

ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

За 3 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 членом Ассоциации в государственных и иных органах и выражение от имени членом Ассоциации их общих интересов, а также обеспечение их защиты;

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

в) взаимодействие с государственными органами для обеспечения эффективности деятельности членом 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	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	-	-	-	-	37 446 163	19 116 583	7 004 478	63 567 224
USD	-	-	-	-	41 198			41 198
итого	-	-	-	-	37 487 361	19 116 583	7 004 478	63 608 422

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

(в тыс. тенге)

Группа кредитов	На 30.06.08 год				На 30.09.08 год				
	Согласно классификации	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные		46 491 615	0	0		60 493 532	0	0	
Сомнительные всего									
в том числе:									
1 ^я категория		470 403	5	23 520		188 721	5	9 436	
2 ^я категория		4 499	10	450		20 782	10	2 078	
3 ^я категория		5 209	20	1 042		69 380	20	13 876	
4 ^я категория		200 317	25	50 079		1 410 053	25	352 514	
5 ^я категория		227 746	50	113 874		131 731	50	65 865	
Безнадежные		2 996 419	100	2 996 419		1 294 223	100	1 294 223	
Всего		50 396 208		3 185 384		63 608 422		1 737 992	

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 30.06.08	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30.09.08г.
Финансовый лизинг	6,42	27 177 547	9 210 213	414 707	35 973 053
Займы клиентам	9,27	23 150 291	4 988 409	565 868	27 572 832
Займы сотрудникам	3,00	68 370	2 449	8 282	62 537
Всего	7,65	50 396 208	14 201 071	988 857	63 608 422

3. займы по состоянию на 30.09.08

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 30.06.2008 г.		На 30.09.2008 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	25 901 598	36,19	26 693 439	33,90
<i>Займы в тенге:</i>				
АО «Эксимбанк»	2 927 781	4,09	2 927 781	3,72
Министерство Финансов РК	271 728	0,38	271 728	0,35
Министерство Финансов РК	2 656 053	3,71	2 656 053	3,37
<i>Займы в валюте:</i>	22 973 817	32,11	23 765 658	30,18
Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.	121 561	0,17	96 492	0,12
Landesbank Baden-Wurtemberg	75 470	0,11	58 739	0,07
Landesbank Berlin AG	1 879 861	2,63	1 547 363	1,97
Natexis Banques Populaires	287 252	0,40	260 829	0,33
АБН AMPO банк	12 600 782	17,61	12 105 339	15,37
HSBC bank	2 332 637	3,26	2 924 665	3,72
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	4 772 627	6,67	5 018 544	6,37
Deere Credit, Inc	903 627	1,26	1 753 687	2,23

4. Временная структура займов по годам погашения.

1дол=119.81 тенге, 1 евро = 171.96 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	26 693 439				
в том числе					
Министерство финансов Республики Казахстан	2 656 053	991 683	839 111	682 401	142 858
АО "Эксимбанк"	271 728	95 166	176 562		
LandesBank Berlin	1 547 363	30556	380272	349716	786819
Cooperatieve centrale rabobank b.a.	96 492	0	48246	48246	0
ABN AMRO BANK	12 105 339	0	3138250	3309998	5657091
Landesbank Baden-Wuerttemberg	58 739	0	19579	19579	19581
Natexis Banques Populaires	260 829	43472	86943	86943	43469
HSBC bank	2 924 665	75756	466025	466025	1916859
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	5 018 544	324813	1187413	1187413	2318905
Deere Credit, Inc	1 753 687	115763	391594	391594	854736
ИТОГО	26 693 439				

5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

	2 кв. 2008 год	3 кв. 2008 год	Увелич. / уменьш., %
Объем оказанных услуг			
Доходы по вознаграждениям	1 376 692	1 651 968	+20.00
в том числе:			
Финансовый лизинг	467 556	627 421	+34.19
Займы клиентам	644 907	774 937	+20.16
Займы банкам			
Среднемесячный остаток на расчетном счете	70 256	93 435	+33.00
По гарантии			
По операции обратное РЕПО	15 534	7 920	-49.02
По депозитам	107		-100.00
Займы сотрудникам	1 739	1 790	+2.93
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	176 593	146 465	-17.06
Доход от курсовой разницы	528 091	1 957 524	+270.68
Штрафы, пени и неустойка	84 827	176 122	+107.62
Доход от продажи товаров	3 788	2 947	-22.20
Прочие услуги	1 820	144 277	+7825.66
ИТОГО	1 995 218	3 932 838	+97.11

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 30.09.08
Коэффициент достаточности собственного капитала	мин. 0,10	0,665
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков)	макс. 0,25	0,08
Коэффициент краткосрочной ликвидности	мин. 0,5	18,676
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	макс. 8	1,349

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	3 квартал 2008 год
Земельный участок	
Здание, сооружения	7 250
Офисная мебель	9 166
Офисное оборудование	46 831
Прочие основные средства	59
Нематериальные активы	
Итого	63 306

- 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 третий квартал текущего года произошло следующее увеличение клиентской базы:

По юридическим лицам – с 733 до 773

По физическим лицам – с 1245 до 1276.

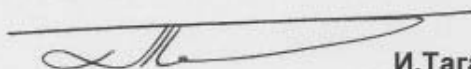
- расширение или сокращение филиальной сети с указанием их местонахождения;

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.

12 августа 2008 года Fitch Ratings присвоило компании КазАгроФинанс, Казахстан, следующие рейтинги: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") в иностранной валюте "BBB-" (BBB минус), долгосрочный РДЭ в национальной валюте "BBB", национальный долгосрочный рейтинг "AA(kaz)", краткосрочный РДЭ в иностранной валюте "F3", рейтинг поддержки "2" и уровень поддержки долгосрочного РДЭ "BBB-" (BBB минус). Прогноз по долгосрочным РДЭ - "Негативный", а по национальному долгосрочному рейтингу - "Стабильный".

Председатель Правления



И. Тагашев

Главный бухгалтер



Г. Шоданова

М.П.

