

**КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО «ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «БТА ИПОТЕКА» ПО СОСТОЯНИЮ
НА 01 АПРЕЛЯ 2008 ГОДА**

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Основным видом деятельности Компании является выдача ипотечных жилищных займов исключительно на цели покупки, строительства или ремонта жилья, а также на приобретение земельных участков, целевое назначение которых «индивидуальное жилищное строительство», «подсобное хозяйство», «садоводство» физическим и юридическим лицам. Компания предлагает широкий спектр продуктов и услуг для клиентов.

Компания имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №27 от 21 июня 2006 года на проведение следующих операций, предусмотренных банковским законодательством:

- Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности

За отчетный период выдано ипотечных кредитов в размере 2 643 061тыс. тенге.

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ

1. Изменения в составе органа управления Компании.

Решением Внеочередного общего собрания акционеров от 27 марта 2008 года (Протокол №29/03) были досрочно прекращены полномочия Баймирова Болата Мергенгалиевича в качестве Председателя Совета директоров Компании. Членом Совета директоров Компании в качестве представителя интересов АО «БТА Банк» был избран Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич.

№ п/п	Фамилия, имя, при наличии – отчество, членов совета директоров Компании, год рождения	Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время	Участие членов Совета директоров в уставном капитале и в ее дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия
1.	Юлдашев Мурат Машрапович, 1961 года рождения - Член Совета директоров	Заместитель Председателя Правления АО «БТА Банк»; с «28» мая 2007 г. по настоящее время – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека»	Нет
2.	Алисултанов Дарибаевич, 1966 года рождения – Член Совета директоров	Член Совета директоров группы компаний БТА с «11» апреля 2006 г. по настоящее время – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека»	Нет
3.	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич, 1972 года рождения – Член Совета директоров	Президент АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека» с «27» марта 2008 года по настоящее время – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека»	Нет

Изменений в составе исполнительного органа не происходило.

2. За отчетный период сделок с акциями Компании не заключалось. Изменений в составе акционеров владеющих пятью и более процентами от оплаченного уставного капитала компании не происходило.

№ п/п	Ф.И.О./Наименование организации	Адрес прописки/ Юридический адрес	Вид деятельности	Доля в уставном капитале,%
1	АО «БанкТуранАлем»	050051, г.Алматы, мкр. «Самал-2», ул.Жолдасбекова,97	Банковская деятельность	99,165
2	АО «ТуранАлемСекьюритис»	050060, г.Алматы, ул.Хусаинова, 281	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	0,835

3. За отчетный период компания не осуществляла сделок с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также сделок, приведших к тому, что компания в сумме приобрела или продала акций (долю) на такую сумму.
4. С 20 мая 2004г. АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека» является полноправным членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» (480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул.Айтеке би, 67).

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции.

(на 1 апреля 2008 г., в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0			
Портфель ценных бумаг, всего	1 401 668	13 922 614	14 565 720	758 562
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	13 090 914	12 987 274	103 640
негосударственные ценные бумаги	1 401 668	831 700	1 578 446	654 922
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	1 401 668	13 922 614	14 565 720	758 562

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 1 апреля 2008 г., 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				121 569	608 474	848 403	63 717 436	65 295 882
доллар США					10 138	4 624	448 953	463 715
евро								
прочие валюты								
Всего				121 569	618 612	853 027	64 166 389	65 759 597

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(на 1 апреля 2008 г., в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий аналогичный период				Отчетный период			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	63 970 806	91,22		0,00	57 511 003	87,46	0	0,00
Сомнительные всего	5 395 842	7,69	814 051	51,61	7 340 712	11,16	1 524 743	62,68
в том числе:								
1я категория	2 320 324	3,31	116 016	7,36	763 556	1,16	38 177	1,57
2я категория	695 622	0,99	69 562	4,41	1 233 831	1,88	123 383	5,07
3я категория	1 651 001	2,35	330 201	20,94	3 945 741		789 148	32,44
4я категория	264 702	0,38	66 176	4,20	499 030	0,76	124 758	5,13
5я категория	464 193	0,66	232 096	14,72	898 554	1,37	449 277	18,47
Безнадежные	763 182	1,09	763 182	48,39	907 882	1,38	907 882	37,32
Всего	70 129 830	100,00	1 577 233	100,00	65 759 597	100,00	2 432 625	100,00

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

(на 1 апреля 2008 г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге		69 764 367	4 324 207	8 792 692	65 295 882
доллар США		365 463	130 256	32 004	463 715
евро					
прочие валюты					
Всего		70 129 830	4 454 463	8 824 696	65 759 597

3. Займы.

