

## ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

За 1 квартал 2008 года

### Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

В настоящее время АО «КазАгроФинанс» не входит ни в одну финансовую группу, или консорциум, равно как и не имеет дочерних организаций, вместе с тем, АО «КазАгроФинанс» является действительным членом двух ассоциаций:

1) Объединения юридических лиц в форме ассоциации «Казахстанский лизинг», место нахождения Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 7 А. Цель деятельности: развитие и совершенствование лизинговых отношений в Республике Казахстан.

2) Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», место нахождения Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67. Цель деятельности:

а) представление членов Ассоциации в государственных и иных органах и выражение от имени членов Ассоциации их общих интересов, а также обеспечение их защиты;

б) совершенствование нормативных правовых актов Республики Казахстан, касающихся деятельности и затрагивающих интересы членов Ассоциации;

в) взаимодействие с государственными органами для обеспечения эффективности деятельности членов Ассоциации и развития финансовой системы Республики Казахстан

Функции АО «КазАгроФинанс» в вышеуказанных организациях - компетентное участие АО «КазАгроФинанс» в работе данных организаций и в работе, осуществляемой данными организациями, обмен информацией, совершенствование правовых и экономических режимов осуществления в Республике Казахстан финансовой и лизинговой деятельности.

Кроме того, в соответствии с приказом и.о. Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан от 17 апреля 2007 года № 207 100 % государственный пакет акций АО «КазАгроФинанс» был передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный холдинг «КазАгро» (в рамках реализации постановления Правительства Республики Казахстан от 23 декабря 2006 года № 1247 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 11 декабря 2006 года № 220).

Таким образом, с 17 апреля 2007 года АО «КазАгроФинанс» входит в состав АО «Национальный холдинг «КазАгро» и является его дочерней организацией, а АО «Национальный холдинг «КазАгро» в соответствии с законодательством Республики Казахстан является единственным акционером АО «КазАгроФинанс» соответственно.

### Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### 2. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

| Вид инвестиций  | (на отчетную дату, в тыс. тенге) |       |        |                 |
|---|----------------------------------|-------|--------|-----------------|
|   | Начальное сальдо                 | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц  | -                                |       |        | -               |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | -                                |       |        | -               |
| в том числе:  |                                  |       |        |                 |
| государственные ценные бумаги                             | -                                |       |        | -               |
| негосударственные ценные бумаги                           | -                                |       |        | -               |
| Прочие инвестиции   | -                                |       |        | -               |
| Всего инвестиции  | -                                |       |        | -               |

## 2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | до 1 мес | от 1 до 3 мес | от 3 до 6 мес | от 6 мес до 1 года | от 1 года до 3 лет | от 3 лет до 5 лет | свыше 5 лет | Всего      |
|----------------|----------|---------------|---------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------|------------|
| KZT            | -        | -             | -             | -                  | 161 559            | 2 609 268         | 41 298 103  | 44 068 930 |
| USD            | -        | -             | -             | -                  | 1 202              | 1 085             | 42 835      | 45 122     |
| итого          | -        | -             | -             | -                  | 211 537            | 2 727 799         | 41 174 770  | 44 114 052 |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан (в тыс. тенге, если не указано иное)

(в тыс. тенге)

| Группа кредитов<br>Согласно классификации | На 31.12.07 год |     |            |   | На 31.03.08 год |     |            |   |
|---|-----------------|-----|------------|---|-----------------|-----|------------|---|
|   | кредит          | %   | проvisions | % | кредит          | %   | проvisions | % |
| Стандартные                               | 45 600 229      |     |            |   | 38 409 443      |     |            |   |
| Сомнительные всего                        | 323 048         |     | 48 110     |   |                 |     |            |   |
| в том числе:                              |                 |     |            |   |                 |     |            |   |
| 1 <sup>я</sup> категория                  | 248 333         | 5   | 12 417     |   | 2               | 5   |            |   |
| 2 <sup>я</sup> категория                  | 0               | 10  | 0          |   | 38 646          | 10  | 3 865      |   |
| 3 <sup>я</sup> категория                  | 0               | 20  | 0          |   | 556 215         | 20  | 111 244    |   |
| 4 <sup>я</sup> категория                  | 6 658           | 25  | 1 665      |   | 3 585 370       | 25  | 896 342    |   |
| 5 <sup>я</sup> категория                  | 68 057          | 50  | 34 028     |   | 209 787         | 50  | 104 894    |   |
| Безнадежные                               | 404 351         | 100 | 404 351    |   | 1 314 591       | 100 | 1 314 591  |   |
| Всего                                     | 46 327 628      |     | 452 461    |   | 44 114 052      |     | 2 430 935  |   |

