



2021

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



Содержание

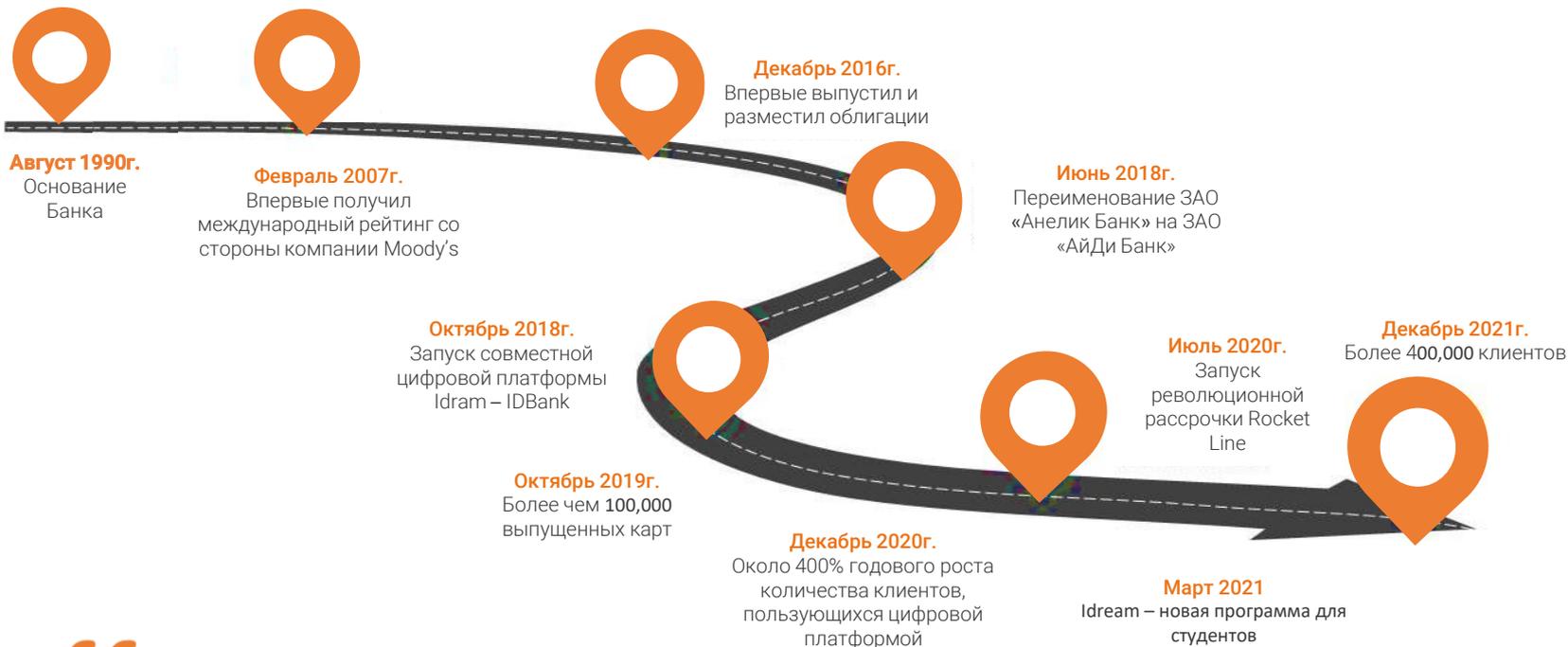
01	Коротко о Банке	
	IDBank одним взглядом	04
	Миссия, видение, ценности Банка	06
	Достижения Банка	07
	Банк как подотчётный эмитент	08
02	Стратегический отчет	
	Обращение Председателя Совета	10
	Обращение Председателя Правления	11
	Экономика РА	12
	Наша стратегия и результаты	15
	Финансовые результаты	19
	Наш персонал	22
03	Корпоративное управление	
	Наши акционеры и Совет	27
	Управление рисками	29
04	Финансовая отчетность	32
05	Заявление ответственных лиц	35

1

Коротко о Банке

IDBank одним взглядом	04
Миссия, видение, ценности Банка	06
Приобретения Банка	07
Банк как подотчётный эмитент	08

IDBank одним взглядом



IDBank является одним из самых инновационных развивающихся банков Армении, он уже имеет 32-летний опыт работы в банковской системе. Банк постоянно расширяется и совершенствует услуги, предоставляемые клиентам, спектр предоставляемых услуг на цифровой платформе, предлагая клиентам интересные решения и максимальный комфорт. Придерживаясь своей миссии и стратегических приоритетов, Банк четкими шагами движется вперед, прокладывая путь к своему успеху.

IDBank одним взглядом

Итоги 2021 года

- Рост кредитного портфеля на 24%
- Лидер рынка по темпам роста кредитного портфеля
- Увеличение депозитов и счетов на 38%
- Высокий уровень достаточности капитала

<u>Активы</u>	<u>Обязательства</u>	<u>Капитал</u>
197 млрд	151 млрд	46 млрд

<u>Кредиты</u>	<u>Депозиты, счета</u>	<u>Чистая прибыль</u>
117 млрд	92 млрд	1.5 млрд

<u>ROE</u>	<u>ROA</u>	<u>CAR</u>
3.4%	0.8%	23.3%

Клиенты
405 тыс.

Сотрудники
537

Карты
260 тыс.

Активные клиенты
зарегистрированные в цифр. каналах
70%

Филиалы
13

Банкоматы
55

POS-терминалы
784

- Увеличение активных клиентов на 40%
- Рост активных клиентов на цифровой платформе составляет около 110%
- Увеличение количества выпущенных карт составляет около 40%
- Увеличение карточных платежей составляет около 100%

Миссия, видение и ценности Банка

Миссия Банка

Быть банком первого выбора для наших клиентов в качестве лучшего инновационного Банка Армении.

Видение Банка

Стать ведущим цифровым банком, расширяя нашу инновационную, ориентированную на клиентов деятельность.

Ценности Банка

Мы инновационные – Одной из наших первичных целей является предоставление клиентам качественных, быстрых и безграничных банковских услуг через открытую и инновационную цифровую платформу.

Мы прозрачные – Мы постоянно стремимся быть более прозрачными в отношениях с нашими клиентами, инвесторами, партнерами и акционерами.

Мы надежные – Мы придаем важность безопасному хранению данных бенефициаров, внедряя большие ресурсы для их защиты от кибератак и других угроз.

Мы верные – Мы будем рядом с нашими клиентами как в хороших, так и в плохих жизненных ситуациях, создавая ориентированную на клиентов экосистему вокруг их потребностей.

Мы - команда – Мы поощряем инновационные подходы наших сотрудников и уверены, что только благодаря командным усилиям возможно достичь отличных результатов.

Наши достижения

MOODY'S



SWIFT **gpi**



INTERNATIONAL
CHAMBER
OF COMMERCE



European Bank
for Reconstruction and Development



BAFT



AMX Armenia Securities
Exchange

VISA

- ✓ **B1** - Долгосрочный рейтинг риска контрагента (CRRs)
- ✓ **B2** – Долгосрочный рейтинг вкладов в местной валюте и в иностранной валюте

IDBank является первым из армянских банков, который предлагает услуги **SWIFT global payment innovation (gpi)**.

IDBank является первым из армянских банков, который официально присоединился к Международной Торговой Палате (МТП).

Банк получил премию ЕБРР в сфере эксперта ЕБРР по финансированию торговли.

Банк присоединился к Ассоциации банкиров по внешней торговле (**BAFT**) в рамках развития международного сотрудничества.

Банк получил Сертификат международного соответствия системе управления информационной безопасностью **ISO/IEC 27001:2013** от BSI.

Банк получил Сертификат системы управления качеством **ISO 9001:2015** от BSI.

Выпущенные Банком номинальные купонные облигации котируются на AMX и включены в основном списке облигаций Abond.

IDBank является крупнейшим эмитентом карт **VISA** в Армении.

Банк как подотчётный эмитент

На протяжении своей истории, Банк впервые выпустил и разместил облигации в 2016 году. Целью выпуска и размещения облигаций со стороны Банка является привлечение средств, которые направляются на финансирование основной деятельности Банка.

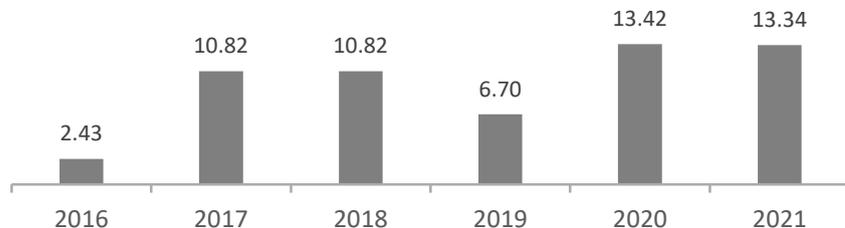
Общий объем облигаций первого выпуска 2021 года составил 5 млн долларов США. Облигации были выпущены в январе со сроком 30 месяцев, годовой купонный доход - 5%, периодичность выплаты купона - ежеквартально.

