

ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

За 4 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	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	-	-	-	-	40 004 445	19 338 396	8 838 815	68 181 656
USD	-	-	-	-	23 707			23 707
итого	-	-	-	-	40 028 152	19 338 396	8 838 815	68 205 363

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

(в тыс. тенге)

Группа кредитов Согласно классификации	На 30.09.08 год				На 31.12.08 год			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	60 493 532	0	0		48 159 099	0	0	
Сомнительные всего	1 820 667		443 769	25,5	18 470 022		1 043 965	39,8
в том числе:								
1 ^я категория	188 721	5	9 436	0,5	17 959 877	5	897 994	34,3
2 ^я категория	20 782	10	2 078	0,1	87 842	10	8 784	0,3
3 ^я категория	69 380	20	13 876	0,8	168 796	20	33 759	1,3
4 ^я категория	1 410 053	25	352 514	20,3	93 301	25	23 325	0,9
5 ^я категория	131 731	50	65 865	3,8	160 206	50	80 103	3,0
Безнадежные	1 294 223	100	1 294 223	74,5	1 576 242	100	1 576 242	60,2
Всего	63 608 422		1 737 992		68 205 363		2 620 207	100

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 30.09.08	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 31.12.08г.
Финансовый лизинг	6.42	35 973 053	3 071 657	1 583 829	37 460 881
Займы клиентам	9.27	27 572 832	5 121 171	2 003 261	30 690 742
Займы сотрудникам	3,00	62 537		8 797	53 740
Всего	7.65	63 608 422	8 192 828	3 595 887	68 205 363

3. займы по состоянию на 31.12.08

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 30.09.2008 г.		На 31.12.2008 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	26 693 439	33,90	31 121 472	35,95
<i>Займы в тенге:</i>	<i>2 927 781</i>	<i>3,72</i>	<i>1 770 761</i>	<i>2,05</i>
АО «Эксимбанк»	271 728	0,35	176 561	0,20
Министерство Финансов РК	2 656 053	3,37	1 594 200	1,84
<i>Займы в валюте:</i>	<i>23 765 658</i>	<i>30,18</i>	<i>29 350 711</i>	<i>33,91</i>
Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.	96 492	0,12	96 944	0,11
Landesbank Baden-Wurttemberg	58 739	0,07	56 455	0,07
Landesbank Berlin AG	1 547 363	1,97	2 142 457	2,48
Natexis Banques Populaires	260 829	0,33	206 923	0,24
АБН AMPO банк	12 105 339	15,37	11 955 398	13,81
HSBC bank	2 924 665	3,72	2 657 009	3,07
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	5 018 544	6,37	7 884 281	9,11
Deere Credit, Inc	1 753 687	2,23	1 583 392	1,83
Societe General			2 767 852	3,20

4. Временная структура займов по годам погашения.

1дол=120,77 тенге, 1 евро = 170.89 тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению (на отчетную дату, в тыс. тенге)			
		2009 год	2010 год	2011 год	После 2011 года
Займы полученные - всего	31 121 472				
в том числе					
Министерство финансов Республики Казахстан	1 594 200	920 351,46	673848,54		
АО "Эксимбанк"	176 561	176 561			
LandesBank Berlin	2 142 457	548 177	461 054	430 688	702 538
Cooperatieve centrale rabobank b.a.	96 944	48 632	48 312	0	0
ABN AMRO BANK	11 955 398	3 232 945	3 319 507	3 245 933	2 157 013
Landesbank Baden-Wurttemberg	56 455	19 457	19 457	17 541	0
Natexis Banques Populaires	206 923	86 402	86 402	34 119	0
HSBC bank	2 657 009	460 034	460 034	460 034	1 276 907
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	7 884 281	1 579 360	1 902 152	1 902 152	2 500 617
Deere Credit, Inc	1 583 392	394 731	394 731	394 731	399 199
Societe General	2 767 852	289 848	579 696	579 696	1 318 612
ИТОГО	31 121 472				

5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

Объем оказанных услуг	(на отчетную дату, в тыс. тенге)		
	3 кв. 2008 год	4 кв. 2008 год	Увелич. / Уменьш., %
Доходы по вознаграждениям	1 651 968	1 765 772	+6.9
в том числе:			
Финансовый лизинг	627 421	727 806	+16
Займы клиентам	774 937	925 177	+19.4
Займы банкам			
Среднемесячный остаток на расчетном счете	93 435	89 105	-4.6
По гарантии			
По операции обратное РЕПО	7 920	330	-95.8
По депозитам			
Займы сотрудникам	1 790	1 460	-18.4
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	146 465	21 894	-85.1
Доход от курсовой разницы	1 957 524	2 301 058	+17.5
Штрафы, пени и неустойка	176 122	225 426	+28.0
Доход от продажи товаров	2 947	977	-66.8
Прочие услуги	144 277	1 353 750	+838.3
ИТОГО	3 932 838	5 646 983	+43.6

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 31.12.2008
Коэффициент достаточности собственного капитала	>0,10	0,611
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков)	<0,25	0,073
Коэффициент краткосрочной ликвидности	>0,5	8,435
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	<8	1,405

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	4 квартал 2008 год
Земельный участок	18 965
Здание, сооружения	77 566
Офисная мебель	
Офисное оборудование	
Прочие основные средства	
Нематериальные активы	
Транспортные средства	29 923
Незавершенное строительство	68 011
Итого	194 465

- 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 четвертый 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;

