



30 сентября 2021г.

Промежуточные отчеты

Промежуточный отчет
о финансовых результатах
30 сентября 2021г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/07/2021 - 30/09/2021	01/01/2021 - 30/09/2021	01/07/2020 - 30/09/2020	01/01/2020 - 30/09/2020
Процентные доходы	3	4,116,294	11,710,327	3,486,972	10,209,084
Процентные расходы	3	(1,680,612)	(4,730,654)	(1,288,711)	(3,765,293)
Чистые процентные доходы		2,435,682	6,979,673	2,198,261	6,443,791
Комиссионные доходы	4	859,463	2,194,083	438,501	1,017,957
Комиссионные расходы	4	(321,936)	(845,933)	(140,453)	(333,442)
Чистые комиссионные доходы		537,527	1,348,150	298,048	684,515
Доходы в виде дивидендов		-	-	1,940	1,940
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	322,329	678,193	326,531	349,330
Прочие операционные доходы	6	84,531	300,472	148,195	802,695
Операционный доход		3,380,069	9,306,488	2,972,975	8,282,271
Убытки от обесценения	7	(189,646)	(489,238)	(633,702)	(1,479,314)
Общие административные расходы	8	(1,656,237)	(5,027,168)	(1,496,950)	(4,298,742)
Прочие операционные расходы	9	(871,017)	(2,219,186)	(467,227)	(1,094,222)
Прибыль (убыток) до налогообложения		663,169	1,570,896	375,096	1,409,993
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(181,918)	(385,524)	(92,049)	(484,093)
Чистая прибыль (убыток) за период		481,251	1,185,372	283,047	925,900
Прочий совокупный финансовый результат		44,551	(32,204)	851,095	465,480
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат		(6,146)	(17,774)	(135,186)	(185,797)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		60,735	(19,278)	1,173,107	729,789
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		(10,038)	4,848	(186,826)	(78,512)
Всего совокупный доход за период		525,802	1,153,168	1,134,142	1,391,380
Базовая прибыль на одну акцию	11	0.7	1.7	0.5	1.4
Разводненная прибыль на одну акцию	11	0.7	1.7	0.5	1.4

Председатель Правления
Главный бухгалтер

М. Абраамян

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
О финансовом положении

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

(тыс. драм)

Наименование		30/09/21	31/12/2020թ. (аудир.)
АКТИВЫ			
Денежные средства		5,960,876	6,812,304
Требования к ЦБ РА	12	10,769,506	13,352,934
Требования к банкам	13	7,435,312	10,192,585
Производные финансовые активы	14	41,141	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	5,638,831	6,039,207
Кредиты, выданные клиентам	16	116,476,167	98,116,950
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	9,477,293	8,484,090
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	19,172,063	20,665,861
Основные средства и нематериальные активы	19	8,220,149	8,216,495
Конфискованное имущество	20	2,635,554	2,484,925
Прочие активы	21	4,043,880	2,565,168
Итого активов		189,870,772	176,930,519
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	22	27,123,065	31,101,249
Обязательства по отношению к клиентам	23	97,653,883	81,994,955
Прочие займы	24	3,243,728	1,868,271
Производные финансовые обязательства	14	-	19,040
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	12,444,802	13,416,535
Отложенные налоговые обязательства	26	1,126,391	1,011,620
Прочие обязательства	27	2,856,524	3,249,638
Итого обязательств		144,448,393	132,661,308
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		626,909	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		413,548	385,096
Нераспределенная прибыль /(убыток)		5,809,521	4,684,805
Итого капитала		45,422,379	44,269,211
Итого обязательств и капитала		189,870,772	176,930,519

Председатель Правления _____ **М. Абраамян**
Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

Промежуточный отчет
Об изменениях в собственном капитале

30 сентября 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)	-	-	-	-	-	925,900	925,900
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	(5,207)	470,687	-	465,480
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	(5,207)	(180,590)	-	(185,797)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	729,789	-	729,789
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	(78,512)	-	(78,512)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	1,313,668	4,434,036	44,947,014
<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	-	-	-	-	60,656	(60,656)	-
Пересчитанный остаток	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	445,752	4,624,149	44,269,211
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-	-	-	1,185,372	1,185,372
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	(32,204)	-	(32,204)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	(17,774)	-	(17,774)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	(19,278)	-	(19,278)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	4,848	-	4,848
Остаток по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	413,548	5,809,521	45,422,379