Общий объем облигаций 2-го выпуска 2021 года составил 5 млн долларов США. Облигации были выпущены в августе со сроком 27 месяцев, годовой купонный доход - 4%, периодичность выплаты купона - ежеквартально.

Общий объем облигаций 3-го выпуска 2021 года составил 5 млн долларов США. Облигации были выпущены в декабре со сроком 27 месяцев, годовой купонный доход - 4%, периодичность выплаты купона - ежеквартально.

Облигации 1-й и 2-й эмиссии Банка 2021 года прошли листинг на ОАО «Армянская фондовая биржа» в 2021 году и были включены в основную платформу облигаций (Abond), а облигации 3-й эмиссии 2021 года еще были на этапе первичного размещения в течение 2021 года. По состоянию на конец 2021 года из облигаций 3-го выпуска на первичном рынке были размещены облигации с номинальной стоимостью в размере 2 млн долларов США.

Выпущенные облигации (млрд драм)



В результате на конец 2021 года на вторичном рынке обращаются облигации 6 выпусков, реализованных IDBank-ом, общий объем которых составляет 25 млн долларов США и 250 млн драм РА.

Существенных изменений по части рисков инвесторов в облигации не было зарегистрировано.

При приобретении облигаций инвестор в основном несет следующие риски:

- ✓ Рыночный риск (Риск процентной ставки, Валютный риск и т.д.),
- ✓ Риск ликвидности облигаций,
- ✓ Риск инфляции.

По состоянию на 31/12/2021г. существенных изменений по части рисков инвестора на рынке не зарегистрировано.

2

Стратегический отчет

Обращение Председателя Совета	10
Обращение Председателя Правления	11
Экономика РА	12
Наша стратегия и результаты	15
Финансовые результаты	19
Наш персонал	22

Обращение Председателя Совета



Вартан Диланян
Председатель Совета ЗАО «АйДи Банк»

Родился 24-го июля 1971г.

В 1994г. окончил Факультет международных экономических отношений Московского государственного института международных отношений.

В 2010г. окончил Московскую школу управления «Сколково», Executive MBA.

В 2008г. был назначен Председателем ОАО «БИНБАНК».

С 2011г. работает в компании «Аксенчер» в качестве управляющего-директора операционной группы «Финансовые услуги».

В настоящее время возглавляет представительства компании «Аксенчер» в России и Казахстане.

В 2016г. был назначен Председателем Совета ЗАО «АйДи Банк».

Уважаемые клиенты и партнеры,

В 2021 году мы продолжили работу по достижению поставленных перед Банком целей, и преуспели во всех основных направлениях.

Несмотря на то, что 2021 год последовал за кризисным 2020 годом, в Армении в короткие сроки возобновилась экономическая активность, что, безусловно, также положительно сказалось на банковской системе страны.

Мы в IDBank-е продолжаем совершенствовать цифровые услуги и расширять экосистему для удовлетворения возрастающих потребностей наших клиентов.

Цифровая платформа Idram&IDBank является единственной в Армении системой, предлагающей клиентам весь спектр банковских и платежных услуг, что позволяет экономить время, предоставляя инструменты дистанционного обслуживания.

В течение 2021 года мы развивали в Армении формат «Получи сейчас, оплати потом» и достигли внушительных результатов. Мы также предоставили специальные предложения бизнес-клиентам, разработав приложение IDBusiness, позволяющее управлять счетами и легко совершать необходимые переводы.

Перечисляя наши достижения в 2021 году, необходимо отметить увеличение объема эмиссии банковских карт примерно на 40%, увеличение числа активных клиентов, зарегистрированных на цифровой платформе - примерно на 110%. Наряду с этим существенно увеличилось количество наших корпоративных клиентов. Все эти показатели еще раз доказывают, что мы движемся в правильном направлении.

Сохраняя клиентоориентированный подход в основе наших целей, мы продолжим ставить перед собой амбициозные цели и создавать все необходимые условия для их достижения.

Благодарим за доверие!

С уважением,

Председатель совета
Вартан Диланян

Обращение Председателя Правления

Мгер Абрамян

Председатель Правления



16-го октября 1975г.

В 1997г. окончил факультет Управления и экономических связей Ереванского государственного института народного хозяйства.

В 2004г. окончил Школу права и дипломатии им. Флетчера Университета Тафтса в США, получил квалификацию CFA I, II уровня.

С 1999г. работал в Центральном банке РА, с 2007–2012гг. в качестве руководителя Отдела Регулирования банковской системы Департамента Регулирования финансовой системы Центрального Банка РА, а с 2012 – 2018гг. – Руководителя Департамента Регулирования финансовой системы.

В 2019г. был назначен Председателем Правления IDBank.

Уважаемые партнеры и клиенты,

Подводя итоги 2021 года, к счастью, можно говорить о прогрессе и развитии. Правда, год начался с не очень благоприятными прогнозами, которые в основном касались сложных этапов выхода из кризиса, но я рад отметить, что этот переходный период был достаточно коротким, и мы вступили в стадию роста и развития.

IDBank как цифровой и инновационный банк продолжил путь цифрового развития в 2021 году. Мы зарегистрировали значительный рост клиентской базы, Банк занимает лидирующие позиции по функционалу и рейтингу банковского приложения, в результате чего активность клиентов в цифровых каналах также динамично увеличивается. В частности, количество активных клиентов, зарегистрированных в цифровых каналах в 2021 году, увеличился на 77% в течение года, обеспечив перевыполнение годового плана.

В течение 2021 года мы продолжили развивать глобальный формат платежей «Получи сейчас - оплати потом» в Армении, Rocket line, и добились значительных успехов. За год цифровой рассрочкой Rocket Line воспользовались более 30 000 клиентов, а количество заключенных договоров превышает 500 000, что говорит об удобстве и востребованности продукта.

В 2021 году объем бесконтактных платежей QR/NFC увеличился в четыре раза по сравнению с тем же периодом 2020 года. Доля QR/NFC-платежей на банковских счетах и картах также значительно увеличилась.

Банк занимает лидирующие позиции по темпу роста кредитного портфеля, и в целом IDBank является самым динамично развивающимся банком в банковской системе Армении по всем показателям.

Также могу с гордостью отметить программы корпоративной социальной ответственности Банка. Только в 2021 году в рамках инициативы «Сила одного драма» Банк перечислил более 40 млн драмов различным благотворительным фондам, решающим жизненно важные для нашей страны вопросы. Программа продолжается, и нам очень отрандно, что все больше и больше людей становятся послами Доброй воли, совершая платежи через приложение Idgram&IDBank. В 2021 году мы также реализовали ряд других благотворительных программ, предоставив стипендии 4 студентам ЕГУ имени героя 44-дневной Арцахской войны Геворга Аршакяна, поддержав детей, больных раком, направив средства в фонд «1000+», и многое другое.

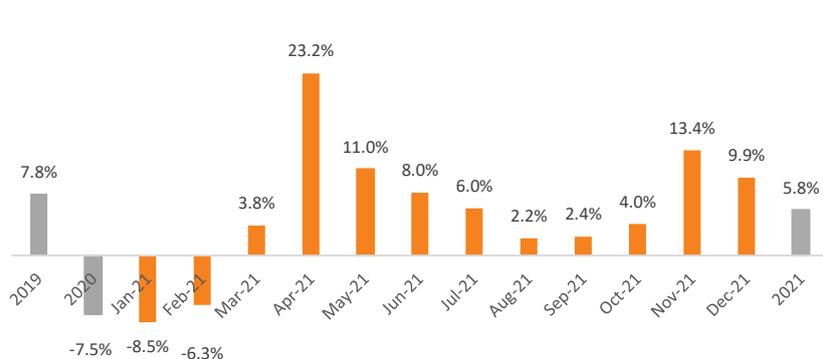
Могу с уверенностью сказать, что мы и дальше будем придерживаться стратегии цифровизации, используя все необходимые инструменты для предоставления нашим клиентам еще более комфортного и качественного сервиса.

