

**ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2021 года (включительно)**

ЗАО "БАНК АЗИИ"

Страна: Кыргызстан
г. Бишкек, пр.Айтматова, 303

Единица изм.: тыс.сом.

| № п/п | Наименование статей | на 30.09.2021 | на 30.09.2020 | на 31.12.2020 |
|--------------------------------|--|------------------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Наличные средства в кассе | 884 974 | 828 332 | 1 015 818 |
| 2 | Средства на корреспондентском счете и других счетах в НБКР | 327 458 | 444 087 | 330 725 |
| 3 | Средства в банках | 311 347 | 219 928 | 414 385 |
| 4 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 24 431 | 4 963 | 5 092 |
| 5 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 285 | 409 | 300 |
| 6 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 281 097 | 303 854 | 303 491 |
| 7 | Производные инструменты | 76 | 0 | 230 |
| 8 | Ссуды финансовым учреждениям | 85 632 | 202 434 | 175 287 |
| 9 | Ссуды, предоставленные клиентам | 3 029 466 | 2 731 742 | 2 831 324 |
| 10 | *Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным финансовым учреждениям и клиентам | (196 004) | (82 303) | (143 629) |
| 11 | Ссуды финансовым учреждениям и клиентам, нетто | 2 919 094 | 2 851 873 | 2 862 982 |
| 12 | Основные средства и нематериальные активы, нетто | 245 816 | 212 212 | 225 999 |
| 13 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 30 150 | 27 361 | 32 463 |
| 14 | Прочие активы | 293 407 | 113 369 | 34 518 |
| 15 | ИТОГО АКТИВЫ | 5 318 134 | 5 006 388 | 5 226 003 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 15 | Средства финансовых учреждений | 263 830 | 294 838 | 326 084 |
| 16 | Средства клиентов | 3 203 550 | 2 771 206 | 3 066 078 |
| 17 | Средства государственных органов | 453 901 | 341 920 | 340 000 |
| 18 | Кредиты полученные | 198 557 | 251 014 | 226 237 |
| 19 | Кредиты полученные от НБКР | 238 038 | 387 218 | 376 472 |
| 20 | Производные финансовые инструменты | 0 | 6 011 | 3 168 |
| 21 | Обязательства по налогу на прибыль | 8 743 | 9 886 | 10 576 |
| 22 | Оценочные резервы | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Дивиденды к выплате | 0 | 23 781 | 0 |
| 24 | Прочие обязательства | 164 365 | 144 510 | 105 933 |
| 25 | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 4 530 985 | 4 230 384 | 4 454 548 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| 26 | Простые акции | 670 000 | 670 000 | 670 000 |
| 27 | Дополнительный капитал, внесенный акционерами | 0 | 0 | 0 |
| 28 | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (366) | (253) | (351) |
| 29 | Нераспределённая прибыль | 117 515 | 106 257 | 101 806 |
| 30 | ИТОГО КАПИТАЛ | 787 149 | 776 004 | 771 455 |
| 31 | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 5 318 134 | 5 006 388 | 5 226 003 |

Справочно

Единица изм.: тыс.сом.

| | | | |
|---|---|-----------|----------|
| 1 | *Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным финансовым учреждениям и клиентам в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) | (175 346) | (90 458) |
| 2 | *Резерв под обесценение по прочим активам в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) | (22 673) | (23 437) |
| 3 | *Оценочные резервы по гарантиям в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) | 7485 | 3987 |

Председатель Правления

Атакишиева З.А.

