

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 3 квартал 2008 года

(по состоянию на 01 октября 2008 года)

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность ТОО "Кредитное товарищество "ОРДА кредит", подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег, отчет об изменениях в собственном капитале, пояснительная записка, учетная политика в 2 квартале 2008 года не изменялась), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Кредитное товарищество входит в Ассоциацию Микрофинансовых Организаций Казахстана. Местонахождение: г. Алматы. Основной функцией Ассоциации является координация деятельности ее членов в области развития микрофинансового сектора в Казахстане для устойчивого обеспечения доступа населения к финансовым услугам с целью повышения благосостояния и поддержки экономического роста, а также представления их интересов и защита общих прав.

В другие ассоциации, группы, холдинги, концерны и консорциумы ТОО «КТ «ОРДА кредит» в 3 квартале 2008 года не вступало.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 октября 2008 года:

	(в тыс. тенге)			
Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	7000	0	0	7000
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	7000	0	0	7000
Инвестиции в зависимые организации	0	0	0	0
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг,				
всего	37745	8000	3201	42544
в том числе:				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги	37745	8000	3201	42544
Прочие инвестиции	250000	3450551	3600551	100000
обратное РЕПО	250000	3450551	3600551	100000
Всего инвестиции	294745	3458551	3603752	149544

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 октября 2008 года

	(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	177 781	1 306 076	437 778	950 683	0	0	0	2 872 318
доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	177 781	1 306 076	437 778	950 683	0	0	0	2 872 318

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан
(на 01 октября 2008 года, в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий квартал				Отчетный квартал			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	%	кредит	Уд.вес %	проvisions	%
Стандартные	1 255 526	44,7	0	0	1 382 458	48,13	0	0
Сомнительные								
всего	1 534 130	54,6	179 986		1 472 049	51,25	170 798	
в том числе:								
1я категория	832 890	29,6	41 645	5	828 879	28,86	41 444	5
2я категория	330 783	11,8	33 078	10	280 262	9,76	28 026	10
3я категория	34 300	1,2	6 860	20	9 217	0,32	1 843	20
4я категория	278 701	9,9	69 675	25	309 443	10,77	77 361	25
5я категория	57 456	2,1	28 728	50	44 248	1,54	22 124	50
Безнадежные	19 811	0,7	19 811	100	17 811	0,62	17 811	100
Всего	2 809 467	100	199 797		2 872 318	100	188 609	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 3 квартал 2008 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 июля 2008 года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	19,13	2 809 467	1 816 085	1 753 234	2 872 318
доллар США			0	0	
евро			0	0	
прочие валюты			0	0	
Всего	19,13	2 809 467	1 816 085	1 753 234	2 872 318

3. Привлеченные займы за 3 квартал 2007 года.

(в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка, % в год	Начальное сальдо	получено	погашено	Конечное сальдо	Дата погашения
АО «АльянсБанк»	KZT	14 %	196 646	0	62 592	134 054	
Из них	KZT						
2 транш		14 %	7 624	0	3 812	3 812	01.12.2008
3 транш	KZT	14 %	40 980	0	13 675	27 305	28.03.2009
4 транш	KZT	14 %	8 205	0	2 735	5 470	26.07.2009
5 транш	KZT	14 %	12 551	0	4 184	8 367	05.03.2009
6 транш	KZT	14 %	23 785	0	7 135	16 650	28.03.2009
7 транш	KZT	14 %	38 462	0	11 539	26 923	28.03.2009
8 транш	KZT	14 %	19 231	0	5 769	13 462	28.03.2009
9 транш	KZT	14 %	4 808	0	1 443	3 365	28.03.2009
10 транш	KZT	14 %	41 000	0	12 300	28 700	28.03.2009
Облигации							
1 выпуск	KZT	12 %	500 000	0	0	500 000	24.10.2009
2 выпуск	KZT	12 %	0	80 300	0	80 300	26.01.2013

(на 01 октября 2008 года, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению					
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
АО «АльянсБанк»	134 054	62 592	71 462	0	0	0	0
Облигации	580 300	0	500 000	0	0	0	80 300
Всего	714 354	62 592	571 462	0	0	0	80 300

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 октября 2008 года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 3 квартал 2008 года	С начала года, всего
Кредитование всего	тысяч тенге	1 816 085	5 071 165
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		1 571 371	4 280 467
физическим лицам (населению)		244 714	720 698

Коэффициент доходности активов (ROA)

Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов 10,5 %

Коэффициент доходности капитала (ROE)

Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала 16,8 %

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 3 квартал 2008 года.

- На 01 октября 2008 года 506 участников, из них: 263 физические лица, 243 юридические лица.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