С уважением,

**Председатель правления
Мгер Абрамян**

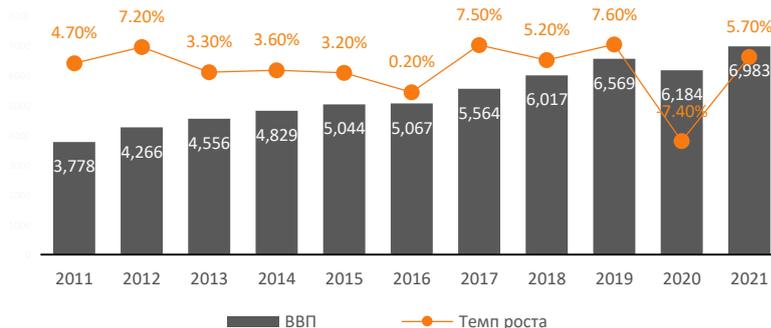
Экономика РА

Показатель экономической активности



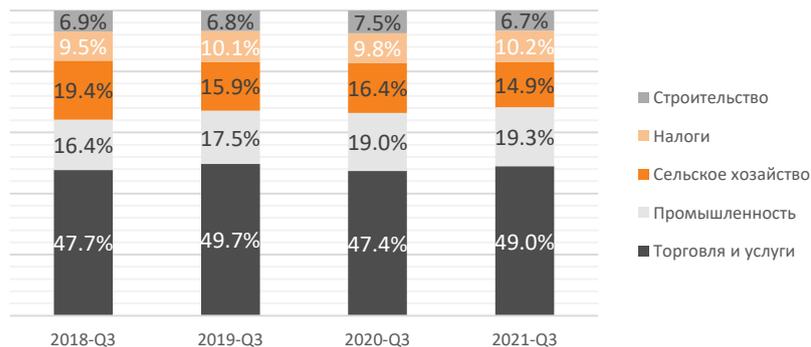
Источник – Статистический комитет РА

ВВП в текущих ценах, млрд драм РА



Источник – Статистический комитет РА

Структура ВВП по основным компонентам



Источник – Статистический комитет РА

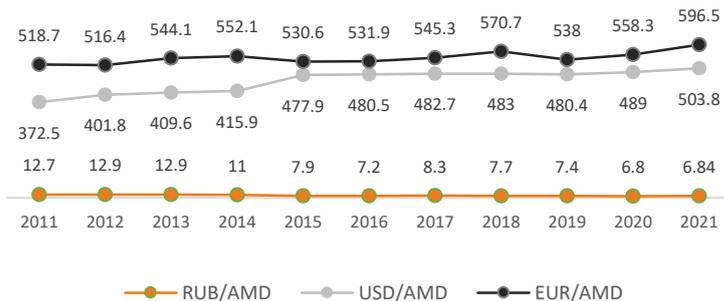
“

По сравнению с глубоким экономическим спадом в 2020 году, экономический рост в 2021 году несколько восстановился. По итогам 2021 года реальный рост ВВП составил 5.7%.

В связи с геополитическими событиями и высоким уровнем неопределенности ожидается замедление экономического роста.

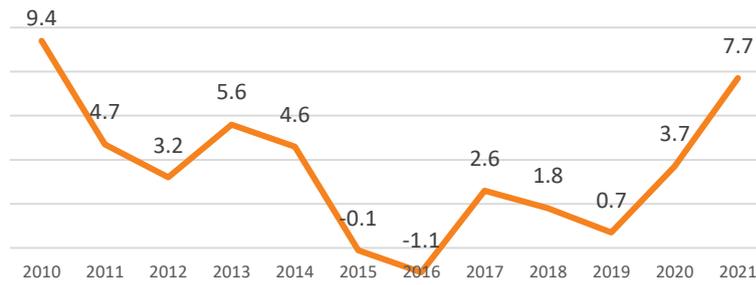
Экономика РА

Среднегодовые обменные курсы



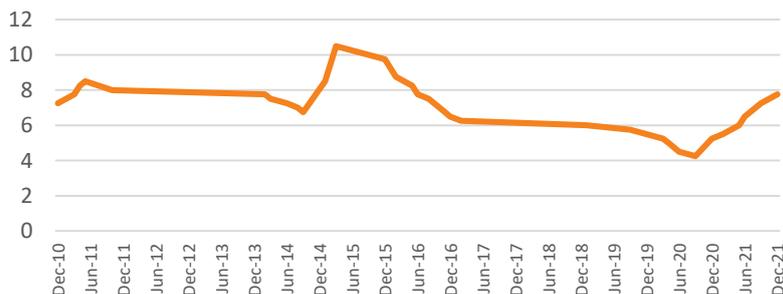
Источник – ЦБ РА

Инфляция (в годовом исчислении, на конец периода,%)



Источник – ЦБ РА

Ставка рефинансирования (%)



Источник – ЦБ РА

“

По итогам 2021 года инфляция составила 7-7%, что превышает целевой показатель ЦБ (4%). В целях регулирования инфляции к концу года ЦБ также повысил ставку рефинансирования до 7.75%.

Прогнозируется, что инфляция несколько снизится в 2022 году, однако инфляция, обусловленная геополитическими событиями, останется высокой.

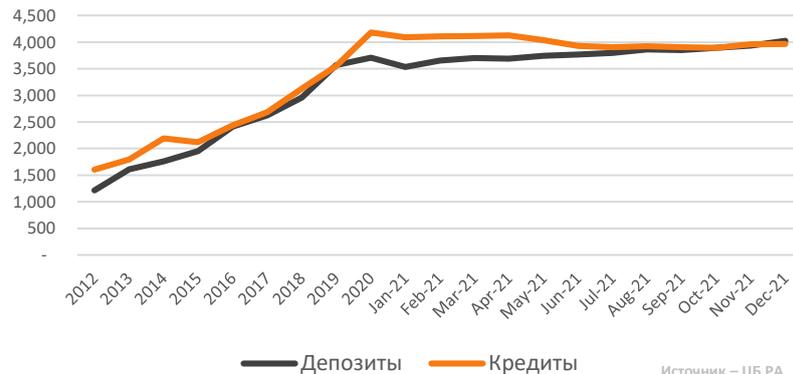
Финансовая система

Соотношение активов и кредитов Банка к ВВП



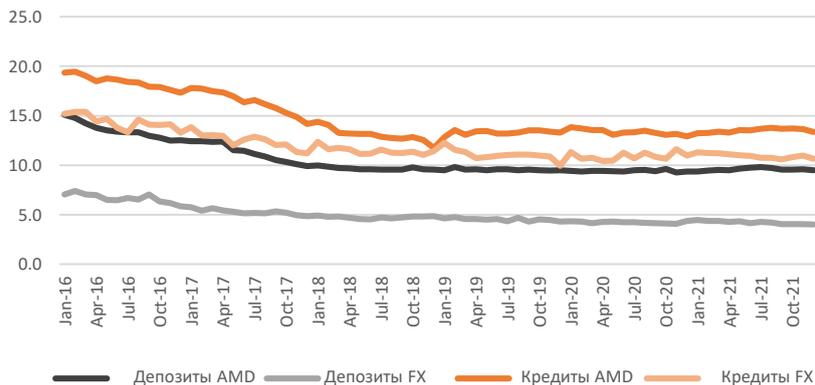
Источник – ЦБ РА

Банковские кредиты и депозиты, млрд драм РА



Источник – ЦБ РА

Средняя процентная ставка по депозитам и кредитам со сроком погашения более 1 года



Источник – ЦБ РА

“

По итогам 2021 года соотношение Кредиты/ВВП составило 53%, снизившись на 10 процентных пунктов по сравнению с предыдущим годом, за счет сокращения кредитов на 5% в год.

В 2021 году процентные ставки по кредитам и депозитам со сроком погашения более 1 года оставались относительно стабильными.

Наши стратегические результаты



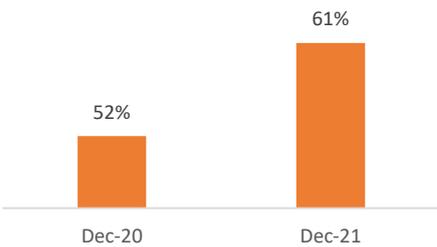
Карен Налбандян
Директор по развитию бизнеса

Как инновационная организация, мы предлагаем цифровую платформу с широким спектром услуг. Клиенты могут воспользоваться возможностью удаленной идентификации, оформлять новые кредитные, карточные продукты, получать переводы, управлять своими финансами, не посещая банк, в любом месте и в любое время. Наша главная цель – предоставлять клиентам быстрые, удобные и безопасные услуги. С этой целью мы постоянно расширяем спектр наших услуг, создавая клиентоориентированную экосистему.

В течение 2021 года мы постоянно развивали цифровые возможности, расширяли список партнеров. В частности, сегодня примерно в 7500 торговых точках клиенты могут совершать платежи посредством [«Rocket line»](#), из них более 2300 — без процентов. К концу года мы зафиксировали рост покупок через «Rocket line» примерно в 8 раз.

В 2021 году, продолжая активное развитие цифровой культуры банка, мы создали для наших клиентов еще один вариант для онлайн, бесконтактных и безопасных платежей — виртуальные карты [Visa Digital](#). Еще одно проявление цифровой культуры — переводы в Россию и в обратном направлении через приложение [IDPay](#). Это цифровое решение позволяет клиентам совершать быстрые переводы с конкурентоспособными комиссиями и, что наиболее важно, онлайн переводы.

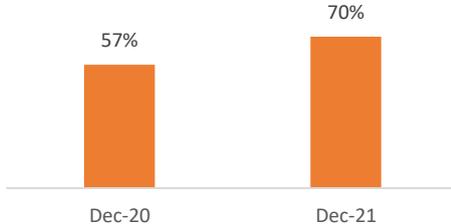
MAU – Digital Monthly Active Users



Придерживаясь нашей стратегии, мы постоянно развиваем цифровые пути, предлагая нашим клиентам гибкий, удобный пакет инструментов для управления финансами. В результате по состоянию на 2021 год 70% наших активных клиентов зарегистрированы в цифровых платформах Банка, и более 60% из них ежемесячно активны в цифровых каналах.

