



31 декабря 2021г.

Промежуточные отчеты

Промежуточный отчет
о финансовых результатах
31 декабря 2021г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/10/2021 - 31/12/2021	01/01/2021 - 31/12/2021	01/10/2020 - 31/12/2020	01/01/2020 - 31/12/2020
Процентные доходы	3	4,294,893	16,005,220	2,982,296	13,491,380
Процентные расходы	3	(1,754,945)	(6,485,599)	(1,333,263)	(5,098,556)
Чистые процентные доходы		2,539,948	9,519,621	1,649,033	8,392,824
Комиссионные доходы	4	1,076,713	3,270,796	559,095	1,577,052
Комиссионные расходы	4	(353,128)	(1,199,061)	(220,871)	(554,313)
Чистые комиссионные доходы		723,585	2,071,735	338,224	1,022,739
Доходы в виде дивидендов			-	-	1,940
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	536,953	1,215,146	1,557,166	1,906,496
Прочие операционные доходы	6	341,851	642,323	142,535	645,230
Операционный доход		4,142,337	13,448,825	3,686,958	11,969,229
Убытки от обесценения	7	169,768	(319,470)	(696,944)	(2,176,258)
Общие административные расходы	8	(2,117,293)	(7,144,461)	(2,191,461)	(6,490,203)
Прочие операционные расходы	9	(849,890)	(3,069,076)	(511,470)	(1,605,692)
Прибыль (убыток) до налогообложения		1,344,922	2,915,818	287,083	1,697,076
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(282,055)	(667,579)	(41,521)	(525,614)
Чистая прибыль (убыток) за период		1,062,867	2,248,239	245,562	1,171,462
Прочий совокупный финансовый результат		(97,863)	(130,067)	(923,365)	(457,885)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат		(73,551)	(91,325)	(1,021,217)	(1,207,014)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		(46,055)	(65,333)	(105,981)	623,808
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		21,743	26,591	203,833	125,321
Всего совокупный доход за период		965,004	2,118,172	(677,803)	713,577
Базовая прибыль на одну акцию	11	1.6	3.3	0.3	1.7
Разводненная прибыль на одну акцию	11	1.6	3.3	0.3	1.7

Председатель Правления _____ **М. Абрамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

Промежуточный отчет
О финансовом положении

31 декабря 2021г.
ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13
(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование		31/12/21	31/12/2020г. (аудир.)
АКТИВЫ			
Денежные средства		6,149,146	6,812,304
Требования к ЦБ РА	12	16,227,518	13,352,934
Требования к банкам	13	3,036,878	10,192,585
Производные финансовые активы	14	11,030	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	6,076,072	6,039,207
Кредиты, выданные клиентам	16	123,317,853	98,116,950
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	8,820,305	8,484,090
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	18,681,564	20,665,861
Основные средства и нематериальные активы	19	8,624,562	8,216,495
Конфискованное имущество	20	2,670,586	2,484,925
Прочие активы	21	4,399,986	2,565,168
Итого активов		198,015,500	176,930,519
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	22	22,975,295	31,101,249
Обязательства по отношению к клиентам	23	106,875,167	81,994,955
Прочие займы	24	4,122,092	1,868,271
Производные финансовые обязательства	14	8,469	19,040
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	13,337,577	13,416,535
Отложенные налоговые обязательства	26	981,602	1,011,620
Прочие обязательства	27	3,327,915	3,249,638
Итого обязательств		151,628,117	132,661,308
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		529,045	598,457
Главный резерв		107,760	107,760
Резервы переоценки осн. средств		105,601	105,601
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		315,684	385,096
Нераспределенная прибыль /(убыток)		6,872,389	4,684,805
Итого капитала		46,387,383	44,269,211
Итого обязательств и капитала		198,015,500	176,930,519

Председатель Правления _____

М. Абраамян

Главный бухгалтер _____

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
Об изменениях в собственном капитале

31 декабря 2021г.

