30 сентября 2023г.

Промежуточные отчеты

Промежуточный отчет

о финансовых результатах

30 сентября 2023г.

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

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/07/2023 - 30/09/2023	01/01/2023 - 30/09/2023	01/07/2022 - 30/09/2022	01/01/2022 - 30/09/2022
Процентные доходы	3	6,719,078	18,820,779	5,037,873	14,123,517
Процентные расходы	3	(1,767,966)	(5,065,812)	(1,684,583)	(5,299,142)
Чистые процентные доходы		**4,951,112**	**13,754,967**	**3,353,290**	**8,824,375**
Комиссионные доходы	4	2,583,247	7,284,652	1,678,204	4,135,306
Комиссионные расходы	4	(1,684,891)	(4,766,085)	(639,184)	(1,920,276)
Чистые комиссионные доходы		**898,356**	**2,518,567**	**1,039,020**	**2,215,030**
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	2,111,030	5,824,207	4,104,806	10,599,665
Прочие операционные доходы	6	97,376	396,069	164,556	398,403
Операционный доход		**8,057,874**	**22,493,810**	**8,661,672**	**22,037,473**
Убытки от обесценения	7	(105,174)	(170,865)	(1,426,786)	(1,936,066)
Общие административные расходы	8	(2,743,025)	(7,378,252)	(2,204,530)	(6,205,538)
Прочие операционные расходы	9	(166,414)	(555,719)	(659,088)	(1,781,879)
Прибыль (убыток) до налогообложения		**5,043,261**	**14,388,974**	**4,371,268**	**12,113,990**
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(899,604)	(2,681,181)	(826,891)	(2,330,677)
Чистая прибыль (убыток) за период		**4,143,657**	**11,707,793**	**3,544,377**	**9,783,313**
Прочий совокупный финансовый результат		**83,060**	**442,076**	**(134,606)**	**(597,065)**
Чистое изменение справедливой стонмости, перенесенное в финансовый результат		922	105,005	(1,484)	56,522
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		100,370	434,112	(153,770)	(789,064)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		(18,232)	(97,041)	20,648	135,477
Всего совокупный доход за период		***4,226,717***	***12,149,869***	***3,409,771***	***9,186,248***
Базовая прибыль на одну акцию	11	6.1	17.2	5.2	14.4
Разводненная прибыль на одну акцию	11	6.1	17.2	5.2	14.4

Председателя правления _____ ***М. Абраамян***

Главный бухгалтер _____ ***А. Хачатрян***

Промежуточный отчет

О финансовом положении

30 сентября 2023г.

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

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование		30/09/23	31/12/2022г. (аудир.)
АКТИВЫ			
Денежные средства		10,680,808	10,150,777
Требования к ЦБ РА	12	52,225,808	35,455,888
Требования к банкам	13	24,437,526	24,362,809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	652,853	351,121
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	8,803,741	15,725,509
Кредиты, выданные клиентам	16	153,258,306	126,145,867
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	17,652,435	7,804,552
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	57,007,590	69,479,481
Основные средства и нематериальные активы	19	9,818,241	9,551,656
Конфискованное имущество	20	2,795,202	3,098,462
Прочие активы	21	7,910,583	6,879,638
Итого активов		***345,243,093***	***309,005,760***
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	22	25,536,817	10,749,481
Обязательства по отношению к клиентам	23	224,202,516	209,639,478
Прочие займы	24	10,449,642	8,460,435
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	15,126,668	12,895,735
Отложенные налоговые обязательства	26	772,003	342,208
Прочие обязательства	27	6,583,509	8,246,354
Итого обязательств		***282,671,155***	***250,333,691***
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		376,231	(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		171,553	(270,523)
Нераспределенная прибыль /(убыток)		23,209,758	19,751,965
Итого капитала		***62,571,938***	***58,672,069***
Итого обязательств и капитала		***345,243,093***	***309,005,760***

Председателя правления _____ **М. Абраамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

Промежуточный отчет

Об изменениях в собственном капитале

30 сентября 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)	-	-	-	(91)	-	9,783,313	***9,783,222***
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***	***105,510***	***(207,430)***	***16,010,140***	***55,001,929***
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***
Выплаченные дивиденты						(8,250,000)	***(8,250,000)***
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-		-	11,707,793	***11,707,793***
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	***-***	***442,076***	***-***	***442,076***
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	105,005	-	***105,005***
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	434,112	-	***434,112***
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	(97,041)	-	***(97,041)***
Остаток по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудир.)	***33,971,850***	***5,014,099***	***107,760***	***96,918***	***171,553***	***23,209,758***	***62,571,938***

Председателя правления _____ ***М. Абраамян***

Главный бухгалтер _____ ***А. Хачатрян***

Промежуточный отчет

О денежных потоках банка

30 сентября 2023г.

