



31 марта 2022г.

Промежуточные отчеты

Промежуточный отчет
о финансовых результатах
31 марта 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/01/2022 - 31/03/2022	01/01/2021 - 31/03/2021
Процентные доходы	3	4,421,650	3,653,484
Процентные расходы	3	(1,851,168)	(1,463,878)
Чистые процентные доходы		2,570,482	2,189,606
Комиссионные доходы	4	1,075,504	602,070
Комиссионные расходы	4	(530,274)	(237,246)
Чистые комиссионные доходы		545,230	364,824
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	1,045,812	238,069
Прочие операционные доходы	6	95,110	126,935
Операционный доход		4,256,634	2,919,434
Убытки от обесценения	7	77,450	(185,262)
Общие административные расходы	8	(1,899,993)	(1,616,961)
Прочие операционные расходы	9	(585,259)	(578,879)
Прибыль (убыток) до налогообложения		1,848,832	538,332
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(398,401)	(70,522)
Чистая прибыль (убыток) за период		1,450,431	467,810
Прочий совокупный финансовый результат		(427,230)	2,426
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат		(1,006)	-
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		(520,838)	2,958
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		94,614	(532)
Всего совокупный доход за период		1,023,201	470,236
Базовая прибыль на одну акцию	11	2.1	0.7
Разводненная прибыль на одну акцию	11	2.1	0.7

Председатель Правления _____ **М. Абрамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

Промежуточный отчет
О финансовом положении

31 марта 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование		31/03/22	31/12/2021г. (аудир.)
АКТИВЫ			
Денежные средства		5,119,990	6,149,146
Требования к ЦБ РА	12	24,554,437	16,227,518
Требования к банкам	13	3,973,443	3,036,878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	285,536	403,975
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	4,840,945	6,076,072
Кредиты, выданные клиентам	16	127,151,366	122,829,505
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	8,490,139	8,427,360
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	19,722,506	18,746,983
Основные средства и нематериальные активы	19	8,533,693	8,624,562
Конфискованное имущество	20	3,207,824	3,130,926
Прочие активы	21	3,062,952	2,881,457
Итого активов		208,942,831	196,534,382
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	22	18,122,632	22,975,295
Обязательства по отношению к клиентам	23	118,459,534	106,285,930
Прочие займы	24	6,067,672	4,122,092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	32,082	8,469
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	15,412,033	13,337,577
Отложенные налоговые обязательства	26	729,351	824,475
Прочие обязательства	27	3,415,160	3,299,378
Итого обязательств		162,238,464	150,853,216
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		41,160	468,390
Главный резерв		107,760	107,760
Резервы переоценки осн. средств		105,601	105,601
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(172,201)	255,029
Нераспределенная прибыль /(убыток)		7,677,258	6,226,827
Итого капитала		46,704,367	45,681,166
Итого обязательств и капитала		208,942,831	196,534,382

Председатель Правления _____

М. Абрамян

Главный бухгалтер _____

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
Об изменениях в собственном капитале

31 марта 2022г.

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)	<i>Итого капитал</i>
<i>Промежуточный период предыдущего финансового года (от начала предыдущего 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
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-	-	-	467,810	467,810
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	2,426	-	2,426
<i>Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости</i>	-	-	-	-	2,958	-	2,958
<i>Налог на прибыль по прочему совокупному доходу</i>	-	-	-	-	(532)	-	(532)
Остаток по состоянию на 31 марта 2021 года (аудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	387,522	5,152,615	44,739,447
<i>Промежуточный период текущего года (от начала отчетного года до отчетной даты)</i>							
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)	-	-	-	-	-	1,450,431	1,450,431
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	(427,230)	-	(427,230)
<i>Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат</i>	-	-	-	-	(1,006)	-	(1,006)
<i>Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости</i>	-	-	-	-	(520,838)	-	(520,838)
<i>Налог на прибыль по прочему совокупному доходу</i>	-	-	-	-	94,614	-	94,614
Остаток по состоянию на 31 марта 2022 года (неаудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	(172,201)	7,677,258	46,704,367

Председатель Правления

М. Абрамян

Главный бухгалтер

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
О денежных потоках банка
31 марта 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период		Отчетный период	
	01/01/21	31/03/21	01/01/22	31/03/22
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности				
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах		2,037,291		3,825,724
Полученные проценты		3,701,902		4,746,064
Уплаченные проценты		(562,332)		(1,573,794)
Комиссионные доходы полученные		602,070		1,075,504
Комиссионные расходы выплаченные		(237,246)		(530,274)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций		(58,367)		1,086,187
Возврат ранее списанных активов		307,152		1,021,638
Уплаченная зарплата и приравненные к ней прочие выплаты		(931,611)		(1,124,728)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы		(784,277)		(874,873)
Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств		(3,485,280)		1,935,472
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		(5,605,720)		(4,729,636)
Снижение / (увеличение) кредитов и займов		(6,220,745)		(5,105,697)
Снижение / (прирост) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(164,235)		(398,075)
Снижение /(увеличение) прочих операционных активов		779,260		774,136
Увеличение / (снижение) операционных обязательств, в том числе		2,120,440		6,665,108
Увеличение / (снижение) обязательств перед клиентами		4,843,943		13,013,258
Снижение /(увеличение) прочих операционных обязательств		(2,723,503)		(6,348,150)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения		(1,447,989)		5,761,196
Уплаченный налог на прибыль		(9,525)		(185,452)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(1,457,514)		5,575,744
2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		х		х
Снижение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы		(584,368)		(933,877)
Снижение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы		(2,546)		(6,319)
Приобретение/отчуждение основных средств и нематериальных активов		(383,446)		(220,525)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(970,360)		(1,160,721)
3. Денежные потоки от финансовой деятельности		х		х
Увеличение (снижение) займов, полученных от ЦБ РА		323,981		1,319,146
Увеличение (снижение) займов, полученных от банков		707,060		(104,780)
Прирост (снижение) ценных бумаг, выпущенных банком		-		1,924,381
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		1,031,041		3,138,747
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты		85,299		158,794
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(1,311,534)		7,712,564
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		20,123,865		22,987,734
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		18,812,331		30,700,298

Председатель Правления _____ **М. Абраамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

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

Дата 01/01/22 по 31/03/22

(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	37,397,396	30,000,000	Нарушений нет
H1 ¹ Предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов	24.16%	9.0%	Нарушений нет
H1 ² Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	24.14%	12.0%	Нарушений нет
H2 ¹⁸ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	28.76%	15.0%	Нарушений нет
H2 ¹⁹ Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	91.81%	60.0%	Нарушений нет
H2 ³ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	229.11%	100.0%	Нарушений нет
H2 ³ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	280.68%	100.0%	Нарушений нет
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	122.50%	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)	154.70%	100.0%	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	38.20%	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	123.54%	10.0%	Нарушений нет
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	12.11%	20.0%	Нарушений нет
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	55.88%	500.0%	Нарушений нет
H4 ¹ Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	0.44%	5.0%	Нарушений нет
H4 ² Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	4.76%	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 драмах, 10% -в валюте	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	5.10%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
В долларах США	4.9%	7.0%	Нарушений нет
В евро	0.0%	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