Председатель Правления
Главный бухгалтер

М. Абрамян
А. Хачатрян

Промежуточный отчет
О денежных потоках банка
30 сентября 2021г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период		Отчетный период	
	01/01/20	30/09/20	01/01/21	30/09/21
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности				
<i>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		6,591,296		6,361,651
Полученные проценты		11,512,321		11,849,354
Уплаченные проценты		(3,316,856)		(3,742,783)
Комиссионные доходы полученные		1,017,957		2,328,498
Комиссионные расходы выплаченные		(333,442)		(845,933)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций		413,088		588,488
Возврат ранее списанных активов		1,573,743		1,829,808
Уплаченная зарплата и приравненные к ней прочие выплаты		(2,738,457)		(2,954,490)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы		(1,537,058)		(2,691,291)
<i>Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств</i>		(14,806,499)		(7,569,497)
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		(28,338,217)		(22,423,712)
Снижение / (увеличение) кредитов и займов		(14,896,879)		(23,227,949)
Снижение /(увеличение) прочих операционных активов		(13,441,338)		804,237
Увеличение / (снижение) операционных обязательств, в том числе		13,531,718		14,854,215
Увеличение / (снижение) обязательств перед клиентами		7,640,377		21,095,059
Снижение /(увеличение) прочих операционных обязательств		5,891,341		(6,240,844)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения		(8,215,203)		(1,207,846)
Уплаченный налог на прибыль		(8,000)		(1,133,000)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(8,223,203)		(2,340,846)
2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		х		х
Снижение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости		1,504,012		1,170,260
Снижение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц		(1,147,749)		(1,562,463)
Снижение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы		(361,624)		(18,600)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(789,303)		(836,134)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(794,664)		(1,246,937)
3. Денежные потоки от финансовой деятельности		х		х
Увеличение (снижение) займов, полученных от банков		3,960,755		1,362,844
Прирост (снижение) ценных бумаг, выпущенных банком		4,992,457		-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		8,953,212		1,362,844
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты		(6,001)		(725,277)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(70,656)		(2,950,216)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		17,144,330		20,123,865
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		17,073,674		17,173,649

Председатель Правления _____
Главный бухгалтер _____

М. Абраамян
А. Хачатрян

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

Дата 01/07/21 по 30/09/21

(тыс. драм)

Нормативы	Фактическая величина норматива, рассчитанная для банка	Допустимая величина норматива, установленная Центральным банком РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Минимальный размер уставного капитала банка	33,971,850	50,000	Нарушений нет
Минимальный размер общего (собственного) капитала	35,570,760	30,000,000	Нарушений нет
H1 ¹ Предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов	21.50%	9.0%	Нарушений нет
H1 ² Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	21.80%	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	20.20%	15.0%	Нарушений нет
H2 ¹⁹ Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	76.34%	60.0%	Нарушений нет
H2 ³ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	153.60%	100.0%	Нарушений нет
H2 ³ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	105.75%	60.0%	Нарушений нет
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	118.06%	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)	135.95%	60.0%	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	20.38%	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	99.06%	10.0%	Нарушений нет
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	15.68%	20.0%	Нарушений нет
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	85.74%	500.0%	Нарушений нет
H4 ¹ Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	0.33%	5.0%	Нарушений нет
H4 ² Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	4.78%	20.0%	Нарушений нет
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Республики Армения			Нарушений нет
<i>В драмах</i>	X	4.0%	Нарушений нет
<i>В валюте</i>	X	18% из кот. 8%- в валюте , 10% -в драмах	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	3.69%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			Нарушений нет
<i>В долларах США</i>	2.8%	7.0%	Нарушений нет
<i>В евро</i>	0.4%	7.0%	Нарушений нет
<i>В Рублях</i>	0.3%	7.0%	Нарушений нет
<i>В других валютах</i>	X	7.0%	Нарушений нет

Председатель Правления _____
Главный бухгалтер _____

М. Абрамян
А. Хачатрян