(на 1 апреля 2008 г., в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка, % в год	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Дата погашения
АО «Банк ТуранАлем»	тенге	14,00%	26 968 005	9 712 030	7 424 147	24 680 122	2015
ЕБРИР	доллар США	9,73%	0				2007
ABN AMRO Bank NV	доллар США	7,00%	3 007 500	3 028 750	21 250	0	2008
Ипотечные облигации первого выпуска	тенге	10,00%	494 337		475	494 812	2010
Ипотечные облигации второго выпуска	тенге	12,50%	1 498 977		38	1 499 015	2014
Ипотечные облигации первого выпуска в пределах первой облигационной программы (третий выпуск)	тенге	14,00%	1 997 355		167	1 997 522	2011
Облигации второго выпуска в пределах первой облигационной программы (четвертый выпуск)	тенге	11,00%	1 988 510		1 216	1 989 726	2010
Ипотечные облигации третьего выпуска в пределах первой облигационной программы (пятый выпуск)	тенге	10,00%	3 952 498		1 622	3 954 120	2015
Облигации четвертого выпуска в пределах первой облигационной программы (шестой выпуск)	тенге	10,00%	1 990 314		984	1 991 298	2010
Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы (седьмой выпуск)	тенге	10,00%	2 113 478	1 742 425	1 024 667	1 395 720	2012
Второй выпуск ипотечных облигаций в пределах второй облигационной программы (восьмой выпуск)	тенге	9,30%	6 886 599		5 025	6 891 624	2013
Третий выпуск ипотечных облигаций в пределах второй облигационной программы (девятый выпуск)	тенге	8,50%	3 900 888		3 044	3 903 932	2016
Третий выпуск ипотечных облигаций (десятый выпуск)	тенге	7,00%	509 347	34 874	933 090	1 407 563	2009
Первый выпуск ипотечных облигаций в пределах третьей облигационной программы (одиннадцатый выпуск)	тенге	3,00%	980 277		694	980 971	2016
Второй выпуск субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы (двенадцатый выпуск)	тенге	7,00%	784 997	781 001	4	4 000	2016

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка, % в год	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Дата погашения
Третий выпуск субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы (тринадцатый выпуск)	тенге	7,00%	9 094		25	9 119	2016
Пятый выпуск ипотечных облигаций в пределах третьей облигационной программы (четырнадцатый выпуск)	тенге	8,50%	1 308 470	1 798 918	3 869 828	3 379 380	2014
Шестой выпуск ипотечных облигаций в пределах третьей облигационной программы (пятнадцатый выпуск)	тенге	8,00%	2 976 081		14 070	2 990 151	2008
Всего:			61 366 727	17 097 998	13 300 346	57 569 075	

Временная структура займов по годам погашения.

(на 1 апреля 2008 г., в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012
АО «Банк ТуранАлем»	24 680 122	0	0	0	0	0
Облигации	32 888 953	2 990 151	1 407 563	4 475 836	1 997 522	1 395 720
Всего	57 569 075	2 990 151	1 407 563	4 475 836	1 997 522	1 395 720

4. Анализ финансовых результатов.

(на 1 апреля 2008 г., в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	С начала года, всего
Кредитование всего		2 643 061
в том числе:		
банкам		
юридическим лицам (кроме банков)		23 312
физическим лицам (населению)		2 619 749
прочие услуги		

6. Исполнение пруденциальных нормативов на отчетную дату.

(на 1 апреля 2008 г., в тыс. тенге)

Наименование показателя	Расчетное значение	Нормативное значение
Собственный капитал	7 640 011 тыс.тенге	Не менее 300 000 тыс. тенге
Коэффициент достаточности собственного капитала - k1	0,120	не менее 0,10
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - k2	0,036	не более 0,25
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (k2')	274 233 тыс. тенге выполняется	не должна превышать размер собственного капитала ипотечной организации более чем в восемь раз
Коэффициент краткосрочной ликвидности - k3	1,249	не менее 0,5

7. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

14 января 2008 года Первая сделка секьюритизации Компании и выпуск международных нот с ипотечным покрытием были поощрены наградами ISR и IFR как сделка года в Европе.

27 февраля 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций был зарегистрирован Седьмой выпуск ипотечных облигаций в пределах третьей облигационной программы Компании с объемом выпуска 14 млрд. тенге.

18 марта 2008 года досрочно погашен кредит ABN AMRO Bank NV на сумму 25 млн. долларов США.

27 марта 2008 года Решением Внеочередного общего собрания акционеров Компании (Протокол №29/03) были утверждены Правила выкупа АО "Ипотечная организация "БТА Ипотека" размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций в новой редакции, а также Устав Компании в новой редакции в связи с изменением наименования «Акционерное общество «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «Банк ТуранАлем» «БТА Ипотека» на «Акционерное общество «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека».

Президент

Кусаинов С.А.

Главный бухгалтер

Кожанбаева Г.Н.