

## ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

За 3 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 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.

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	3 153 653	2 094 154	7 578 937	6 215 839	41 593 242	12 850 464	2 569 154	76 055 443
USD		20 827			3 004			23 831
итого	3 153 653	2 114 981	7 578 937	6 215 839	41 596 246	12 850 464	2 569 154	76 079 274

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

(в тыс. тенге)

Группа кредитов Согласно классификации	На 30.06.09 год				На 30.09.09 год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	42 410 858				54 479 648			
Сомнительные всего	22 474 703		2 167 757	24,9	13 946 523		1 837 486	19,4
в том числе:								
1 <sup>я</sup> категория	16 769 576	5	838 479	9,6	9 598 189	5	479 910	5,1
2 <sup>я</sup> категория	10 528	10	1 053	0	53	10	5	
3 <sup>я</sup> категория	3 935 165	20	787 033	9,1	1 301 546	20	260 309	2,7
4 <sup>я</sup> категория	1 354 101	25	338 525	3,9	1 704 424	25	426 106	4,5
5 <sup>я</sup> категория	405 333	50	202 667	2,3	1 342 311	50	671 156	7,1
Безнадежные	6 522 457	100	6 522 457	75,1	7 653 103	100	7 653 103	80,6
Всего	71 408 018		8 690 214	100	76 079 274		9 490 589	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 30.06.09	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30.09.09г.
Финансовый лизинг	8,583	41 417 144	6 178 031	1 488 020	46 107 155
Займы клиентам	8,602	29 949 368	1 250 239	1 262 854	29 936 753
Займы сотрудникам	3,000	41 506		6 140	35 366
Всего		71 408 018	7 428 270	2 757 014	76 079 274

## 3. займы по состоянию на 30.09.09

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 30.06.2009 г.		На 30.09.2009 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	36 544 924	40,26	45 090 329	45,23
Займы в тенге:	2 224 471	2,45	7 151 337	7,17
АО «Эксимбанк»	85 279	0,09	85 553	0,09
Министерство Финансов РК	1 616 386	1,78	1 627 605	1,63
АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро»	522 806	0,58	5 438 179	5,45
Займы в валюте:	34 320 453	37,81	37 938 992	38,06
Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.	90 628	0,10	60 609	0,06
Landesbank Berlin AG	2 694 368	2,96	3 231 644	3,24
Natexis Banques Populaires	206 024	0,23	217 163	0,22
АБН АМРО банк	12 289 652	13,54	12 287 671	12,33
HSBC bank	3 050 644	3,36	3 008 392	3,02
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	8 584 267	9,46	8 996 764	9,03
Deere Credit, Inc	2 093 139	2,31	4 590 462	4,60

Societe General	5 311 731	5,85	3 149 459	3,16
Societe General (Канада)			2 396 828	2,40

#### 4. Временная структура займов по годам погашения.

1 дол. = 150.95 тенге, 1 евро = 220.10 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	45 090 329				
в том числе					
Министерство финансов Республики Казахстан	1 627 605	839 109	682 403	106 093	-
АО «НУХ КазАгро»	5 438 179	-	116 179	750 194	4 571 806
АО "Эксимбанк"	85 553	85 553	-	-	-
LandesBank Berlin	3 231 644	121 862	842 169	803 059	1 464 554
Cooperatieve centrale rabobank b.a.	60 609	-	60 609	-	-
ABN AMRO BANK	12 287 671	1 132 125	4 194 252	4 102 292	2 859 002
Natexis Banques Populaires	217 163	55 641	111 282	50 240	-
HSBC bank	3 008 392	96 964	473 473	473 473	1 964 482
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	8 996 764	831 488	1 663 764	1 663 764	4 837 748
Deere Credit, Inc	4 590 462	297 052	1 115 868	1 115 868	2 061 674
Societe General	3 149 459		724 560	724 560	1 700 339
Societe General (Канада)	2 396 828		504 133	504 133	1 388 562
<b>Итого</b>	<b>45 090 329</b>	<b>3 459 794</b>	<b>10 488 692</b>	<b>10 293 676</b>	<b>20 848 167</b>

#### 5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

	2 кв. 2009 год	3 кв. 2009 год	Увелич. / уменьш., %
<b>Объем оказанных услуг</b>			
Доходы по вознаграждениям	1 957 947	1 842 357	-5,9
в том числе:			
Финансовый лизинг	989 907	1 238 292	+25,1
Займы клиентам	861 379	460 393	-34,9
Займы банкам			
Среднемесячный остаток на расчетном счете	50 120	63 264	+26,2
По гарантии			
По операции обратное РЕПО	0	0	
По депозитам			
Займы сотрудникам	1 129	-828	
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	55 412	81 236	+46,60
Доход от курсовой разницы	3 568 173	1 322 035	-62,9
Штрафы, пени и неустойка	92 865	85 063	-8,4
Доход от продажи товаров	103	1 977	+1819,4
Прочие услуги	1 707 558	546 645	-68,0
<b>ИТОГО</b>	<b>7 326 646</b>	<b>3 798 077</b>	<b>-48,2</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).

№ n/n	Наименование	Нормативные значения	Расчет на 01.09.2009 г.
1	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	$k1 \geq 0,06$	0,451
2	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	$k1-2 \geq 0,06$	0,515
3	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	$k1-3 \geq 0,12$	0,504
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков)	$< 0,25$	0,104
5	Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	$< 8$	1,692
6	Коэффициент краткосрочной (абсолютной) ликвидности k3	$k3 > 0,5$	2,201
7	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k4)	$k4 \leq 1$	0,000
8	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k5)	$k5 \leq 2$	0,644
9	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k6)	$k6 \leq 3$	0,710

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	3 квартал 2009 год
Земельный участок	
Здание, сооружения	
Офисная мебель	885.85
Офисное оборудование	6 750.42
Прочие основные средства	109.54
Нематериальные активы	
Транспортные средства	
Незавершенное строительство	
Итого	7 745.81

- 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 735 до 781

По физическим лицам – с 1210 до 1404.

- 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.

1. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service 10 июля 2009 года понизило рейтинг эмитента с Ваа 3 до Ва 1.

**И.о. Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**

**М.П.**



**Е. Спанов**

**Г. Шоданова**