



30 сентября 2024

Промежуточная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочему совокупному результату

30 сентября 2024

	Прим.	01/07/2024 - 30/09/2024	01/01/2024 - 30/09/2024	01/07/2023 - 30/09/2023	01/01/2023 - 30/09/2023
		т.драм	т.драм	т.драм	т.драм
Процентный доход, рассчитанный методом эффективной процентной ставки	6	7,989,202	22,743,020	6,722,654	18,829,721
Процентный расход	6	(2,322,573)	(6,808,634)	(1,767,966)	(5,065,812)
Чистый процентный доход		5,666,629	15,934,386	4,954,688	13,763,909
Доходы от комиссий и других сборов	7	3,378,623	9,277,180	2,583,247	7,284,652
Расходы от комиссий и других сборов	7	(2,772,093)	(7,258,215)	(1,740,256)	(4,921,412)
Чистый доход/(расход) от комиссий и других сборов		606,530	2,018,965	842,991	2,363,240
Чистая прибыль от курсовой разницы	8	2,170,702	6,808,529	1,847,149	4,711,166
Чистая прибыль, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток от финансовых инструментов	9	511,590	542,935	231,837	1,201,312
Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиционных ценных бумаг		6,837	24,214	1,580	(97,213)
Доля прибыли ассоциированных компаний, учтенная по методу долевого участия	16	248,276	847,750	-	-
Чистый прочий операционный доход	10	(32,109)	(58,189)	25,970	31,873
Операционный доход		9,178,455	26,118,590	7,904,215	21,974,287
Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов	11	(503,196)	(986,429)	(105,174)	(170,865)
Расходы на персонал		(1,946,314)	(5,438,713)	(1,587,076)	(4,079,358)
Прочие общеадминистративные расходы	12	(1,631,645)	(4,589,493)	(1,168,704)	(3,335,090)
Прибыль до налогообложения		5,097,300	15,103,955	5,043,261	14,388,974
Налог на прибыль	13	(964,162)	(2,790,963)	(899,604)	(2,681,181)
Прибыль за год		4,133,138	12,312,992	4,143,657	11,707,793
Прочий совокупный (убыток)/доход без налога на прибыль					
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы как прибыль или убыток</i>					
Обороты резерва, связанные с изменениями реальной стоимости инвестиционных ценных бумаг					
– чистое изменение справедливой стоимости	13	14,548	160,390	82,303	355,971
– реклассифицированная чистая сумма прибыли или убытка	13	(45)	(1,738)	757	86,105
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии как прибыль или убыток</i>		<i>14,503</i>	<i>158,652</i>	<i>83,060</i>	<i>442,076</i>
Прочий совокупный убыток за год без налога на прибыль		14,503	158,652	83,060	442,076
Общий совокупный доход за год		4,147,641	12,471,644	4,226,717	12,149,869

Мгер Абраамян
Председатель правления

Анушик Хачатрян
Главный бухгалтер

11 октября 2024 г.

Промежуточный отчет о финансовом положении
30 сентября 2024

	Прим.	30/09/24	31/12/23
		т.драм	т.драм
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	42,289,737	36,606,515
Суммы к получению по договорам обратного РЕПО	18	10,896,303	8,606,787
Кредиты и займы банкам и другим финансовым учреждениям	17	58,261,535	63,515,077
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		571,321	449,838
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15		
– Хранение в банке		14,268,771	10,812,707
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15		
– Хранение в банке		37,444,795	54,361,958
– Обеспечение по договорам продажи и РЕПО		18,908,740	6,646,146
Кредиты, выданные клиентам	19	184,020,970	158,884,500
Конфискованные активы	19	2,261,285	2,709,765
Инвестиции в ассоциированные компании	16	7,654,995	7,575,245
Основные средства и нематериальные активы	20	10,486,489	9,687,175
Активы в форме права пользования	21	3,542,452	3,188,475
Прочие активы	22	3,940,895	3,630,008
Общая сумма активов		394,548,288	366,674,196
Обязательства			
Суммы к оплате по договорам РЕПО	24	21,026,019	8,010,540
Обязательства по отношению к банкам и финансовым организациям	23	53,537,081	57,310,415
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		56,311	11,255
Текущие счета и депозиты клиентов	26	215,829,189	209,920,125
Текущие налоговые обязательства		1,403,387	2,258,501
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	16,129,832	15,506,851
Отложенные налоговые обязательства	13	770,583	442,859
Обязательства по аренде	21	3,851,568	3,415,391
Прочие обязательства	27	6,887,882	6,313,467
Общая сумма обязательств		319,491,852	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		278,144	119,492
Нераспределенная прибыль		35,792,343	24,379,351
Общий капитал		75,056,436	63,484,792
Итого обязательств и капитала		394,548,288	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 период	-	-	-	-	11,707,793	11,707,793
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(8,250,000)	(8,250,000)
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	-	-	-	355,971	-	355,971
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога	-	-	-	86,105	-	86,105
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы позднее в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	442,076	-	442,076
Итоговый прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	442,076	-	442,076
Итоговый совокупный финансовый результат за год	-	-	-	442,076	-	442,076
Остаток по состоянию на 30 сентября 2023 года (непроверено)	33,971,850	5,014,099	96,918	171,553	23,317,518	62,571,938