Главный бухгалтер

Кустебаева Н.Б.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться во всех филиалах и сберкассах ЗАО "Банк Азии", а также в головном офисе по адресу: г. Бишкек, пр. Ч Айтматова 303, СЭЗ "Бишкек" или на веб-сайте Банка: www.bankasia.kg



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

ЗАО "БАНК АЗИИ"

Страна: Кыргызстан
г. Бишкек, пр. Айтматова, 303

Единица изм.: тыс. сом.

| № п/п | Наименование статей | Отчетный период 2021 г. | Предыдущий период 2020 г. |
|-------|--|-------------------------|---------------------------|
| 1 | Процентные доходы | 376 904 | 360 274 |
| 2 | Процентные расходы | (145 071) | (141 870) |
| 3 | Чистый процентный доход до формирования/ восстановления резерва под обесценение | 231 833 | 218 404 |
| 4 | Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (47 766) | (37 220) |
| 5 | Чистый процентный доход | 184 067 | 181 183 |
| 6 | Доходы по услугам и комиссии полученные | 197 182 | 119 361 |
| 7 | Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (22 326) | (18 273) |
| 8 | Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 76 447 | 50 316 |
| 9 | Чистый доход по операциям с ценными бумагами торгового портфеля | 0 | 0 |
| 10 | Прочие доходы | 1 062 | 1 905 |
| 11 | Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, отличным от активов, по которым начисляются проценты | (3 586) | 833 |
| 12 | Чистый непроцентный доход | 248 780 | 154 142 |
| 13 | Операционные доходы | 432 847 | 335 325 |
| 14 | Операционные расходы | (301 132) | (244 398) |
| 15 | Итого операционная прибыль | 131 715 | 90 927 |
| 16 | Прочие неоперационные доходы и расходы | 0 | 0 |
| 17 | Прибыль до налога на прибыль | 131 715 | 90 927 |
| 18 | Расходы по налогу на прибыль | (14 200) | (12 290) |
| 19 | *Чистая прибыль (убыток) за период | 117 515 | 78 637 |
| 20 | Прочий совокупный доход | (15) | 0 |
| 21 | Итого совокупный доход за период | 117 500 | 78 637 |
| 22 | *Прибыль на одну акцию (сом) | 175,40 | 117,37 |

Справочно

Единица изм.: тыс. сом.

| | | | |
|---|---|---------|--------|
| 1 | *Прибыль в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) | 108 111 | 98 088 |
| 2 | *Прибыль на одну акцию в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) | 161,36 | 146,4 |

Председатель Правления

Атакишиева З.А.

Главный бухгалтер

Кустебаева Н.Б.



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться во всех филиалах и сберкассах ЗАО "Банк Азии", а также в головном офисе по адресу: г. Бишкек, пр. Ч Айтматова 303, СЭЗ "Бишкек" или на веб-сайте Банка: www.bankasia.kg

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

ЗАО "БАНК АЗИИ"

Страна: Кыргызстан
г. Бишкек, пр. Айтматова, 303

Единица изм.: тыс. сом.

| № п/п | Наименование статьи | на 30 сентября 2021 г. | на 30 сентября 2020 г. |
|--|---|------------------------|------------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности: | | | |
| 1 | Проценты полученные | 382 201 | 400 845 |
| 2 | Проценты уплаченные | (154 739) | (146 103) |
| 3 | Комиссии полученные | 197 019 | 119 202 |
| 4 | Комиссии уплаченные | (22 380) | (18 316) |
| 5 | Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 76 447 | 50 316 |
| 6 | Прочие доходы | 1 062 | 1 905 |
| 7 | Общие и административные расходы | (260 311) | (210 085) |
| <i>(Увеличение) уменьшение операционных активов:</i> | | | |
| 8 | Счета и депозиты в финансовых организациях | (115) | (200 824) |
| 9 | Ссуды, предоставленные финансовым организациям | 88 990 | (54 457) |
| 10 | Ссуды, предоставленные клиентам | (200 400) | (485 359) |
| 11 | Изменения обязательных резервов в НБКР | 28 946 | 27 020 |
| 12 | Прочие активы | (235 269) | (27 855) |
| <i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:</i> | | | |
| 13 | Средства финансовых организаций | (62 341) | 19 067 |
| 14 | Ссуды, полученные от финансовых организаций | (165 982) | 306 961 |
| 15 | Счета и депозиты клиентов | 246 229 | 425 960 |
| 16 | Прочие обязательства | (37 772) | 46 542 |
| 17 | Уплаченный налог на прибыль | (12 331) | (11 014) |
| 18 | Чистые денежные средства от операционной деятельности | (130 746) | 243 805 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности: | | | |
| 19 | Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (20 100) | (554 293) |
| 20 | Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг | 30 000 | 632 373 |
| 21 | Приобретение основных средств | (37 399) | (17 040) |
| 22 | Поступления от продажи основных средств | 382 | 0 |
| 23 | Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | (27 117) | 61 039 |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности: | | | |
| 24 | Поступления от выпуска долговых обязательств | 0 | - |
| 25 | Погашение долговых обязательств | 0 | - |
| 26 | Поступления от эмиссии акций | 0 | 0 |
| 27 | Поступления на увеличение дополнительного капитала | 0 | 0 |
| 28 | Дивиденды выплаченные | (101 806) | (46 327) |
| 29 | Чистые денежные средства от финансовой деятельности | (101 806) | (46 327) |
| 30 | Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | (259 669) | 258 517 |
| 31 | Влияние колебаний валютных курсов | 25 797 | (4 117) |
| 32 | Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 1 757 650 | 1 213 614 |
| 33 | Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 1 523 778 | 1 468 014 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Атакишиева З.А.

