	(5,509,319)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,561	709,908
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	(688,398)	5,361,540
Кредиты и займы банкам и другим финансовым учреждениям	12,912,375	(6,357,484)
Кредиты клиентам	(18,443,088)	(22,402,492)
Прочие активы	12,191,316	17,052,087
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и остатки банков и других финансовых учреждений	(5,127,152)	(4,624,114)
Суммы к оплате по договорам РЕПО	6,002,021	1,753
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,599,933)	5,708,479
Прочие обязательства	(1,744,609)	(1,841,327)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности/использованные в операционной деятельности, до налогообложения		
Уплаченный налог на прибыль	(3,260,000)	(3,915,553)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности/использованные в операционной деятельности		
	9,858,471	(1,188,618)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,787,352)	(2,071,810)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,615,351	21,064,039
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126,574	283,839
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(350,708)	(302,017)
Продажа основных средств и нематериальных активов	14,791	46,063
Денежные потоки, использованные для инвестиционной деятельности		
	3,618,656	19,020,114
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	5,781,169	1,086,504
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(6,033,836)	(888,808)
Доходы от привлеченных средств	1,222,078	5,395,755
Погашение привлеченных средств	(1,766,015)	(1,337,815)
Выплаченные дивиденды	(300,000)	-
Погашение обязательств по аренде	254,700	137,475
Денежные потоки от финансовой деятельности		
	(841,904)	4,393,111
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1,211,347)	(1,089,986)
Влияние изменений ожидаемых долговых убытков на денежные средства и их эквиваленты	(2,136)	675
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	36,606,515	36,273,430
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
	48,028,255	57,408,726

ПУБЛИКУЕМЫЙ ОТЧЕТ
Об основных экономических нормативах
ЗАО «АйДи Банк» РА, г.Ереван, ул. Вардананца 13
(название банка и местонахождение)

Дата 01/04/24 30/06/24 г.

(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	52,489,644	30,000,000	Нарушений нет
H11 Предельное соотношение между суммами основного капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	18.2%	6.2%	Нарушений нет
H12 Предельное соотношение между суммами капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	18.2%	8.3%	Нарушений нет
H1 Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	19.2%	11.0%	Нарушений нет
H21 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	31.8%	15.0%	Нарушений нет
H22 Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	68.5%	60.0%	Нарушений нет
H23 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	235.0%	100.0%	Нарушений нет
H23 (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	350.3%	100.0%	Нарушений нет
H24 Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	115.9%	100.0%	Нарушений нет
H24(FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	165.0%	100.0%	Нарушений нет
H211 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы	43.8%	4.0%	Нарушений нет
H221 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы	69.2%	10.0%	Нарушений нет
H31 Максимальный размер риска на одного заемщика	11.1%	20.0%	Нарушений нет
H32 Максимальный размер риска на крупных заемщиков	84.6%	500.0%	Нарушений нет
H41 Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	0.3%	5.0%	Нарушений нет
H42 Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	4.8%	20.0%	Нарушений нет
H51 Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.0%	10.0%	Нарушений нет
H52 Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.0%	5.0%	Нарушений нет
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Республики Армения			
<i>В драмах</i>	X	4.0%	Нарушений нет
<i>В валюте</i>	X	18%, из кот-х 6% - в драмах 12% - в валюте	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	2.7%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
<i>В долларах США</i>	0.0%	7.0%	Нарушений нет
<i>В евро</i>	1.6%	7.0%	Нарушений нет
<i>В Рублях</i>	0.0%	7.0%	Нарушений нет
<i>В других валютах</i>	X	7.0%	Нарушений нет