

ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

За 2 квартал 2009 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.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	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	2 269 845	2 854 847	6 909 569	5 695 043	41 318 376	10 701 938	1 634 593	71 384 211
USD	0	0	20 803	0	3 004	0	0	23 807
итого	2 269 845	2 854 847	6 930 372	5 695 043	41 321 380	10 701 938	1 634 593	71 408 018

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

(в тыс. тенге)

Группа кредитов Согласно классификации	На 31.03.09 год				На 30.06.09 год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	38 338 685				42 410 858			
Сомнительные всего	23 665 568		2 818 375	44,0	22 474 703		2 167 757	24,9
в том числе:								
1 ^я категория	16 517 163	5	825 859	12,9	16 769 576	5	838 479	9,6
2 ^я категория	1 088 750	10	108 875	1,7	10 528	10	1 053	0
3 ^я категория	3 084 781	20	616 956	9,6	3 935 165	20	787 033	9,1
4 ^я категория	883 013	25	220 754	3,5	1 354 101	25	338 525	3,9
5 ^я категория	2 091 861	50	1 045 931	16,3	405 333	50	202 667	2,3
Безнадежные	3 588 239	100	3 588 239	56,0	6 522 457	100	6 522 457	75,1
Всего	65 592 492		6 406 614	100	71 408 018		8 690 214	

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 31.03.09	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30.06.09г.
Финансовый лизинг	7,352%	35 422 636	7 474 118	1 479 610	41 417 144
Займы клиентам	9,516%	30 169 856	1 297 108	1 476 090	29 990 874
Всего		65 592 492	8 771 226	2 955 700	71 408 018

3. займы по состоянию на 30.06.09

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 31.03.2009 г.		На 30.06.2009 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	35 752 923	40,64	36 544 924	40,26
<i>Займы в тенге:</i>	<i>1 781 812</i>	<i>2,03</i>	<i>2 224 471</i>	<i>2,45</i>
АО «Эксимбанк»	176 561	0,20	85 279	0,09
Министерство Финансов РК	1 605 251	1,82	1 616 386	1,78
НУХ «КазАгро»			522 806	0,58
<i>Займы в валюте:</i>	<i>33 971 111</i>	<i>38,61</i>	<i>34 320 453</i>	<i>37,81</i>
Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.	91 178	0,10	90 628	0,10
Landesbank Baden-Wurtemberg	55 122	0,06		0,00
Landesbank Berlin AG	2 340 146	2,66	2 694 368	2,96
Natexis Banques Populaires	244 344	0,28	206 024	0,23
АБН АМРО банк	13 997 747	15,91	12 289 652	13,54
HSBC bank	2 965 504	3,37	3 050 644	3,36
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	8 864 421	10,08	8 584 267	9,46
Deere Credit, Inc	1 902 928	2,16	2 093 139	2,31
Societe General	3 509 721	3,99	5 311 731	5,85

4. Временная структура займов по годам погашения.

1дол=150.43 тенге, 1 евро = 211.99 тенге

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2009 год	2010 год	2011 год	После 2011 года
Займы полученные - всего	36 544 924				
в том числе					
Министерство финансов Республики Казахстан	2 139 192	839 109	740 490	200 947	358 646
НУХ «КазАгро»	522 806		116 179	116 179	290 448
АО "Эксимбанк"	85 279	85 279			
LandesBank Berlin	2 694 368	256 056	740 339	702 613	995 360
Cooperatieve centrale ra- bobank b.a.	90 628	30 288	60 340	0	0
ABN AMRO BANK	12 289 652	1 327 688	4 128 707	4 037 064	2 796 193
Natexis Banques Populaires	206 024	53 591	107 182	45 251	0
HSBC bank	3 050 644	285 336	570 615	570 615	1 624 078
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	8 584 267	800 851	2 359 631	2 359 631	3 064 154
Deere Credit, Inc	2 093 139	396 536	793 032	793 032	110 539
Societe General	5 311 731	361 032	722 064	722 064	3 506 571
ИТОГО	36 544 924	4 435 766	10 222 400	9 431 217	12 455 541

5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

	1 кв. 2009 год	2 кв. 2009 год	Увелич. / уменьш., %
Объем оказанных услуг			
Доходы по вознаграждениям	1 843 766	1 957 947	+6.2
в том числе:			
Финансовый лизинг	829 653	989 907	+19.3
Займы клиентам	878 921	861 379	-2.0
Займы банкам			
Среднемесячный остаток на расчетном счете	59 426	50 120	-15.6
По гарантии			
По операции обратное РЕПО	0	0	
По депозитам			
Займы сотрудникам	1 224	1 129	-7.7
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	74 542	55 412	-25.7
Доход от курсовой разницы	2 475 002	3 568 173	+44.2
Штрафы, пени и неустойка	116 194	92 865	-20.1
Доход от продажи товаров	518	103	-80.1
Прочие услуги	4 902 185	1 707 558	-65.2
ИТОГО	9 337 665	7 326 646	-21.5

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).

Наименование	Нормативные предельные значения (согласно Инструкции о нормативных значениях)	На 01.07.2009
(k1) коэффициент достаточности собственного капитала	>0,06	0,494
(k 1-2) коэффициент достаточности собственного капитала	>0,06	0,586
(k 1-3) коэффициент достаточности собственного капитала	>0,12	0,586
k4 - коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами	≤ 1	
k5 - коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами	≤ 2	0,750
k6 - коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами	≤ 3	0,813
(k2) Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков)	<0,25	0,092
Коэффициент краткосрочной ликвидности	>0,5	2,557
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	<8	1,556

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 и нематериальные активы	2 квартал 2009 год
Земельный участок	
Здание, сооружения	4 380
Офисная мебель	4 164
Офисное оборудование	7 738
Прочие основные средства	329
Нематериальные активы	
Транспортные средства	360
Незавершенное строительство	
Итого	16 971

- 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 юридическим и физическим лицам)

За второй квартал текущего года произошло следующее увеличение клиентской базы:

По юридическим лицам – с 735 до 749

По физическим лицам – с 1210 до 1307

- расширение или сокращение филиальной сети с указанием их местонахождения;

За отчетный период расширения или сокращения филиальной сети не было.

- информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.

- 10 июля 2009 года – Moody's Investors Service понизило рейтинг АО «КазАгроФинанс» с Ваа3 до Ва1. Прогноз по рейтингам эмитента и рейтингам обязательств по привлеченным средствам финансового института – негативный.

Председатель Правления

Д. Айтжанов

Главный бухгалтер

Г. Шоданова