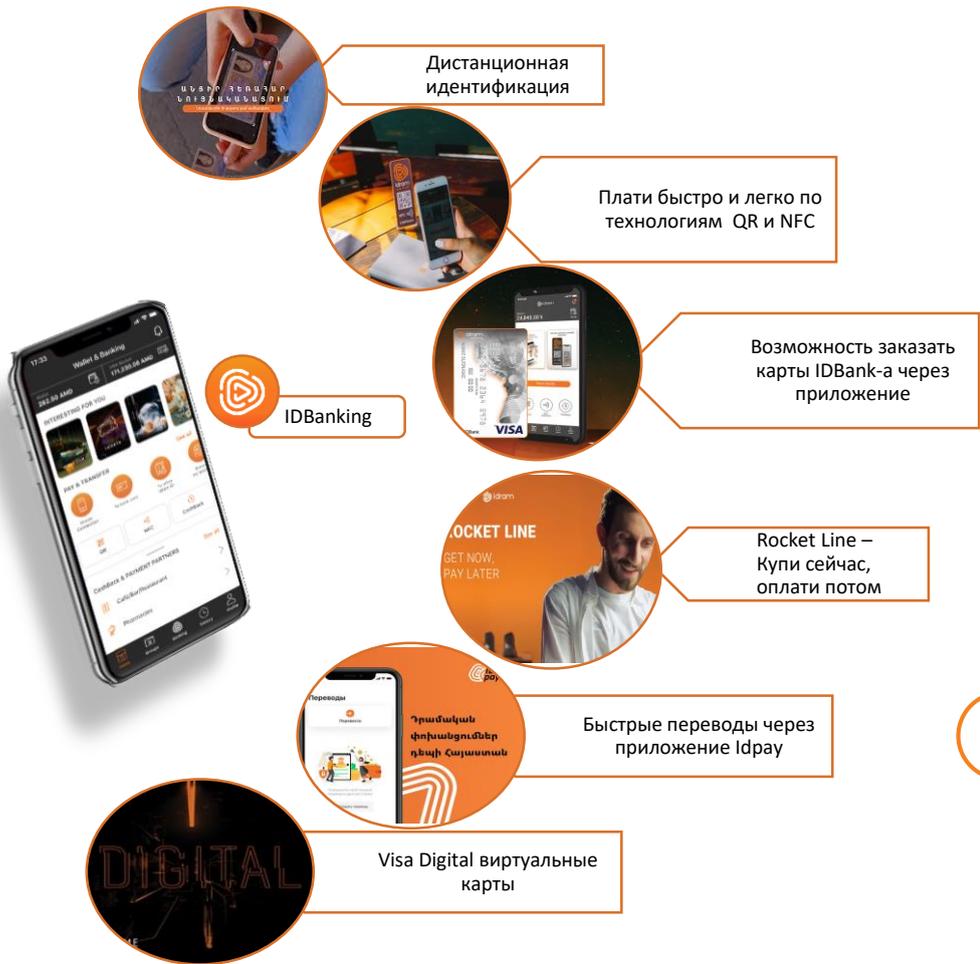
Мы постоянно следим за событиями и тенденциями в финансовой сфере, стараемся идти в ногу с современными тенденциями, расширяя свою инновационную деятельность, стараемся стать инновационным банком первого выбора для наших клиентов.

Доля активных клиентов зарегистрированных в цифровых каналах



Цифровая платформа - Wallet and Banking

Приложение Idram и IDBanking является одним единым инструментом для пользования всеми типами платежных инструментов, переводами и другими финансовыми услугами, которое полностью исключает необходимость посещения банка, общения с наличными и физической вовлеченности в процессе управления личными финансами.



Главные достижения 2021 года

- ✓ Выпуск виртуальных карт
- ✓ Внедрение электронных чаевых
- ✓ Двусторонние переводы через приложение **IDPay**
- ✓ Ежегодный рост активных клиентов, зарегистрированных на цифровых платформах на **77%**
- ✓ Около **110%** ежегодного роста клиентов, совершающих транзакции на цифровых платформах
- ✓ Рост сделок Rocket line в **8 раз**
- ✓ Рост оформленных через цифровые платформы депозитов примерно в **4 раза**

Наши клиенты

В целях наиболее удобного пользования предоставляемыми Банком услугами, Банк на данный момент предлагает следующие основные каналы:



Многофункциональный интернет и мобайл банкинг



Иновационные и удобные филиалы



Privilege banking



Зоны самообслуживания 24/7



Контакт центр 24/7

Корпоративные клиенты



~ 10.5 тыс. клиентов

+36% в год

По состоянию на конец 2021 года число корпоративных клиентов Банка составляет около 10 500 человек. Банк постоянно развивает партнерские отношения с организациями, работающими в различных сферах, предлагая удобные условия для решения финансовых задач. В результате мы зафиксировали следующие достижения:

- ✓ Новая цифровая платформа для корпоративных клиентов
- ✓ Предлагаем бизнес-кредиты нашим партнерам на выгодных условиях в результате сотрудничества с Европейским инвестиционным банком
- ✓ Ежегодный рост 36% от общего числа корпоративных клиентов и 48% активных клиентов
- ✓ Годовой рост корпоративных карт на 47%
- ✓ Рост корпоративного кредитного портфеля на 11%
- ✓ Рост POS-терминалов примерно в 2 раза

Розничные клиенты



~ 395 тыс. клиентов

+32% в год

По состоянию на конец 2021 года число розничных клиентов Банка составляет около 395 000 человек. Банк постоянно развивает существующие услуги, разрабатывает и внедряет новые, предлагая своим клиентам лучшие решения. В результате мы зафиксировали следующие достижения:

- ✓ Выгодные зарплатные пакеты IDsalary
- ✓ 32% годовой рост для общего числа розничных клиентов и 41% для активных клиентов
- ✓ Ежегодный рост розничных карт на 30%
- ✓ Ежегодный рост карточных платежей составляет около 100%
- ✓ Годовой рост розничного кредитного портфеля на 26%
- ✓ Конкурентоспособные, гибкие и выгодные условия для ипотечных заемщиков, в результате – ежегодный рост ипотечного портфеля на 62%

Корпоративная социальная ответственность

Краткое содержание программы «Сила одного драма»

Инициатива «Сила одного драма» стартовала в июне 2020 года совместными усилиями IDBank-а и компании Идрам и по сей день было осуществлено 9 программ, направив в различные организации более 54 млн драм РА.



В результате подведения первых итогов программы в 2021 году сумма в размере 6,962,504 драм РА была переведена в Реабилитационный центр защитника родины. Сумма была собрана благодаря клиентам компаний, которые осуществляли платежи через Идрам, онлайн платформу IDBanking.am и терминалы двух компаний, а последние перечислили по 1 драму РА с каждого платежа в Реабилитационный центр.

- Вся сумма «Одних драмов» накопленных за июнь-июль в размере 6,925,000 драм РА была переведена фонду «Страхования военнослужащих».
- В результате подведения итогов за август сумма в размере 3,701,910 драм РА была перечислена фонду «Ваге Меликсетян».

- Вся сумма «Одних драмов» накопленных за сентябрь-октябрь в размере 8,057,944 драм РА была перечислена «Фонду здоровья детей Армении», который организывает лечение детей с угрожающими жизни заболеваниями за рубежом.



- В результате подведения итогов последнего этапа за 2021 год IDBank и Идрам перевели сумму в размере 9,328,753 драм РА фонду «Преподавай, Армения», таким образом став Nation Builder-ом. В рамках программы ученики отдаленных населенных пунктов будут иметь возможность получить должное образование, а также выявить возможности и потенциал своих населенных пунктов.

Спонсирование первоиюньских мероприятий со стороны IDBank-а



1-го июня IDBank организовал праздник для детей из приграничных сел Арцаха Для 220 детей из сел Кармир Гюх, Сарушен, Кармир Шука, Херхан, Караундж был организован визит в Степанакерт, где дети посмотрели детский спектакль в государственном драматическом театре имени Ваграма Папазяна. После спектакля дети получили сюрпризы.

IDBank спонсировал благотворительный концерт

Фонд «Город улыбок - "City of Smile", организовал благотворительный концерт, в качестве одного из спонсоров которого выступал IDBank. Совместной концертной программой выступили армянские рок-группы «The Beautified Project», «Nemra» и «Лав Эли». Цель концерта была одна – совместными силами помочь детям, которые борются с раком.



Конкурс на стипендию имени Геворга Арсакаяна, финансируемый IDBank-ом



20-го октября в торжественном зале заседаний Ереванского Государственного Университета был подведен итог конкурса на стипендию, учрежденную со стороны IDBank-а и ЕГУ. Стипендия была учреждена в честь лучшего студента ЕГУ, кавалера Ордена «Боевой крест» I степени, погибшего в ходе 44-дневной войны в Арцахе старшего лейтенанта Геворга Аршакаяна.