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

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период 01/01/22 30/09/22	Отчетный период 01/01/23 30/09/23
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности		
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательств	**16,078,696**	**19,716,088**
Полученные проценты	11,953,796	19,952,994
Выплаченные проценты	(4,645,200)	(3,633,592)
Комиссионные доходы полученные	4,135,306	7,284,652
Комиссионные расходы выплаченные	(1,920,276)	(4,766,085)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций	11,055,692	6,055,859
Возврат ранее списанных активов	2,140,068	1,944,851
Зарплата и приравненные к ней прочие выплаты	(3,938,376)	(4,945,414)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы	(2,702,314)	(2,177,177)
Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств	**58,562,797**	**4,850,898**
Уменьшение /(увеличение) операционных активов, в том числе	(34,827,170)	(22,993,778)
Уменьшение / (увеличение) кредитов и займов	(21,851,802)	(27,377,929)
Уменьшение / (прирост) ценных бумаг,оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,945,107)	(2,251,922)
Уменьшение /(увеличение) прочих операционных активов	(6,030,261)	6,636,073
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств, в том числе	93,389,967	27,844,676
Увеличение / (уменьшение) обязательств перед клиентами	108,723,760	27,386,474
Увеличение/(уменьшение) прочих операционных обязательств	(15,333,793)	458,202
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения	**74,641,493**	**24,566,986**
Уплаченный налог на прибыль	(744,844)	(4,214,400)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	**73,896,649**	**20,352,586**
2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	**x**	**x**
Уменьшение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы	(18,022,299)	11,961,777
Уменьшение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц	-	(6,714,213)
Уменьшение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы	(66,910)	(41,300)
Приобретение/отчуждение основных средств и нематериальных активов	(796,119)	(1,313,832)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	**(18,885,328)**	**3,892,432**
3. Денежные потоки от финансовой деятельности	**x**	**x**
Выплаченные дивиденты	-	(8,250,000)
Увеличение (уменьшение) займов, полученных от банков	1,799,194	5,304,774
Увеличение (уменьшение) ценных бумаг, выпущенных банком	2,677,735	2,049,670
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	**4,476,929**	**(895,556)**
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты	(5,014,055)	(377,409)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	**54,474,195**	**22,972,053**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	22,987,734	51,477,786
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**77,461,929**	**74,449,839**

Председателя правления _____ ***М. Абраамян***

Главный бухгалтер _____ ***А. Хачатрян***

Отчет

Об основных экономических нормативах

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

(название банка и местонахождение)

Дата *01/07/23* *30/09/23*

(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	47,381,066	30,000,000	Нарушений нет
Н1[1] Предельное соотношение между суммами основного капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	18.76%	6.2%	Нарушений нет
Н1[2] Предельное соотношение между суммами капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	18.76%	8.3%	Нарушений нет
Н1 Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	19.89%	11.0%	Нарушений нет
Н2[1] Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	39.74%	15.0%	Нарушений нет
Н2[2] Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	79.10%	60.0%	Нарушений нет
Н2[3] Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	201.73%	100.0%	Нарушений нет
Н2[3] (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	186.41%	100.0%	Нарушений нет
Н2[4] Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	117.75%	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)	194.51%	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	52.86%	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	76.57%	10.0%	Нарушений нет
Н3[1] Максимальный размер риска на одного заемщика	10.7%	20.0%	Нарушений нет
Н3[2] Максимальный размер риска на крупных заемщиков	62.4%	500.0%	Нарушений нет
Н4[1] Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	2.58%	5.0%	Нарушений нет
Н4[2] Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	10.34%	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

Председателя правления _____ ***М. Абраамян***

Главный бухгалтер _____ ***А. Хачатрян***