Кустебаева Н.Б.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

ЗАО "БАНК АЗИИ"

Страна: Кыргызстан
г. Бишкек, пр. Айтматова, 303

Единица изм.: тыс. сом.

| № п/п | Наименование статьи | Уставный капитал | Дополнительный капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого |
|-------|---------------------------------------|------------------|------------------------|--|--------------------------|-----------|
| 1 | На 31 декабря 2019 года | 620 000 | 0 | | | |
| 2 | Выпуск акций | 50 000 | 0 | (238) | 147 727 | 767 489 |
| 3 | Формирование дополнительного капитала | 0 | - | 0 | (50 000) | 0 |
| 4 | Объявленные дивиденды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Совокупный доход за период | 0 | 0 | 0 | (70 108) | (70 108) |
| 6 | На 30 сентябрь 2020 года | 670 000 | 0 | (15) | 78 638 | 78 623 |
| 7 | На 31 декабря 2020 года | 670 000 | 0 | (253) | 106 256 | 776 004 |
| 8 | Выпуск акций | 0 | 0 | (351) | 101 806 | 771 455 |
| 9 | Формирование дополнительного капитала | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Объявленные дивиденды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Совокупный доход за период | 0 | 0 | 0 | (101 806) | (101 806) |
| 12 | На 30 сентябрь 2021 года | 670 000 | 0 | (366) | 117 515 | 117 500 |
| | | | | | 117 515 | 787 149 |

Председатель Правления

Атакишиева З.А.

Главный бухгалтер

Кустебаева Н.Б.



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться во всех филиалах и сберкассах ЗАО "Банк Азии", а также в головном офисе по адресу: г. Бишкек, пр. Айтматова 303, СЭЗ "Бишкек" или на веб-сайте Банка: www.bankazia.kg

**Сведения о соблюдении экономических нормативов ЗАО "Банк Азии"
по состоянию на конец "30" сентября 2021 г.**

| Наименование экономических нормативов | Установленное значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---|----------------------------------|--------------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1) | не более 20% | 14,7% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2) | не более 15% | 0,0% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3) | не более 30% | 1,1% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4) | не более 15% | 0,0% |
| Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1) | не менее 12% | 20,9% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 6% | 17,0% |
| Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3) | не менее 4,5% | 17,0% |
| Коэффициент левеража (К 2.4) | не менее 8% | 15,3% |
| Норматив ликвидности банка (К 3.1) | не менее 45% | 92,5% |
| Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала") | не менее 18% | 20,9% |
| Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2) | не менее 35% | 74,9% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1) | не более 20% | Соблюдается |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2) | не более 20% | Соблюдается |

Председатель Правления

Атакишиева З.А.

Главный бухгалтер

Кустебаева Н.Б.