Финансовые результаты



По состоянию на конец 2021 года общие активы банка составили 197 млрд драм, из которых около 60% (117 млрд драм) составляют кредиты и займы, предоставленные клиентам. Рост кредитного портфеля банка в 2021 году составил 24%, при этом в банковской системе Армении в 2021 году было зарегистрировано снижение общего кредитного портфеля, что было первым случаем, как минимум за последние 5 лет. По итогам 2021 года Банк занимает лидирующие позиции в банковской системе Армении по темпам роста кредитного портфеля.

Арман Асатрян
Финансовый директор

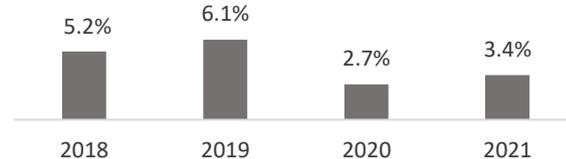
По состоянию на конец 2021 года общие обязательства банка составляли 151 млрд драм, большую часть которых (около 70%) составляли текущие счета клиентов, депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные банком.

Подводя финансовые итоги Банка за 2021 год, можно сказать, что, несмотря на посткризисную ситуацию в стране, Банку удалось получить чистую прибыль в размере около 1,5 млрд драм, зафиксировав рентабельность капитала в размере 3.4% и рентабельность активов в размере 0.8%.

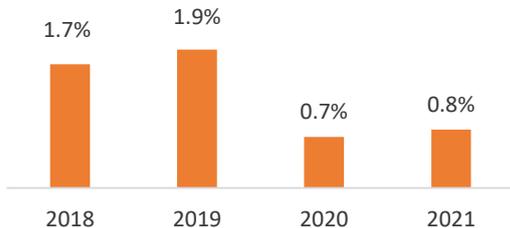
Темп роста кредитного портфеля



ROE %



ROA %



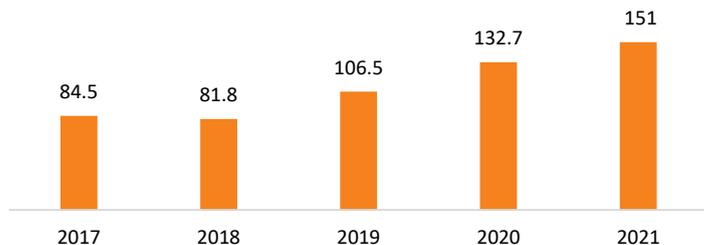
Учитывая достаточно высокие уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, уровень чистых отчислений Банка относительно невелик: Банк имеет широкие возможности для расширения своей деятельности и реализации новых проектов без ущерба для финансовой устойчивости Банка даже в сложной макроэкономической ситуации.

Финансовые результаты

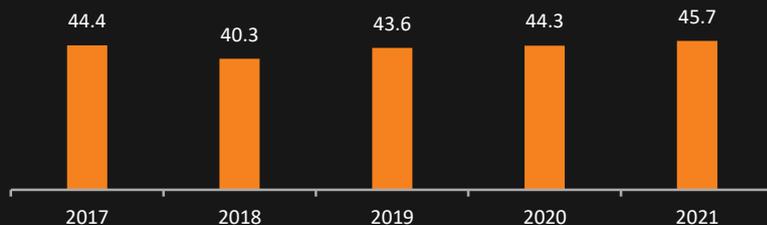
Общие активы (млрд драм РА)



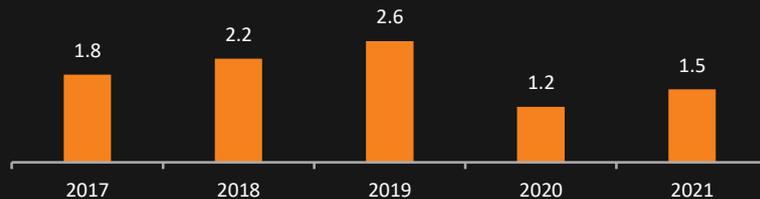
Общие обязательства (млрд драм РА)



Совокупный капитал (млрд драм РА)



Прибыль за год (млрд драм РА)

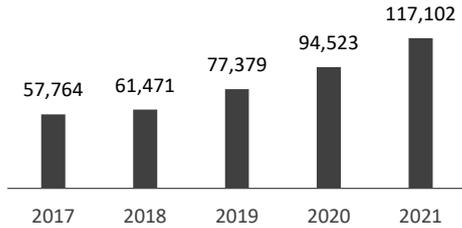


Чистый процентный доход (млн драм РА)



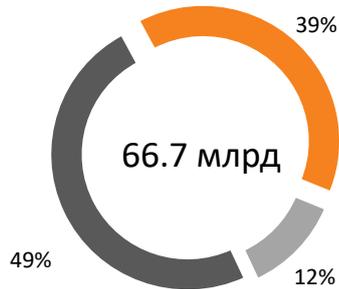
Портфели Банка

Предоставленные клиентам кредиты и займы
(учитываемые по амортизированной стоимости), млн драм РА



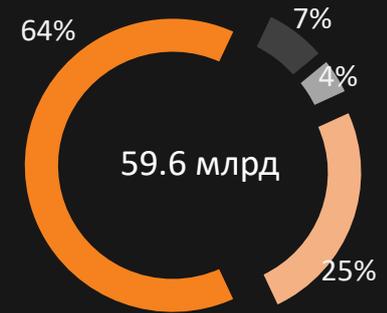
Структура розничного кредитного портфеля

- Потребительские кредиты
- Ипотечные кредиты
- Кредиты под залог золота



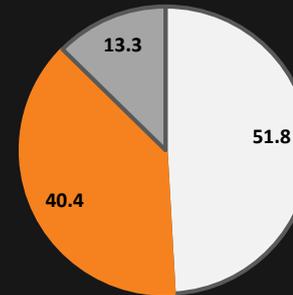
Структура корпоративного кредитного портфеля

- Кредиты крупным организациям
- Кредиты коммерческим организациям
- Кредиты промышленным организациям
- Другие корпоративные кредиты



Обязательства перед клиентами (млрд драм)

- Срочные депозиты
- Депозиты до востребования
- Облигации



Наш персонал

Наиважнейшим достижением Банка являются наши сотрудники. Сотрудники, объединенные вокруг одной цели и благодаря командной работе, добиваются успеха, что делает Банк одним из лучших работодателей на рынке труда.

Банк, как работодатель, прилагает все усилия для того, чтобы сделать рабочую среду безопасной и привлекательной, создать и усовершенствовать системы материальной, нематериальной мотивации сотрудников.

2021 год продолжал оставаться тяжким, как послевоенный и постпандемийный период. С другой стороны, улучшая условия труда и повышая удовлетворенность наших сотрудников, Банк создает новые возможности для постоянного профессионального роста и улучшения навыков.

Внутренний корпоративный портал Банка открывает перед сотрудниками двери в широкий спектр возможностей, информируя сотрудников обо всех новостях и успехах, а также обобщает распространение рабочей и социальной коммуникации и важной информации на единой электронной платформе.

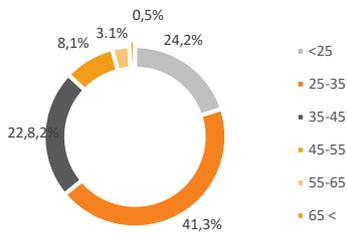
Для постоянного роста персонала в 2021 году запущена электронная библиотека Банка, база онлайн-обучения, а также организация ряда доступных электронных курсов для сотрудников всех звеньев. В этом году удалось организовать ряд малых и больших командных мероприятий, которые утеплели и укрепили рабочие отношения наших сотрудников, дали возможность совместить работу и отдых.

Мариана Эдилян
Директор по управлению человеческим капиталом

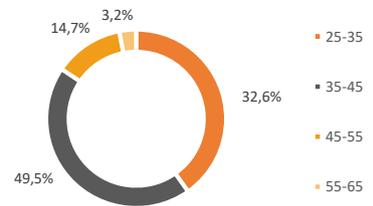
537

Фактическое количество сотрудников Банка по состоянию на конец 2021 года

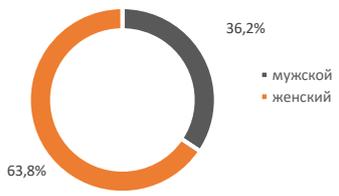
Состав персонала по возрасту, %



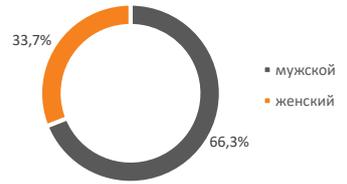
Состав руководящего персонала по возрасту, %



Состав персонала по полу, %



Состав руководящего персонала по полу, %



Команда и корпоративная культура

Мы — Команда — одна из основных ценностей Банка, прочная опора внутренней культуры и обязательное условие для успеха.

