

Квартальный отчет
АО «Фонд развития малого предпринимательства»
по состоянию на 01.10.2007 г.

Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

в тенге

№ п/п	Наименование	Основной вид деятельности	Юридический адрес	Доля Фонда в Уставном капитале (остаток на 01.10.07 г.)
1	ТОО «Микрокредитная организация "АДАЛ-INVEST"/ «АДАЛ-INVEST» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро-кредиты	№ 83-1958-10-ТОО от 27 марта 2006 года; г. Жетысай, ул. Ауэзова б/н	2 000 000
2	ТОО «Микрокредитная организация "Эконом"/ «Эконом» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро-кредиты	№ 27-1907-23-ТОО от 04 мая 2006 года; г. Текели, ул. Ауэзова, д. 37	2 000 000
3	ТОО «Микрокредитная организация "Кенес Кредит"/ «Кенес Кредит» Микрокредиттік ұйымы ЖШС	Микро-кредиты	№ 87-1930-10-ТОО от 14 апреля 2006 года; Карагандинская обл., г. Сарань, ул. Чкалова, д. 89/2	2 000 000
4	ТОО «Микрокредитная организация "ДОС С"/ «ДОС С» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро-кредиты	№ 14871-1930-ТОО от 05 декабря 2005 года; Карагандинская область, п. Атасу, ул. Абжанова, 1	55 000
5	ТОО «Микрокредитная организация "Вест Финанс"/ «Вест Финанс» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро-кредиты	№ 35-1904-10-ТОО от 18 января 2006 года; Актюбинская область, Мартукский р-н, с. Мартук, ул.Есет Кокиулы, 138	2 000 000
6	ТОО «Микрокредитная организация "Жайнар"/ «Жайнар» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро-кредиты	№ 57-1904-16-ТОО от 28 января 2006 года; Актюбинская обл., Хромтауский район, г. Хромтау, ул. Джамбула, д.46	2 000 000
7	ТОО «Микрокредитная организация "Камкор"/ «Камкор» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро-кредиты	№ 113-1948-02-ТОО от 17 марта 2006 года; СКО, Кызылжарский р-н, с. Бишкуль, ул. Гагарина, ба	2 000 000
8	ТОО «Микрокредитная организация "Есильский торговый дом"/ «Есильский торговый дом» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро-кредиты	№ 112-1902-18-ТОО от 28 апреля 2006 года; Акмолинская область, Есильский р-н, г. Есиль, ул.Ауэзова, торговый дом	2 000 000
9	ТОО «МКО «Аркалыкский кредитный дом» /«Аркалык кредиттік ұй» Микрокредиттік ұйымы" ЖШС	Микро-кредиты	г. Аркалык, ул. Ш. Жанибека, д. 72	5 099 000
10	ТОО МКО «Кредит Регион»	Микро-кредиты	№ 18539-1930-ТОО от 23 декабря 2005 года; Карагандинская обл., Бухаржирауский р-он, с. Уштобе, ул.Ленинградская, 95	2 000 000

11	РУЦПП	Микро-кредиты		1 000 000
			Всего	22 154 000

Раздел 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

в тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	22 153,8			22 153,8
Портфель ценных бумаг всего	12 214 587,0	115 947	2 382 416	9 948 118
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 011 813	25 877	2 037 690	-
негосударственные ценные бумаги	10 202 774,0	90 070,0	344 726,0	9 948 118,0
Всего инвестиции	12 236 740,8	115 947	2 382 416	9 970 271,8

2. Кредитный портфель

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

в тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	7-12%	17 328 580	6 347 607	3 561 709	20 114 478
доллар США	0,3-7%	12 036	1 935	5 646	8 326
евро					
прочие валюты					
Всего		17 340 616	6 349 543	3 567 355	20 122 803

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

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
тенге					261 934,42	17 343 939,63	22 778,95	17 628 653,00
доллар США								
евро								
прочие валюты								
Всего					261 934,42	17 343 939,63	22 778,95	17 628 653,00

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

в тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит, тенге	%	проvisions, тенге	%	кредит, тенге	%	проvisions, тенге	%
Стандартные	11 746 611,58	75%	0,00	0%	11 805 393,67	67%	0,00	0%
Сомнительные всего	1 861 902,95	12%	303 576,86	13%	2 170 035,27	12%	511 024,27	12%
в том числе								
1 категория	262 460,00	2%	13 123,00	1%	341 320,00	2%	17 066,00	0,41%
2 категория	1 036 646,57	7%	103 664,66	5%	694 367,08	4%	69 436,71	2%
3 категория	0,00	0%	0,00	0%	8 726,99	0,05%	1 745,40	0%
4 категория	378 435,93	2%	94 608,98	4%	559 237,75	3%	139 809,44	3%
5 категория	184 360,44	1%	92 180,22	4%	566 383,46	3%	283 191,73	7%
Безнадежные	1 983 667,01	13%	1 983 667,01	87%	3 653 224,06	21%	3 653 224,06	88%
Всего	15 592 181,55	100%	2 287 243,88	100%	17 628 653,00	100%	4 164 473,33	100%

