

ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

За 2 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	-	-	-	-	65 740	691 980	49 596 620	50 354 340
USD	-	-	-	-	1 202	832	39 834	41 868
итого	-	-	-	-	66 942	692 812	49 636 454	50 396 208

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

(в тыс. тенге)

Группа кредитов Согласно классификации	На 31.03.08 год				На 30.06.08 год			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	38 409 443	0	0		46 491 615	0	0	
Сомнительные всего								
в том числе:								
1 ^я категория	2	5			470 403	5	23 520	
2 ^я категория	38 646	10	3 865		4 499	10	450	
3 ^я категория	556 215	20	111 244		5 209	20	1 042	
4 ^я категория	3 585 370	25	896 342		200 317	25	50 079	
5 ^я категория	209 787	50	104 894		227 746	50	113 874	
Безнадежные	1 314 591	100	1 314 591		2 996 419	100	2 996 419	
Всего	44 114 052		2 430 935		50 396 208		3 185 384	

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 31.03.08	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30.06.08г.
Финансовый лизинг	5,48	22 350 231	5 729 057	901 741	27 177 547
Займы клиентам	7,69	21 685 942	2 482 451	1 018 102	23 150 291
Займы сотрудникам	3,00	77 879		9 509	68 370
Всего	5,39	44 114 052	8 211 508	1 929 352	50 396 208

3. займы по состоянию на 30.06.08

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 31.03.2008 г.		На 30.06.2008 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	26 510 347	41,58	25 901 598	
<i>Займы в тенге:</i>	<i>3 038 831</i>		<i>2 927 781</i>	
АО «Эксимбанк»	366 895	0,58	271 728	0,38
Министерство Финансов РК	2 671 936	4,19	2 656 053	3,71
<i>Займы в валюте:</i>	<i>23 471 516</i>		<i>22 973 817</i>	
Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.	121 501	0,19	121 561	0,17
Landesbank Baden-Wurtemberg	75 805	0,12	75 470	0,11
Landesbank Berlin AG	1 922 000	3,02	1 879 861	2,63
Natexis Banques Populaires	336 614	0,53	287 252	0,40
АБН АМРО банк	12 618 761	19,81	12 600 782	17,61
HSBC bank	2 426 784	3,81	2 332 637	3,26
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	5 044 675	7,92	4 772 627	6,67
Deere Credit, Inc	925 376	1,45	903 627	1,26

4. Временная структура займов по годам погашения.

1дол=120,75 тенге, 1 евро = 189,38 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	2 656 053	991683	839 111	682 402	142 857
АО "Эксимбанк"	271 728	190 333	81 395	0	0
LandesBank Berlin	1 879 861	209 397	418 794	385 142	866 527
Cooperatieve centrale ra- bobank b.a.	121 561	24 312,2	48 624,4	48 624,4	
ABN AMRO BANK- все займы собрать	12 600 782	731 657	3 274 565	3 274 565	5 319 995
Landesbank Baden- Wuerttemberg	75 470	10 781	21 563	21 563	21 563
Natexis Banques Populaires	287 252	47 875	95 751	95 751	47 875
HSBC bank	2 332 637	185 851	371 703	371 703	1 403 380
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	4 772 627	357 717	1 140 077	1 140 077	2 134 756
Deere Credit, Inc	903 627	102 871	205 741	205 741	389 274
ИТОГО	25 901 598				

5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

	1 кв. 2008 год	2 кв. 2008 год	Увелич. / уменьш., %
Объем оказанных услуг			
Доходы по вознаграждениям	1077338	1 163 181	+7,97
в том числе:			
Финансовый лизинг	463 425	419 210	-9,54
Займы клиентам	444 456	480 810	+8,18
Займы банкам			
Среднемесячный остаток на расчетном счете	47 801	70 256	+46,98
По гарантии			
По операции обратное РЕПО	15 093	15 534	+2,92
По депозитам	1	218	
Займы сотрудникам	614	560	-8,79
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	105 948	176 593	+66,68
Доход от курсовой разницы	585 966	553 633	-5,52
Штрафы, пени и неустойка	107 247	82 761	-22,83
Доход от продажи товаров	240	3 788	
Прочие услуги	53	1 950	
ИТОГО	1 730 844	1 850 313	+6,90

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 30.06.08
Коэффициент достаточности собственного капитала	мин. 0,10	0,623
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков)	макс. 0,25	0,096
Коэффициент краткосрочной ликвидности	мин. 0,5	10,207
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	макс. 8	1,311

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	2 квартал 2008 год
Земельный участок	
Здание	143
Офисная мебель	4 086
Офисное оборудование	12 960
Прочие основные средства	990
Нематериальные активы	478
Итого	18 657

- 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 710 до 733

По физическим лицам – с 1014 до 1245.

- 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.

Председатель Правления

И. Тагашев

Главный бухгалтер

Г. Шоданова



М.П.