

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

за I квартал 2009 года

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

№	Наименование юридического лица	Балансовая стоимость (в тысячах тенге)	Количество (штук)	Доля участия в уставном капитале эмитента (в процентах)	Дата приобретения
1	Простые акции	1 221 031	100 000		
1.1.	АО «Ипотечная организация «КазИпотека»	1 221 031	100 000	100	25.08.2008 – размещенные акции; 05.11.2008 – объявленные акции.

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	12 012 544	79 687	1 212 993	10 879 238
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 194 512	470	7 383	2 187 599
негосударственные ценные бумаги	9 818 032	79 217	1 205 610	8 691 639
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	12 012 544	79 687	1 212 993	10 879 238

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	515	4 359	11 814	23 784	71 469 439	71 509 911
доллар США						
евро						
прочие валюты						
Всего	515	4 359	11 814	23 784	71 469 439	71 509 911

Качество кредитного портфеля по классификации АФН РК

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
1.Стандартные	62 992 614	97,98	-	0,00	69 878 701	97,72	-	0,00
2.Сомнительные	1 083 533	1,68	120 632	0,19	1 476 471	2,06	229 533	0,32
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	604 256	0,94	30 213	0,05	557 994	0,78	27 900	0,04
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	298 658	0,46	29 866	0,05	348 280	0,49	34 828	0,05
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	11 895	0,02	2 379	0,00	139 676	0,19	27 935	0,04
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	104 750	0,16	26 187	0,04	305 564	0,43	76 391	0,10
5)сомнительные 5 категории	63 974	0,10	31 987	0,05	124 957	0,17	62 479	0,09
3.Безнадежные	216 199	0,34	216 199	0,34	154 739	0,22	154 739	0,22
Всего (1+2+3)	64 292 346	100	336 831	0,53	71 509 911	100	384 272	0,54

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		71 478 551	2 971 830	2 940 470	71 509 911
доллар США					
евро					
прочие валюты					
Всего		71 478 551	2 971 830	2 940 470	71 509 911

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	12 069 000	100	15 140 000	100
в тенге*	12 069 000	100	15 140 000	100
в валюте	0	0	0	0
	12 069 000	100	15 140 000	100

* Сумма денег в эквиваленте 100 000 000 долларов США по курсу НБРК на 31.03.2008г. 120,69 тенге за доллар США и на 31.03.2009г. 151,40 тенге за доллар США.

4. Временная структура займов по годам погашения:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа всего	Сумма к погашению			
		1 – 3 года	3 – 5 лет	5 – 10 лет	Свыше 10 лет
тенге	71 469 439	447 689	996 165	7 898 026	62 127 559
доллар США	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	71 469 439	447 689	996 165	7 898 026	62 127 559

5. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период		
	предыд. года	текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	64 292 346	71 509 911	11,23
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	64 292 346	71 509 911	11,23
Прочие услуги	0	0	0

6. Для Компании установлены следующие нормативы:

1. Как для организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и имеющей лицензию на проведение заемных операций – минимальный размер собственного капитала не менее 800 млн. тенге (выполняется), коэффициент достаточности собственного капитала – не менее 0,12 (выполняется) – фактически на 01.04.2009 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,28.

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 01.04.2009 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,28.

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

- по состоянию на 01.04.2009 г. сумма размещенных Компанией агентских ипотечных облигаций - 53 067 млн. тенге;
- в отчетном периоде основные средства и нематериальные активы не приобретались;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала - 26 251 человек;
- сумма размещенных средств на депозитах в банках второго уровня - 10 740 млн.тенге.

Председатель Правления

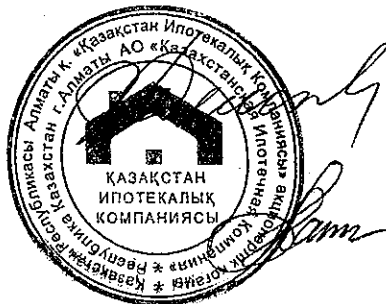
Главный бухгалтер

Согласовано:

от Биржи

Акционерное общество
"Казахстанская фондовая биржа"

Джолдасбеков А.М.



Ибадуллаев А.А.

Сагимкулова Б.Д.

от Инициатора допуска

Акционерное общество «Казахстанская
Ипотечная Компания»

Ибадуллаев А.А.