3. Межбанковские займы

в тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательства (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	4 655 680	13,4%	2 494 150	6,8%
в тенге	2 928 119	8,4%	2 494 150	6,8%
в валюте	1 727 561	5,0%		0,0%
Кредиты и средства от банков, всего	5 762 214	34,9%	3 807 255	90,7%
в тенге	3 459 637	21,0%	3 352 656	79,8%
в валюте	2 302 577	13,9%	454 600	10,8%

4. Займы

в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Дата погашения
Кредитные средства республиканского бюджета	KZT	7,00	300 000			300 000	20.12.08
Софинансирование Акмолинской области	KZT	4,85	66 162	6.537		59 626	16.01.11
Азиатский Банк Развития	USD	7,00	355 010	15 668	13 394	352 736	
Европейский Банк Реконструкции и Развития	USD	4,33	16 807	17 441	634	0	10.09.07
Зерновая программа	USD	0,00	565	23	21	563	-
Программа ИЗП	USD	0,00	101 685	4 221	3 836	101 301	15.09.06
Простые именные купонные облигации	KZT	0,00	2 993 030			2 993 030	0000

5. Временная структура займов по годам погашения

в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению по основному долгу			
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Министерство финансов	300 00 KZT*		300 000		
Министерство финансов	55 611 762 USD**	352 736			
Европейский Банк Реконструкции и Развития	77 500 000 USD***				

* Основной долг погашается единовременно в 2008г.

** В соответствии с агентским соглашением с МФ РК, ФРМП осуществляет возврат средств по мере поступления средств от конечных заемщиков.

*** Указана сумма по договору займа с ЕБРР б/н от 22.12.1997г.

6. Анализ финансовых результатов

в тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года	Период текущего года	Увеличение / уменьшение, %
Кредитование всего	20 185 246	20 122 803	(0,3)%
в том числе:			
банкам	4 655 680	2 494 150	(46,4)%
юридическим лицам (кроме банков)	10 220 447	11 763 642	15,1%
физическим лицам (населению)	5 309 119	5 865 011	10,5%

Раздел 3. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период

- *Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.*

В 3-ом квартале 2007 года АО «Фонд развития малого предпринимательства» приобретено основных средств на сумму 6 457 тыс.тенге, в том числе: машины и оборудование на сумму 4 985 тыс.тенге, прочие – 1 472 тыс.тенге; нематериальных активов на сумму 37 тыс.тенге.

Общая сумма инвестиций в основные средства и нематериальные активы в 3 кв.2007г. составляет 6 494 тыс.тенге.

- *Рост или сокращение клиентской базы.*

01.07.2007 г.		01.10.2007 г.	
кол-во проектов	сумма	кол-во проектов	сумма
1 412	17 340 715	1 165	17 628 653

- *Разработка и внедрение новых видов услуг и продуктов.*

АО «Фонд развития малого предпринимательства» за отчетный период не осуществлялась разработка и внедрение новых видов услуг и продуктов.

- *Сведения о филиалах и Представительствах АО «Фонд развития малого предпринимательства»*

№	Наименование регионального филиала	Местонахождение	Почтовый адрес
1	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по г. Алматы	г. Алматы	г. Алматы, ул. Гоголя, 111
2	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по г. Астана	г. Астана	г. Астана, р-н Сарыарка, пр. Кабанбай батыра, 2, ВП-4
3	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Акмолинской области	г. Кокшетау	г. Кокшетау, ул. Ауельбекова, 139А
4	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Актыубинской области	г. Актобе	г. Актобе, ул. Жанкожа батыра, 28
5	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Атырауской области	г. Атырау	г. Атырау, ул. Южная Промзона-1, Атырауский бизнес-инкубатор

6	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Восточно-Казахстанской области	г. Усть-Каменогорск	г. Усть-Каменогорск, ул. Горького, 21
7	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Жамбылской области	г. Тараз	г. Тараз, ул. Толе би, 95
8	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Западно-Казахстанской области	г. Уральск	г. Уральск, ул. Аманжолова, 98
9	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Карагандинской области	г. Караганда	г. Караганда, ул. Строителей, 4
10	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Кызылординской области	г. Кызылорда	г. Кызылорда, ул. Айтеке би, 2
11	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Костанайской области	г. Костанай	г. Костанай, ул. Байтурсынова, 67
12	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Мангистауской области	г. Актау	г. Актау, 14 мкр., зд. ЗАГСа
13	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Павлодарской области	г. Павлодар	г. Павлодар, площадь Победы 5 «Б»
14	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Северо-Казахстанской области	г. Петропавловск	г. Петропавловск, ул. Театральная, 47 (3 этаж)
15	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Южно-Казахстанской области	г. Шымкент	г. Шымкент, Тамерлановское шоссе, 62
16	Представитель в г. Жезказган	г. Жезказган	г. Жезказган, бульвар С.Сейфуллина, 15
17	Представитель в г. Семипалатинск	г. Семипалатинск	г. Семипалатинск, ул. Засятко, 86
18	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Алматинской области	г. Талдыкорган	г. Талдыкорган, ул. Толебаева, 58/64

- *Данные о наложенных в течение квартала административных санкциях или поданных судебных исков.*
Не было.

Заместитель Председателя Правления

М.Иманкулов

Главный бухгалтер

С.Мыншарипова

М. П.