В основе важности командной работы лежат стратегические встречи, полугодовые и годовые командные мероприятия, здоровый образ жизни и спорт, а также поощрение сотрудников за результативность.



В этом году мы также продолжили предоставлять возможности для гибких переходов с работы в офисе на удаленную работу, посещения филиалов, предоставление поощрения и необходимой помощи и поддержки для высокого качества обслуживания. При этом процессы и технические функции были усовершенствованы, чтобы сделать удаленный режим максимально плавным и эффективным.



Мероприятия корпоративной социальной ответственности направлены на образовательные программы, поддержку уязвимых социальных слоев, на осуществление ежегодной программы «Подари мечту или стань Дедом Морозом».

Вознаграждение и мотивация

Наши сотрудники — наш самый большой актив, благодаря их усилиям и инвестициям мы становимся сильнее, динамичнее на пути к достижению поставленных целей.

Банк придает большое значение соблюдению и обеспечению вознаграждений и льгот на финансовых рынках, а также постоянному совершенствованию систем поощрения сотрудников. Банк поощряет сотрудников как материально, так и нематериально. Пакет банковских привилегий постоянно пересматривается и обновляется.

Ежегодные пересмотры заработной платы, а также гибкие модели премирования, находятся в центре внимания высшего руководства и ежегодно совершенствуются, как компонент культуры материальной мотивации персонала Банка.



Политика по привлечению персонала

Банк продолжает строить свою политику по привлечению, создавая новые возможности среди студентов и в то же время ориентируясь на ведущих специалистов в области в процессе заполнения ряда вакансий.

В 2021 году команда увеличилась примерно на 127 сотрудников, с основным упором на рост ИТ-команды, а также количественное насыщение филиалов.

Продолжая придавать важность росту внутреннего ресурса, в этом году около 25% персонала было пополнено за счет продвижения нашего внутреннего ресурса, как в рядовом, так и в руководящем составе.



Корпоративная культура и внутренняя коммуникация

Следуя принятым ценностям и принципам, Банк продолжает развивать корпоративную культуру и каналы внутренних коммуникаций. Для сотрудников Банка создана и постоянно развивается корпоративная площадка коммуникаций, благодаря которой все сотрудники Банка своевременно и надлежащим образом информируются о новостях и изменениях, участвуют в опросах и выносят предложения, неформально общаются с единомышленниками с одинаковыми предпочтениями.



Сотрудничество со студентами: программа IDream

Важность образования является одним из главных приоритетов Банка. Банк активно сотрудничает с рядом высших учебных заведений.

В 2021 году Банк продолжил программу студенческой практики в новом формате, назвав ее Студенческой программой IDream. Благодаря этой программе студенты получают теоретические знания в области финансов и развивают навыки, которые необходимы начинающему сотруднику в банковской сфере.

80% студентов, участвующих в программе, в дальнейшем заполняют вакансии в Банке. Банк дважды за 2021 год осуществил программу «IDream», предоставляя возможность 24 выпускникам начать свою карьеру вместе с Банком, таким образом увеличив число наших студентов до порядка 30-и.



Обучение и развитие персонала

Придавая значение развитию и переподготовке сотрудников, Банк имеет центр обучения и развития и электронную обучающую платформу. Сотрудники имеют возможность обучаться не только участвуя во внешних курсах или курсах, организованных в Банке, но и, посредством онлайн-площадки, участвовать в онлайн-курсах с удобным для них графиком и скоростью.

Особое значение придается участию в международных профессиональных конференциях, кроме того, Банк постоянно поощряет и поддерживает сотрудников в получении международных квалификаций и сертификатов.

В 2021 году 65% сотрудников прошли обучение на внутренних курсах переподготовки, а 40% прошли обучение на внешних курсах обучения.

Особое внимание уделяется постоянному совершенствованию профессиональных качеств сотрудников наших филиалов, в результате чего качество обслуживания достигает еще более высокого уровня, и мы даем возможность сотрудникам быстро подниматься на карьерной лестнице.

Мы ценим постоянное развитие нашего руководства, способствуя тем самым дальнейшему развитию наших постоянных сотрудников, а также поощряя наше руководство к участию в международных тренингах как в Армении, так и за рубежом.



3

Корпоративное управление

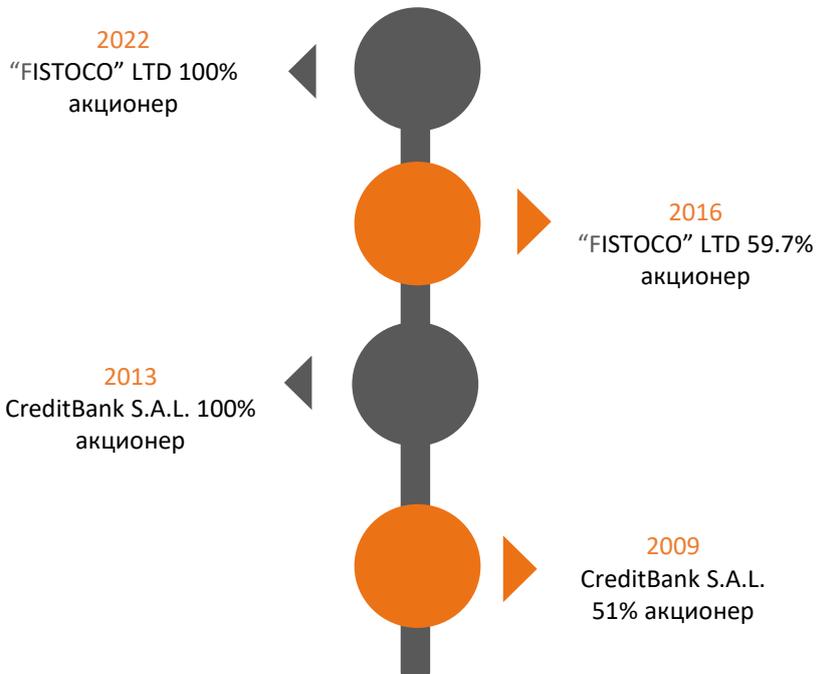
Наши акционеры и Совет

27

Управление рисками

29

Акционеры Банка



Совет Банка



Вартан Диланян

Председатель Совета

В 2011 году присоединился к Accenture в качестве исполнительного директора группы финансовых услуг РФ. В настоящее время является руководителем представительства «Accenture» в России и Казахстане.



Карен Маркарян

В 2003 году присоединился к Институту глобальной экономики R&D (Москва). В настоящее время является директором Института глобальной экономики R&D и работает профессором в кафедре экономики и управления Московского финансово-юридического университета.



Александр Хачатурян

С 2018 года работает в ЗАО ТиКей энд Партнерс / TK and Partners/ в качестве партнера. В настоящее время является членом-учредителем «Института директоров Армении», членом совета «Армянского энергетического агентства».



Елена Хачванкян

С 2017 года вовлечена в программах реформирования государственного сектора международных организаций в качестве эксперта, а также является бизнес-консультантом в сферах финансов и управления.



Алексей Комар

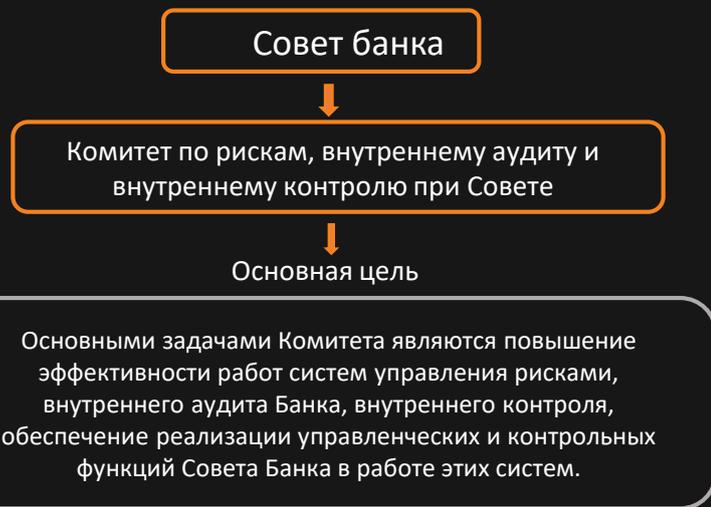
В период 2006-2017гг. работал рэж. в Московском филиале «Ernst and Young» / Эрнст энд Янг (СНГ) В.В.» в качестве Старшего консультанта/Менеджера/Старшего менеджера/Директора. С 2017г. по сей день работает в ряде финтех программ в качестве бизнес консультанта.

Совет Банка

Совет Банка осуществляет общее управление деятельностью Банка в рамках вопросов, отнесенных к компетенции Совета согласно закону и уставу Банка.

