

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

За II квартал 2006 года

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Компания не участвует в составе других юридических лиц.

Раздел 3. 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	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг, всего	2 291 363	12 164 402	3 118 362	11 337 403
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 291 363	5 752 408	3 027 435	5 016 336
негосударственные ценные бумаги	0	6 411 994	90 927	6 321 067
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	2 291 363	12 164 402	3 118 362	11 337 403

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	Свыше 1 года	Всего
тенге	48	1 169	3 801	18 766	40 110 384	40 134 168
доллар США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Всего	48	1 169	3 801	18 766	40 110 384	40 134 168

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	31 299 836	100	0	0	39 991 789	99,6	0	0
Субстандартный	0	0	0	0	0	0	0	0
Неудовлетворительный	0	0	0	0	0	0	0	0
Сомнительный с повышенным риском	0	0	0	0	0	0	0	0
Безнадежный	0	0	0	0	142 379	0,4	142 379	0

Всего	31 299 836	100	0 0	40 134 168	100	142 379	0
--------------	-------------------	------------	------------	-------------------	------------	----------------	----------

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	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13,29	37 424 819	6 237 722	3 528 373	40 134 168
доллар США	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	13,29	37 424 819	6 237 722	3 528 373	40 134 168

3. Межбанковские займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	0	0	0	0
в тенге	0	0	0	0
в валюте	0	0	0	0
Кредиты и средства от банков, всего	0	0	0	0
в тенге	0	0	0	0
в валюте	0	0	0	0

Компания не осуществляет деятельность на межбанковском кредитном рынке.

4. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	31 299 837	40 134 168	28,22
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	31 299 837	40 134 168	28,22
Прочие услуги	0	0	0

5. Для Компании установлены следующие нормативы:

1. Как для организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и имеющей лицензию на проведение заемных операций – минимальный размер уставного капитала не менее 40 млн. тенге (выполняется);
2. Как для финансового агентства:
 - 2-1) Минимальный размер собственного капитала – не менее 1 млрд. тенге (выполняется);

2-2) Коэффициент достаточности собственного капитала - не менее 0,08 (выполняется) – фактически на 01.07.2006 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,35

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

- приобретены основные средства (компьютерное оборудование и офисная мебель) на сумму 0,4 млн. тенге;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала составило 17 117 человек;
- за квартал Компания разместила агентские ипотечные облигации на сумму 7 383 млн. тенге. В отчетном периоде Компания осуществила частичное досрочное погашение облигаций третьего и четвертого выпусков на общую сумму 900 млн. тенге, по 450 млн. тенге по каждому выпуску. Кроме того, были погашены дисконтные облигации тринадцатого выпусков на сумму 5 000 млн. тенге.

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Согласовано:

от Биржи

Акционерное общество
"Казахстанская фондовая биржа"

_____ Джолдасбеков А.М.

от Инициатора допуска

Акционерное общество «Казахстанская Ипотечная
Компания»

_____ Ибадуллаев А.А.