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Валюта кредита    | Средняя ставка, % | Начальное сальдо на 31.12.07 | Дебет     | Кредит    | Конечное сальдо на 31.03.08г. |
|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------|-----------|-------------------------------|
| Финансовый лизинг | 5,38              | 25 643 935                   | 778 617   | 4 072 321 | 22 350 231                    |
| Займы клиентам    | 7,32              | 20 599 858                   | 2 469 135 | 1 383 051 | 21 685 942                    |
| Займы сотрудникам | 3,00              | 83 835                       | -         | 5 956     | 77 879                        |
| Всего             | 6,33              | 46 327 628                   | 3 247 752 | 5 461 328 | 44 114 052                    |

## 3. займы по состоянию на 31.03.08

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | На 31.12.2007 г. |              | На 31.03.2008 г. |              |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
|   | сумма            | % от А или О | сумма            | % от А или О |
| Кредиты и средства, всего               | 23 344 080       | 40,78        | 26 510 347       | 41,58        |
| <i>Займы в тенге:</i>                   |                  |              |                  |              |
| АО «Эксимбанк»                          | 366 895          | 0,64         | 366 895          | 0,58         |
| Министерство Финансов РК                | 2 671 936        | 4,67         | 2 671 936        | 4,19         |
| <i>Займы в валюте:</i>                  |                  |              |                  |              |
| Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.    | 145 329          | 0,25         | 121 501          | 0,19         |
| Landesbank Baden-Wurttemberg            | 80 692           | 0,14         | 75 805           | 0,12         |
| Landesbank Berlin AG                    | 1 954 550        | 3,41         | 1 922 000        | 3,02         |
| Natexis Banques Populaires              | 313 520          | 0,55         | 336 614          | 0,53         |
| АБН AMPO банк                           | 11 440 411       | 19,98        | 12 618 761       | 19,81        |
| HSBC bank                               | 2 356 113        | 4,12         | 2 426 784        | 3,81         |
| ДБ АО HSBC Банк Казахстан               | 3 011 887        | 5,26         | 5 044 675        | 7,92         |
| Deere Credit, Inc                       | 1002747          | 1,75         | 925 376          | 1,45         |

4. Временная структура займов по годам погашения.

1дол=120,69 тенге, 1 евро = 190,22 тенге

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Наименование кредитора по займу                | Сумма займа, всего | Сумма к погашению |              |              |                 |
|--|--------------------|-------------------|--------------|--------------|-----------------|
|  |                    | 2008 год          | 2009 год     | 2010 год     | После 2010 года |
| Займы полученные -                             |                    |                   |              |              |                 |
| всего  |                    |                   |              |              |                 |
| в том числе                                    |                    |                   |              |              |                 |
| Министерство финансов Республики Казахстан     | 2 671 936          | 1007566           | 839 111      | 682 402      | 142 857         |
| АО "Эксимбанк"                                 | 366 895            | 194 119           | 172776       | 0            | 0               |
| LandesBank Berlin 4 займа собрать              | 1 922 000          | 244 126           | 420 651      | 386 850      | 870 373         |
| Cooperatieve centrale rabobank b.a.            | 121 501            | 24 300,1          | 48 600,23    | 48 600,23    |                 |
| ABN AMRO BANK- все займы собрать               | 12 618 761         | 734 539,8         | 3 279 429,5  | 3 279 249,5  | 5 325 361,8     |
| Landesbank Baden-Wuerttemberg                  | 75 805             | 10 829,2          | 21 658,6     | 21 658,6     | 21 658,6        |
| Natexis Banques Populaires                     | 336 614            | 96 175,3          | 96 175,3     | 96 175,3     | 48 087,7        |
| HSBC bank                                      | 2 426 784          | 270 476,54        | 373 351,39   | 373 351,39   | 1 409 604,72    |
| ДБ АО HSBC Банк Казахстан согл от 18 июня 2007 | 5 044 675          | 718 608,89        | 1 121 038,82 | 1 121 038,82 | 2 083 988,16    |
| Deere Credit, Inc                              | 925 376            | 125 017,33        | 205 639,13   | 205 639,13   | 389 080,49      |
| <b>ИТОГО</b>                                   | <b>26 510 347</b>  |                   |              |              |                 |

