

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»
За IV квартал 2007 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	10 926 308	28 830	37 973	10 917 165
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 246 353	7 177	8 545	2 244 985
негосударственные ценные бумаги	8 679 955	21 653	29 428	8 672 180
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	10 926 308	28 830	37 973	10 917 165

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	203	579	3 916	26 781	59 620 088	59 651 567
доллар США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Всего	203	579	3 916	26 781	59 620 088	59 651 567

Качество кредитного портфеля по классификации Агентства по финансовому надзору

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года 2006г			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	46 419 854	99,60	0	0
Субстандартный	24 828	0,05	1 880	1,17
Неудовлетворительный	0	0	0	0

Сомнительный с повышенным риском	4 455	0,01	2 228	1,38
Безнадежный	156 819	0,34	156 819	97,45
Всего	46 605 956	100	160 927	100

Отчетный год 2008 г*				
Группа кредитов согласно классификации	кредиты	(%)	проvisions	(%)
	1	2	3	4
1. Стандартные*	58 730 676	0%	0	0%
2. Сомнительные	722 330		82 486	29,35
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	375 795	5%	18 790	6,68
2) сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей	203 068	10%	20 307	7,23
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	9 102	20%	1 820	0,65
4) сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей	102 455	25%	25 614	9,11
5) Сомнительные 5 категории	31 910	50%	15 955	5,68
3. Безнадежные	198 561	100%	198 561	70,65
Всего (1+2+3)	59 651 567		281 047	100

* внесено изменение в соответствии с нормативным правовым актом АФН №296 от 25.12.06г. «Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них»

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам раздельно 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	10,37	53 120 672	8 573 171	2 042 276	59 651 567
доллар США	0	0	0	0	0

евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	10,37	53 120 672	8 573 171	2 042 276	59 651 567

3. Межбанковские займы:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период текущего года	
	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего		100
в тенге		100
в валюте	0	0
Кредиты и средства от банков, всего	10 246 750	0
в тенге*	10 246 7500	0
в валюте	0	0
	10 246 750	

* Сумма денег в эквиваленте 85 000 000 долларов США по курсу НБРК 120,55 тенге за доллар США.

4. Анализ финансовых результатов:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текуш. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	46 605 956	59 651 567	27,99
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	46 605 956	59 651 567	27,99
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 засмных 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 01.01.2008 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,27.

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

- увеличен уставный капитал компании на сумму 8 500 млн. тенге;

- получен бюджетный заем в рамках Постановления №1039 от 06.11.2007 года на сумму 12 000 млн. тенге, сроком на 20 лет;
- приобретены основные средства и нематериальные активы на общую сумму 437 121 тыс. тенге в т.ч.:
 - транспортное средство – 6 216 тыс. тенге;
 - компьютерное оборудование – 293 101 тыс. тенге;
 - офисная мебель – 767 тыс. тенге;
 - прочие основные средства – 18 385 тыс. тенге;
 - нематериальные активы – 118 652 тыс. тенге;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала составило 21 772 человек;
- за квартал Компания разместила агентские ипотечные облигации на сумму 4 682,8 млн. тенге, а так же осуществила плановое частичное погашение агентские ипотечные облигации второго выпуска на сумму 300 млн. тенге.

Первый руководитель



Главный бухгалтер

М.П.

Согласовано:

от Биржи

Акционерное общество
"Казхстанская фондовая биржа"

_____ Джолдасбеков А.М.

от Инициатора допуска

Акционерное общество «Казхстанская
Ипотечная Компания»



_____ Ибадуллаев А.А.