Полномочиями Совета являются:

1. Определение основных направлений деятельности банка, в том числе утверждение программы стратегического развития,
2. Назначение членов исполнительного органа банка,
3. Утверждение стандартов внутреннего контроля в банке,
4. Представление рекомендаций Общему Собранию по выплате дивидендов,
5. Предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка и представление Общему Собранию,
6. Принятие решений о размещении банковских облигаций и других ценных бумаг,
7. Создание филиалов, представительств и учреждений Банка,
8. В установленных законодательством случаях заключение сделок при наличии заинтересованности,
9. Принятие решений по другим вопросам, установленным законом и уставом Банка.



Основными задачами Комитета являются:

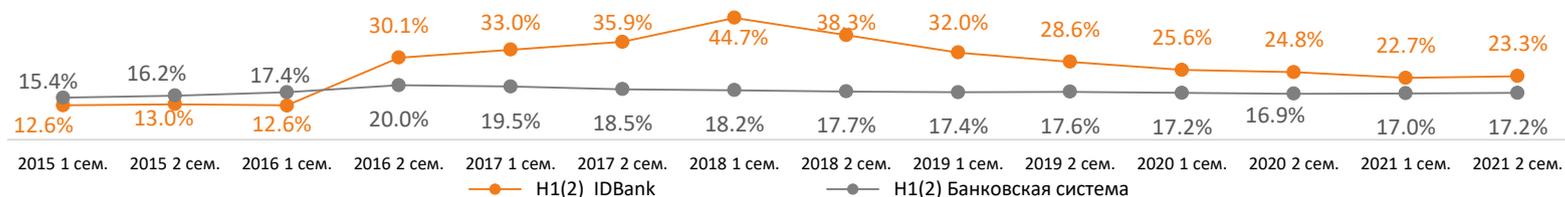
- 1) Обеспечение постоянного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка со стороны Совета Банка и обеспечение эффективного взаимодействия членов Совета Банка с руководством Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;
- 2) Оценка эффективности и достаточности работ систем управления рисками, внутреннего аудита, внутреннего контроля, участие в разработке системы внутреннего контроля Банка, основанной на рисках;
- 3) Разработка предложений по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета, и их представление Совету Банка и руководству Банка.

Основные экономические нормативы

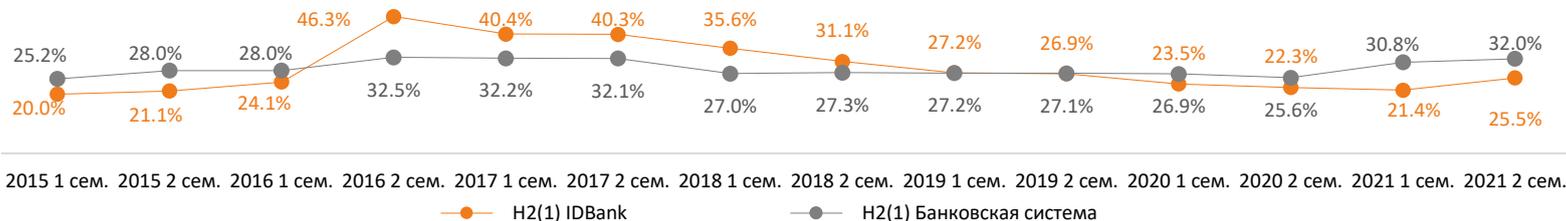
Два показателя, описывающих финансовую стабильность Банка – достаточность капитала и ликвидность, находятся на уровне, выше требуемого минимального значения.

В декабре 2021 года норматив достаточности капитала Банка составил 23.3% (требуемое минимальное значение составляет 12%), а нормативы общей и текущей ликвидности составили соответственно 25.5% и 86.5% (требуемые минимальные значения составляют соответственно 15% и 60%).

Норматив достаточности капитала Н1(2)



Норматив общей ликвидности H2(1)



Норматив текущей ликвидности H2(2)



Основные подходы к управлению рисками

Управление кредитным риском

В целях снижения рисков, возникающих в процессе кредитования, Банк ставит в основу процесса кредитования следующие принципы:

- ✓ Наличие целевого характера и источников погашения кредита
- ✓ Предмет залога и чувствительность предмета залога к экономическим и рыночным изменениям, а также соблюдение лимитов соотношения кредит/залог
- ✓ Текущая ситуация в экономической сфере деятельности потенциального заемщика, опыт в данной области деятельности заявителя, его позиция в сфере, степень конкуренции и конкуренция в данной сфере
- ✓ Наличие действующего бизнеса потенциального заемщика, стабильного положительного уровня чистого валового дохода и/или положительной кредитной истории
- ✓ Установление лимитов по показателям, описывающим финансовое состояние потенциального заемщика

Управление кредитным риском осуществляется также путем определения аппетита к кредитному риску и оценкой подверженности рискам общего портфеля Банка.

Банк находится в процессе постоянного развития управления кредитными рисками и внедрения современных методов, в частности, в Банке внедряются новые современные подходы и вычислительные модули по управлению кредитным риском, скоринговые системы процесса розничного кредитования, система ценообразования кредитов, основанная на уровнях риска клиентов (Advanced Risk-Based Pricing (RBP) model).

Управление риском ликвидности

В целях оценки и ограничения риска ликвидности Банк ежедневно рассчитывает основные экономические нормативы ликвидности, на основании которых принимаются соответствующие решения. Банк осуществляет управление риском ликвидности через следующие основные модели:

- ✓ Модель дефицита (GAP) ликвидности,
- ✓ Анализ нормативов ликвидности,
- ✓ Диагностическое обследование (стрессовое тестирование).

Управление процентным риском

В целях оценки и ограничения процентного риска Банк, учитывая действующие на рынке процентные ставки, осуществляет оценку процентных ставок и приводит их в соответствие с действующими на рынке показателями, постоянно контролирует разрыв в сроках погашения между активами и обязательствами, чувствительными к процентному риску, а в случае изменения рыночных процентных ставок сводит к минимуму риск возможных потерь для Банка в результате изменения путем быстрого реагирования.

Управление валютным риском

Основным принципом управления валютным риском является содействие эффективному управлению открытыми валютными позициями Банка, одновременно следуя соблюдению установленных ограничений нормативных и эталонных показателей по управлению валютным риском.

Управление операционным риском

В целях выявления и классификации операционных рисков Банк осуществляет самооценку рисков, сбор базы данных о произошедших операционных инцидентах и выявление риска мошенничества (с помощью отчетов об «Осуществленных, измененных и удаленных транзакциях», данных FPD/SPD/TPD, а также постоянного мониторинга осуществленных в Банке транзакций).

Перед внедрением новых продуктов, новых и пересмотренных внутренних правовых актов, банковских операций, действий и систем, в целях выявления потенциальных рисков с точки зрения ОП Банк обеспечивает исследование последних и устанавливает степень подверженности риску пошаговой последовательности процессов.

Управление страновым риском

В случае заключения активных сделок с зарегистрированными и/или действующими в других странах организациями, открытия корреспондентских счетов и принятия небалансовых условных обязательств, в момент заключения первой сделки с данной страной, а также в дальнейшем, Банк оценивает страновой риск данной организации, основываясь на рейтинге, присвоенном данной стране со стороны одной из международных рейтинговых организаций (Moody's, Standard&Poor's, Fitch) и установленные внутренними процедурами лимиты.

Основные подходы к управлению рисками

Управление репутационным риском

Целью управления является выявление направлений появления негативного мнения общества о Банке в течение обычной деятельности ЗАО «АйДи Банк» и установление основных направлений предотвращения/снижения репутационного риска со стороны Банка.

Нормативное поле по части перечисленных рисков, применяемое в Банке, регулируется внутренними актами IDBank и соответствующими правовыми актами, утвержденными со стороны Центрального Банка РА.

По состоянию на 31/12/2021г. нарушений по части нормативов не имеется.

Управление стратегическим риском

Основной целью управления стратегическим риском является сведение к минимуму возникающих или потенциальных потерь в результате принятия несоответствующей бизнес-модели. В целях выявления и оценки возможности возникновения стратегического риска Банк внедряет стандарты, изменение статуса или величины которых означает изменение характера определенного направления деятельности Банка, и следовательно, возможность принятия стратегического риска качественно иного характера.