5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| <b>Объем оказанных услуг</b>              | 4 квартал 2007 год | 1 кв. 2008 год   | Увелич. / уменьш., % |
|---|--------------------|------------------|----------------------|
| Доходы по вознаграждениям                 | 803 125            | 1077338          | +34,14               |
| в том числе:                              |                    |                  |                      |
| Финансовый лизинг                         | 419 639            | 463 425          | +10,43               |
| Займы клиентам                            | 335 485            | 444 456          | +32,48               |
| Займы банкам                              | -                  | -                |                      |
| Среднемесячный остаток на расчетном счете | 30 906             | 47 801           | +54,66               |
| По гарантии                               |                    |                  |                      |
| По операции обратное РЕПО                 |                    | 15 093           |                      |
| По депозитам                              | 909                | 1                | -99,89               |
| Займы сотрудникам                         | 658                | 614              | -6,69                |
| Доход по комиссии за рассмотрение проекта | 15 528             | 105 948          | +582,31              |
| Доход от курсовой разницы                 | 247606             | 585 966          | +136,65              |
| Штрафы, пени и неустойка                  | 109 438            | 107 247          | -2,00                |
| Доход от продажи товаров                  | 827                | 240              | -70,98               |
| Прочие услуги                             |                    | 53               |                      |
| <b>ИТОГО</b>                              | <b>1 160 996</b>   | <b>1 730 844</b> | <b>+49,08</b>        |

6. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату (прилагается расчет пруденциальных нормативов на отчетную дату, выполненный в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, где в расчете собственного капитала должны быть указаны оплаченные и не оплаченные акции отдельно по каждому типу).

|   | Норматив   | на 31.03.08 |
|---|------------|-------------|
| Коэффициент достаточности собственного капитала   | мин. 0,10  | 0,56        |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков)   | макс. 0,25 | 0,119       |
| Коэффициент краткосрочной ликвидности   | мин. 0,5   | 2,655       |
| Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз | макс. 8    | 1,426       |

7. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период. В данном пункте должна быть изложена итоговая информация о таких событиях, имевших место в течение отчетного года, как:

- инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Инвестиции в основные средства | 1 квартал 2008 год |
|--------------------------------|--------------------|
| Земельный участок              |                    |
| Здание                         |                    |
| Офисная мебель                 | 4 455              |
| Офисное оборудование           | 7 746,4            |
| Прочие основные средства       |                    |
| Нематериальные активы          | 478,4              |
| Итого                          | 12 679,8           |

- разработка и внедрение новых видов услуг;

Перечень предоставляемых компанией услуг остался без изменений.

- изменения в ассортименте оказываемых услуг;

За отчетный период изменений в ассортименте оказываемых услуг не произошло.

- рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическими и физическим лицам)

За первый квартал текущего года произошло следующее увеличение клиентской базы:

По юридическим лицам – с 676 до 710

По физическим лицам – с 1006 до 1014.

- расширение или сокращение филиальной сети с указанием их местонахождения;

За отчетный период расширения или сокращения филиальной сети не было.