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
<i>Промежуточный период предыдущего финансового года (от начала предыдущего года до отчетной даты)</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года (аудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	110,808	842,981	3,508,136	43,555,634
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-	-	-	1,171,462	1,171,462
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	(5,207)	(457,885)	5,207	(457,885)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	(5,207)	(1,207,014)	5,207	(1,207,014)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	623,808	-	623,808
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	125,321	-	125,321
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года (аудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	385,096	4,684,805	44,269,211
<i>Промежуточный период текущего года (от начала отчетного года до отчетной даты)</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года (аудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	385,096	4,684,805	44,269,211
Корректировки, относящиеся к предыдущим годам	-	-	-	-	60,655	(60,655)	-
Пересчитанный остаток	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	445,751	4,624,150	44,269,211
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-	-	-	2,248,239	2,248,239
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	(130,067)	-	(130,067)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	(91,325)	-	(91,325)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	(65,333)	-	(65,333)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	26,591	-	26,591
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года (неаудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	315,684	6,872,389	46,387,383

Председатель Правления _____

М. Абрамян

Главный бухгалтер _____

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
О денежных потоках банка
31 декабря 2021г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период		Отчетный период	
	01/01/20	31/12/20	01/01/21	31/12/21
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности				
<i>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		7,826,410		9,294,663
Полученные проценты		14,934,153		16,356,969
Уплаченные проценты		(5,738,374)		(5,408,289)
Комиссионные доходы полученные		1,577,052		3,270,796
Комиссионные расходы выплаченные		(554,313)		(1,199,061)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций		688,812		1,050,612
Возврат ранее списанных активов		3,060,702		2,784,959
Уплаченная зарплата и приравненные к ней прочие выплаты		(3,756,445)		(4,084,247)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы		(2,385,177)		(3,477,076)
<i>Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств</i>		(15,607,870)		(5,112,003)
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		(29,074,666)		(27,050,881)
Снижение / (увеличение) кредитов и займов		(22,191,376)		(26,546,523)
Снижение /(увеличение) прочих операционных активов		(6,883,290)		(504,358)
Увеличение / (снижение) операционных обязательств, в том числе		13,466,796		21,938,878
Увеличение / (снижение) обязательств перед клиентами		8,392,410		32,604,789
Снижение /(увеличение) прочих операционных обязательств		5,074,386		(10,665,911)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения		(7,781,460)		4,182,660
Уплаченный налог на прибыль		(18,000)		(1,196,000)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(7,799,460)		2,986,660
2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	х		х	
Снижение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости		1,277,851		1,222,575
Снижение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц		1,563,218		(520,692)
Снижение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы		(375,539)		(20,900)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,417,250)		(1,557,992)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		1,048,280		(877,009)
3. Денежные потоки от финансовой деятельности	х		х	
Увеличение (снижение) займов, полученных от банков		3,452,180		649,975
Прирост (снижение) ценных бумаг, выпущенных банком		5,616,930		993,948
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		9,069,110		1,643,923
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты		661,605		(889,705)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2,979,535		2,863,869
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		17,144,330		20,123,865
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		20,123,865		22,987,734

Председатель Правления _____ **М. Абраамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

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

Дата 01/10/21 по 31/12/21

(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	50,000	Нарушений нет
Минимальный размер общего (собственного) капитала	36,270,318	30,000,000	Нарушений нет
H1 ¹ Предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов	23.10%	9.0%	Нарушений нет
H1 ² Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	23.34%	12.0%	Нарушений нет
H2 ¹ 18. Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	25.54%	15.0%	Нарушений нет
H2 ² 19. Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	86.52%	60.0%	Нарушений нет
H2 ³ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	194.33%	100.0%	Нарушений нет
H2 ³ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	202.44%	80.0%	Нарушений нет
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	117.88%	100.0%	Нарушений нет
H2 ⁴ (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	148.15%	80.0%	Нарушений нет
H2 ¹¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы	28.93%	4.0%	Нарушений нет
H2 ²¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы	118.83%	10.0%	Нарушений нет
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	13.88%	20.0%	Нарушений нет
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	61.79%	500.0%	Нарушений нет
H4 ¹ Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	0.32%	5.0%	Нарушений нет
H4 ² Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	4.84%	20.0%	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 валюте , 10% -в драмах	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	4.50%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
В долларах США	4.3%	7.0%	Нарушений нет
В евро	0.1%	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