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	-	-	-	-	12,312,992	12,312,992
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(900,000)	(900,000)
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	-	-	-	160,390	-	160,390
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога	-	-	-	(1,738)	-	(1,738)
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы позднее как прибыль или убытки</i>	-	-	-	158,652	-	158,652
Итоговый прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	158,652	-	158,652
Итоговый совокупный финансовый результат за год	-	-	-	158,652	-	158,652
Остаток по состоянию на 30 сентября 2024 года (непроверено)	33,971,850	5,014,099	-	278,144	35,792,343	75,056,436

Прим.	30/09/24 т.драм	30/09/23 т.драм
Денежные потоки от операционной деятельности		
Полученные проценты	21,950,636	18,926,344
Выплаченные проценты	(6,075,029)	(3,663,906)
Полученные комиссии и прочие сборы	9,277,180	7,284,652
Выплаченные комиссии и прочие сборы	(7,258,215)	(4,921,412)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109,950	70,368
Чистый доход от валютных операций	7,298,798	5,858,052
Прочие доходы	(475,007)	(410,019)
Расходы по персоналу и другие общеуправленческие расходы	(10,277,053)	(9,175,553)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270,161	713,980
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	(2,330,609)	6,972,012
Кредиты и заемы банкам и другим финансовым учреждениям	(12,553,790)	(1,943,508)
Кредиты клиентам	(26,818,030)	(21,415,713)
Прочие активы	17,711,922	15,480,656
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и остатки банков и других финансовых учреждений	(5,739,733)	(3,704,725)
Суммы к оплате по договорам РЕПО	13,015,479	9,011,401
Текущие счета и депозиты клиентов	10,668,654	18,481,486
Прочие обязательства	1,857,371	1,205,667
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности/использованные в операционной деятельности, до налогообложения		
Уплаченный налог на прибыль	(3,675,000)	(3,711,875)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности/использованные в операционной деятельности		
	6,957,685	35,057,907
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3,706,092)	(2,736,961)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,150,774	12,290,574
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117,266	(27,327)
Инвестиции в ассоциированные организации (7 000 000,0000)	768,000	(7,000,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,087,951)	(300,497)
Продажа основных средств и нематериальных активов	36,033	50,381
Денежные потоки, использованные для инвестиционной деятельности		
	(721,970)	2,276,170
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	7,780,109	6,131,217
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(6,590,031)	(3,916,319)
Доходы от привлеченных средств	2,245,889	9,558,599
Погашение привлеченных средств	(2,077,317)	(2,285,028)
Выплаченные дивиденды	(900,000)	(8,250,000)
Погашение обязательств по аренде	442,574	(197,489)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
	901,224	1,040,980
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		
	7,136,939	38,375,057
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1,453,431)	(365,209)
Влияние изменений ожидаемых долговых убытков на денежные средства и их эквиваленты	(286)	347
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	36,606,515	36,273,430
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
	42,289,737	74,283,625

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

Дата 01/07/24 30/09/24 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	55,728,969	30,000,000	Нарушений нет
H11 Предельное соотношение между суммами основного капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	18.0%	6.2%	Нарушений нет
H12 Предельное соотношение между суммами капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	18.0%	8.3%	Нарушений нет
H1 Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	19.1%	11.0%	Нарушений нет
H21 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	30.1%	15.0%	Нарушений нет
H22 Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	67.1%	60.0%	Нарушений нет
H23 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	198.9%	100.0%	Нарушений нет
H23 (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	259.7%	100.0%	Нарушений нет
H24 Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	110.2%	100.0%	Нарушений нет
H24(FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	148.6%	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	41.0%	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	68.3%	10.0%	Нарушений нет
H31 Максимальный размер риска на одного заемщика	11.0%	20.0%	Нарушений нет
H32 Максимальный размер риска на крупных заемщиков	101.6%	500.0%	Нарушений нет
H41 Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	3.9%	5.0%	Нарушений нет
H42 Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	8.5%	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	0.2%	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>	0.0%	7.0%	Нарушений нет
<i>В Рублях</i>	0.0%	7.0%	Нарушений нет
<i>В других валютах</i>	X	7.0%	Нарушений нет