

ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»
за 4 квартал 2006 года

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

В настоящее время АО «КазАгроФинанс» не входит ни в одну финансовую группу, холдинг 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.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. 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		2 044 467	2 044 467	
Всего инвестиции		2 044 467	2 044 467	

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 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
KZT	2 226 710.68	1 578 694.20	536 138.95	5 179 091.35	10 722 397.85	9 537 813.39	62 763.19	29 863 609.61
USD	6 034.19	0	0	42 406.08	72 984.16	0	0	121 424.42
Всего	2 232 744.87	1 578 694.20	536 138.95	5 221 497.43	10 795 382.01	9 537 813.39	62 763.19	29 965 034.04

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Группа кредитов Согласно классификации	2005 год				2006 год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	20 462 902		68 553		29 267 203		20 190	
Сомнительные всего	1 847 155		228 605		405 042		44 495	
в том числе:								
1 ^я категория	366 040	5	18 302		296 036	5	14 802	
2 ^я категория	1 066 504	10	106 650			10		
3 ^я категория		20				20		
4 ^я категория	414 611	25	103 653		99 238	25	24 809	
5 ^я категория		50			9 768	50	4 884	
Безнадежные	294 249	100	294 249		292 789	100	292 789	
Всего	22 604 306		591 407		29 965 034		357 474	

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 01.10.06	Дебет	Кредит	Конечное сальдо На 31.12.06г.
Финансовый лизинг	4.00	21 104 232	840 353	2 365 200	19 579 385
Займы клиентам	7.45	10 550 182	1 395 824	1 972 879	10 264 344
Займы сотрудникам	3.00	127 555		6 250	121 305
Всего		31 781 969	2 236 177	4 344 329	29 965 034

3. Межбанковские займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 31.12. 05 г.		На 31.12.06 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего				
в тенге				
в валюте				
Кредиты и средства, всего	9 700 276	92.97	11 738 279	92.71
Займы в тенге:				
Министерство Финансов РК	8 483 684	81.33	5 611 150	44.32
Казкоммерцбан				
КазИнвестБанк				
АО «Эксимбанк»	747 561	7.14	557 228	4.40
Займы в валюте:				
Cooperative centrale ra-bobank b.a.	215 470	2.07	204 565	1.62
Landesbank Baden-Wurtemberg			95 142	0.75
Landesbank Berlin AG	253 542	2.43	2 213 252	17.48
Natexis Banques Populaires			380 231	3.00
АБН АМРО банк			2 676 711	21.14

4. Временная структура займов по годам погашения. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	после 2010 года
Министерство Финансов	5 611 150	2 946 404	1 007 566	839 111	682 402	135 667
Казкоммерцбанк						
КазИнвестБанк						
Эксимбанк	557 228	190 333	190 333	176 562	0	0
Cooperatieve centrale rabobank b.a.	204 565	51 536	51 536	51 536	49 957	0
Landesbank Baden-Wurtemberg	95 142	19 219	19 219	19 219	19 219	18 266
Landesbank Berlin AG	2 213 252	368 942	368 942	368 942	338 949	767 477
Natexis Banques Populaires	380 231	85 340	85 340	85 340	85 340	38 871
ABN AMRO Bank	2 676 711	155 933	780 456	780 456	780 456	179 410
Всего	11 738 279	3 817 707	2 503 392	2 321 166	1 956 323	1 139 691

5. Анализ финансовых результатов:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	За 2005 г.	За 2006 г.	Увелич. / уменьш., %
	Кредитование	13 815 151.5	19 073 437.1
в том числе:			
коммерческое кредитование	3 855 046.6	5 287 539.4	+37.16%
финансовый лизинг	9 887 412.7	13 749 232.7	160.03%
прочее	72 692.2	36 665.0	-49.56%
Гарантии			
Прочие услуги*			

Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	2005 год	2006 год	Увелич. / уменьш., %
Доходы по вознаграждениям			
в том числе:			
Финансовый лизинг	508 628	846 183	+66.37%
Займы клиентам	317 816	377 091	+18.65%
Займы банкам	42 282	0	-100.00%
Среднемесячный остаток на расчетном счете	120 974	104 033	-14.00%
По гарантии	0	11 312	+100.00%
По операции обратное РЕПО	0	17 717	+100.00%
По депозитам	3 388	813	-76.00%
Займы сотрудникам	3 584	3 777	+5.39%
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	40 970	79 150	+93.19%
Доход от курсовой разницы	252 926	687 683	+171.89%
Штрафы, пени и неустойка	78 709	142 317	+80.81%
Услуги по комплексному сопровождению проекта	144	2 088	+1350.00%
Доход от продажи товаров	17 323	12 010	-30.67%
Прочие услуги	1 871	3 597	+92.25%
ИТОГО	1 388 615	2 287 771	+64.75%

6. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату:

тысяч тенге	
Наименование компонентов	Значение
Уставный капитал (за вычетом изъятого капитала, оплачено в полном объеме)	21 825 591
Фонды и резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	10 473
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) прошлых лет	300 325
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	658276
Сумма вложений в акции (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц	
Итого собственный капитал	22 794 665
Активы	35 455 538
Условные и возможные обязательства	
Коэффициент достаточности собственного капитала (не менее 0,08)	0,64

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:

Прочие сооружения	27 015
Офисная мебель	799
Офисное оборудование	9 508
Легковые автомобили	15 136
Прочие основные средства	1 044
Нематериальные активы	22 666
Итого	76 168

- разработка и внедрение новых видов услуг:

Помимо долгосрочного кредитования и финансового лизинга, начиная с 2006 года, Эмитент за счет собственных средств начал предоставлять краткосрочные кредиты на цели пополнения оборотных средств.

Кроме того, в рамках выделяемых из бюджета средств одним из направлений инвестирования впервые была реализована программа по обеспечению специальной техникой и технологическим оборудованием отрасли животноводства посредством финансового лизинга.

- изменения в ассортименте оказываемых услуг:

Начиная с 2006 года, помимо средств выделяемых из бюджета и собственных средств, на цели финансирования оборудования по переработке с/х продукции в качестве дополнительного источника финансирования Эмитентом были привлечены займы от иностранных банков.

- рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическими и физическим лицам):
 - по юридическим лицам за период с 01.01.2006 по 01.01.2007 произошло увеличение клиентской базы с 475 до 570.
 - по физическим лицам соответственно с 581 до 801.

• расширение или сокращение филиальной сети с указанием их местонахождения:

За отчетный квартал изменений в филиальной сети нет.

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

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 1 ноября 2006 года присвоило эмитенту долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте Baa2/Прогноз Стабильный.

- В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 195 эмитенту присвоен статус финансового агентства.

Председатель Правления



И. Тагашев

Главный бухгалтер



Г. Шоданова



Согласовано:

от Биржи

Акционерное общество
"Казахстанская фондовая биржа"

от Инициатора допуска

Акционерное общество
"КазАгроФинанс"

_____ Джолдасбеков А.М.

_____ Тагашев И.Е.



