



30 сентября 2022г.

Промежуточные отчеты

Промежуточный отчет
о финансовых результатах
30 сентября 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/07/2022 - 30/09/2022	01/01/2022 - 30/09/2022	01/07/2021 - 30/09/2021	01/01/2021 - 30/09/2021
Процентные доходы	3	5,037,873	14,123,517	4,116,294	11,710,327
Процентные расходы	3	(1,684,583)	(5,299,142)	(1,680,612)	(4,730,654)
Чистые процентные доходы		3,353,290	8,824,375	2,435,682	6,979,673
Комиссионные доходы	4	1,678,204	4,135,306	859,463	2,194,083
Комиссионные расходы	4	(639,184)	(1,920,276)	(321,936)	(845,933)
Чистые комиссионные доходы		1,039,020	2,215,030	537,527	1,348,150
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	4,104,806	10,599,665	322,329	678,193
Прочие операционные доходы	6	164,556	398,403	84,531	300,472
Операционный доход		8,661,672	22,037,473	3,380,069	9,306,488
Убытки от обесценения	7	(1,426,786)	(1,936,066)	(189,646)	(489,238)
Общие административные расходы	8	(2,204,530)	(6,205,538)	(1,656,237)	(5,027,168)
Прочие операционные расходы	9	(659,088)	(1,781,879)	(871,017)	(2,219,186)
Прибыль (убыток) до налогообложения		4,371,268	12,113,990	663,169	1,570,896
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(826,891)	(2,330,677)	(181,918)	(385,524)
Чистая прибыль (убыток) за период		3,544,377	9,783,313	481,251	1,185,372
Прочий совокупный финансовый результат		(134,606)	(597,065)	44,551	(32,204)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат		(1,484)	56,522	(6,146)	(17,774)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		(153,770)	(789,064)	60,735	(19,278)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		20,648	135,477	(10,038)	4,848
Всего совокупный доход за период		3,409,771	9,186,248	525,802	1,153,168
Базовая прибыль на одну акцию	11	5.2	14.4	0.7	1.7
Разводненная прибыль на одну акцию	11	5.2	14.4	0.7	1.7

Председатель Правления _____ **М. Абрамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

Промежуточный отчет
О финансовом положении

30 сентября 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование		30/09/22	31/12/2021г. (аудир.)
АКТИВЫ			
Денежные средства		8,259,184	6,149,146
Требования к ЦБ РА	12	61,462,213	16,227,518
Требования к банкам	13	18,215,629	3,036,878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	241,522	403,975
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	9,888,370	6,076,072
Кредиты, выданные клиентам	16	127,602,812	122,829,505
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	7,717,626	8,427,360
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	42,087,230	18,746,983
Основные средства и нематериальные активы	19	8,533,660	8,624,562
Конфискованное имущество	20	2,862,019	3,130,926
Прочие активы	21	7,322,479	2,881,457
Итого активов		294,192,744	196,534,382
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	22	11,176,871	22,975,295
Обязательства по отношению к клиентам	23	200,661,046	106,285,930
Прочие займы	24	8,607,494	4,122,092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	33,107	8,469
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	13,810,419	13,337,577
Отложенные налоговые обязательства	26	626,319	824,475
Прочие обязательства	27	4,410,165	3,299,378
Итого обязательств		239,325,421	150,853,216
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		(128,766)	468,390
Главный резерв		107,760	107,760
Резервы переоценки осн. средств		105,510	105,601
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(342,036)	255,029
Нераспределенная прибыль /(убыток)		16,010,140	6,226,827
Итого капитала		54,867,323	45,681,166
Итого обязательств и капитала		294,192,744	196,534,382

Председатель Правления _____

М. Абрамян

Главный бухгалтер _____

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
Об изменениях в собственном капитале

30 сентября 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)	Итого капитал
<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)	-	-	-	-	-	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	352,892	5,870,177	45,422,379
<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)	-	-	-	(91)	-	9,783,313	9,783,222
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	(597,065)	-	(597,065)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	56,522	-	56,522
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	(789,064)	-	(789,064)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	135,477	-	135,477
Остаток по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,510	(342,036)	16,010,140	54,867,323

Председатель Правления

М. Абрамян

Главный бухгалтер

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
О денежных потоках банка
30 сентября 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период		Отчетный период	
	01/01/21	30/09/21	01/01/22	30/09/22
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности				
<i>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		6,361,651		16,078,696
Полученные проценты		11,849,354		11,953,796
Уплаченные проценты		(3,742,783)		(4,645,200)
Комиссионные доходы полученные		2,328,498		4,135,306
Комиссионные расходы выплаченные		(845,933)		(1,920,276)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций		588,488		11,055,692
Возврат ранее списанных активов		1,829,808		2,140,068
Уплаченная зарплата и приравненные к ней прочие выплаты		(2,954,490)		(3,938,376)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы		(2,691,291)		(2,702,314)
<i>Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств</i>		(7,569,497)		58,562,797
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		(22,423,712)		(34,827,170)
Снижение / (увеличение) кредитов и займов		(23,227,949)		(21,851,802)
Снижение / (прирост) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-		(6,945,107)
Снижение /(увеличение) прочих операционных активов		804,237		(6,030,261)
Увеличение / (снижение) операционных обязательств, в том числе		14,854,215		93,389,967
Увеличение / (снижение) обязательств перед клиентами		21,095,059		108,723,760
Снижение /(увеличение) прочих операционных обязательств		(6,240,844)		(15,333,793)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения		(1,207,846)		74,641,493
Уплаченный налог на прибыль		(1,133,000)		(744,844)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(2,340,846)		73,896,649
2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		х		х
Снижение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы		1,170,260		(18,022,299)
Снижение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц		(1,562,463)		-
Снижение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы		(18,600)		(66,910)
Приобретение/отчуждение основных средств и нематериальных активов		(836,134)		(796,119)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(1,246,937)		(18,885,328)
3. Денежные потоки от финансовой деятельности		х		х
Увеличение (снижение) займов, полученных от банков		1,362,844		1,799,194
Прирост (снижение) ценных бумаг, выпущенных банком		-		2,677,735
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		1,362,844		4,476,929
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты		(725,277)		(5,014,055)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(2,950,216)		54,474,195
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		20,123,865		22,987,734
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		17,173,649		77,461,929

Председатель Правления _____ **М. Абраамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

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

Дата 01/07/22 по 30/09/22

(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	45,927,587	30,000,000	Нарушений нет
H1 ¹ Предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов	25.65%	9.0%	Нарушений нет
H1 ² Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	25.57%	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	42.21%	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	87.50%	60.0%	Нарушений нет
H2 ³ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	194.03%	100.0%	Нарушений нет
H2 ³ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	194.05%	100.0%	Нарушений нет
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	146.62%	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)	239.98%	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	56.14%	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	89.07%	10.0%	Нарушений нет
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	10.83%	20.0%	Нарушений нет
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	65.34%	500.0%	Нарушений нет
H4 ¹ Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	4.49%	5.0%	Нарушений нет
H4 ² Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	9.00%	20.0%	Нарушений нет
H5 ¹ Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.00%	10.0%	Нарушений нет
H5 ² Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.00%	5.0%	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. 6%- в драмах , 12% -в валюте	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	4.12%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
<i>В долларах США</i>	3.5%	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

Председатель Правления _____
Главный бухгалтер _____

М. Абрамян
А. Хачатрян