4

Финансовая отчетность

Отчет о прибыли или убытке и прочих комплексных финансовых результатах	33
Отчет о финансовом положении	33
Отчет о потоках денежных средств	34
Отчет об изменениях в собственном капитале	34

На год, который завершился 31-го декабря 2021 года

По состоянию на 31-ое декабря 2021 года

	Notes	2021 AMD'000	2020 AMD'000
Interest income calculated using the effective interest method	4	16,029,030	13,491,380
Interest expense	4	(6,458,414)	(5,098,556)
Net interest income		9,570,616	8,392,824
Fee and commission income	5	3,270,797	1,577,052
Fee and commission expense	5	(3,641,172)	(1,681,729)
Net fee and commission expense		(370,375)	(104,677)
Net foreign exchange gain	6	586,709	935,793
Net gain (loss) on other financial instruments at fair value through profit or loss		881,317	(344,236)
Net realised gain on investment securities		21,480	1,299,081
Net other operating income	7	86,672	238,912
Operating income		10,776,419	10,417,697
Net impairment losses on financial instruments	8	(1,056,890)	(2,176,258)
Personnel expenses		(4,473,086)	(3,627,125)
Other general administrative expenses	9	(3,203,554)	(2,917,238)
Profit before income tax		2,042,889	1,697,076
Income tax expense	10	(500,866)	(525,614)
Profit for the year		1,542,023	1,171,462
Other comprehensive (loss)/income, net of income tax			
<i>Items that are or may be reclassified subsequently to profit or loss:</i>			
Movement in fair value reserve for investment securities:			
- Net change in fair value	10	(112,454)	607,361
- Net amount reclassified to profit or loss	10	(17,614)	(1,065,246)
<i>Total items that are or may be reclassified subsequently to profit or loss</i>		<i>(130,068)</i>	<i>(457,885)</i>
Other comprehensive (loss)/income for the year, net of income tax		(130,068)	(457,885)
Total comprehensive income for the year		1,411,955	713,577

	Notes	2021 AMD'000	2020 AMD'000
ASSETS			
Cash and cash equivalents	11	19,706,584	17,217,615
Financial instrument measured at fair value through profit or loss		403,975	-
Investment securities measured at fair value through other comprehensive income	12		
- Held by the Bank		8,427,360	6,040,756
- Pledged under sale and repurchase agreements		-	2,443,334
Investment securities measured at amortised cost	12		
- Held by the Bank		8,157,426	6,606,680
- Pledged under sale and repurchase agreements		10,589,557	14,059,182
Loans and advances to banks and other financial institutions	13	12,446,803	17,819,238
Amounts receivable under reverse repurchase agreements	14	6,076,072	6,039,207
Loans to customers	15	117,101,711	94,522,560
Property, equipment and intangible assets	16	7,254,785	6,722,661
Right of use asset	17	1,369,777	1,493,835
Repossessed assets	15	3,130,926	2,484,925
Other assets	18	1,869,406	1,480,526
Total assets		196,534,382	176,930,519
LIABILITIES			
Derivative financial liabilities		8,469	19,040
Deposits and balances from banks and other financial institutions	19	27,172,892	26,812,253
Amounts payable under repurchase agreements	20	13,008,429	20,785,812
Debt securities issued	21	13,337,577	13,416,535
Current accounts and deposits from customers	22	92,163,976	66,773,517
Deferred tax liabilities	10	824,479	1,011,619
Lease liability	17	1,507,701	1,542,646
Current tax liabilities		173,644	661,306
Other liabilities	23	2,656,049	1,638,580
Total liabilities		150,853,216	132,661,308
EQUITY			
Share capital	24	33,971,850	33,971,850
Share premium		5,014,099	5,014,099
Revaluation surplus for buildings		105,601	105,601
Fair value reserve for investment securities		255,028	385,096
Retained earnings		6,334,588	4,792,565
Total equity		45,681,166	44,269,211
Total liabilities and equity		196,534,382	176,930,519

Отчет о потоках денежных средств

По состоянию на 31-ое декабря 2021 года

Notes	2021	2020
	AMD'000	AMD'000
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Interest receipts	15,838,658	13,423,198
Interest payments	(6,203,925)	(5,483,882)
Fee and commission receipts	3,270,797	1,577,052
Fee and commission payments	(3,641,172)	(1,681,729)
Net payments from financial instruments at fair value through profit or loss	878,135	(320,641)
Net receipts from foreign exchange	1,409,061	368,566
Other income receipts	86,672	411,491
Personnel and other general administrative expenses payments	(6,019,813)	(5,613,721)
(Increase)/decrease in operating assets		
Financial instrument measured at fair value through profit or loss	(494,383)	-
Amounts receivable under reverse repurchase agreements	(37,985)	(1,269,114)
Loans and advances to banks and other financial institutions	4,409,927	(6,197,277)
Loans to customers	(28,032,134)	(16,056,000)
Other assets	(281,753)	779,927
Increase/(decrease) in operating liabilities		
Deposits and balances from banks and other financial institutions	1,045,345	6,180,007
Amounts payable under repurchase agreements	(7,562,708)	3,685,688
Current accounts and deposits from customers	28,764,233	4,955,856
Other liabilities	511,312	149,034
Net cash provided/(used in) by operating activities before income tax paid	3,940,267	(5,091,545)
Income tax paid	(1,147,116)	(18,000)
Cash flows from/(used in) operating activities	2,793,151	(5,109,545)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Acquisition of investment securities	(1,020,177)	(2,508,324)
Proceeds from sale and repayment of investment securities	2,283,194	6,141,496
Purchases of property, equipment and intangible assets	(1,461,818)	(1,710,632)
Cash flows (used in)/from investing activities	(198,801)	1,922,540
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Proceeds from issuance of debt securities	21 6,038,359	5,708,144
Repayment of debt securities issued	21 (5,042,750)	-
Repayment of lease liability	17 (265,235)	(290,591)
Cash flows from financing activities	730,374	5,417,553
Net increase in cash and cash equivalents	3,324,724	2,230,548
Effect of changes in exchange rates on cash and cash equivalents	(838,733)	654,234
Effect of changes in ECL on cash and cash equivalents	2,978	(4,204)
Cash and cash equivalents as at the beginning of the year	17,217,615	14,337,037
Cash and cash equivalents as at the end of the year	19,706,584	17,217,615

Отчет об изменениях в собственном капитале

По состоянию на 31-ое декабря 2021 года

AMD'000	Share capital	Share premium	Revaluation surplus for buildings	Fair value reserve for investment securities	Retained earnings	Total equity
	Balance as at 1 January 2020	33,971,850	5,014,099	110,808	842,981	3,615,896
Total comprehensive income						
Profit for the year	-	-	-	-	1,171,462	1,171,462
Other comprehensive loss						
<i>Items that are or may be reclassified subsequently to profit or loss:</i>						
- Net change in fair value of investment securities, net of deferred tax	-	-	-	607,361	-	607,361
- Net change in fair value of investment securities transferred to profit or loss, net of deferred tax	-	-	-	(1,065,246)	-	(1,065,246)
<i>Total items that are or may be reclassified subsequently to profit or loss</i>	-	-	-	(457,885)	-	(457,885)
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss:</i>						
Sales of revalued property, equipment and intangible assets	-	-	(5,207)	-	5,207	-
<i>Total items that will not be reclassified to profit or loss</i>	-	-	(5,207)	-	5,207	-
Total other comprehensive loss	-	-	(5,207)	(457,885)	5,207	(457,885)
Total comprehensive income for the year	-	-	(5,207)	(457,885)	1,176,669	713,577
Balance as at 31 December 2020	33,971,850	5,014,099	105,601	385,096	4,792,565	44,269,211
Balance as at 1 January 2021	33,971,850	5,014,099	105,601	385,096	4,792,565	44,269,211
Total comprehensive income						
Profit for the year	-	-	-	-	1,542,023	1,542,023
Other comprehensive loss						
<i>Items that are or may be reclassified subsequently to profit or loss:</i>						
- Net change in fair value of investment securities, net of deferred tax	-	-	-	(112,454)	-	(112,454)
- Net change in fair value of investment securities transferred to profit or loss, net of deferred tax	-	-	-	(17,614)	-	(17,614)
<i>Total items that are or may be reclassified subsequently to profit or loss</i>	-	-	-	(130,068)	-	(130,068)
Total other comprehensive loss	-	-	-	(130,068)	-	(130,068)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	(130,068)	1,542,023	1,411,955
Balance as at 31 December 2021	33,971,850	5,014,099	105,601	255,028	6,334,588	45,681,166

ЗАЯВЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ ЛИЦ

Настоящим подтверждаем, что насколько нам известно:

1. Финансовая отчетность точно и полностью отражает реальную картину активов и обязательств, финансового положения, доходов и расходов АйДи Банка, а годовой отчет руководящих органов точно и полностью отражает общее состояние Банка, результаты и развитие бизнеса и включает описание тех основных рисков, с которыми Банк сталкивался или сталкивается.
2. Аудированные финансовые отчеты 2021 года созданы в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и во всех существенных отношениях точно и полностью отражают реальную картину активов и пассивов Банка, финансового состояния, доходов и расходов по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Мгер Абрамян	Председатель Правления
(Имя, Фамилия)	(должность)
Арман Асатрян	Финансовый директор, Член Правления
(Имя, Фамилия)	(должность)
Карен Налбандян	Директор по развитию бизнеса, Член Правления
(Имя, Фамилия)	(должность)
Рафик Суварян	Директор по управлению рисками, Член Правления
(Имя, Фамилия)	(должность)
Анушик Хачатрян	Главный бухгалтер, Член Правления
(Имя, Фамилия)	(должность)
Сергей Аракелян	Директор цифрового банкинга, Член Правления
(Имя, Фамилия)	(должность)
Тигран Мхитарян	Директор по корпоративному бизнесу, Член Правления
(Имя, Фамилия)	(должность)