

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

За II 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	12 717 747	33 114	426 324	12 324 537
в том числе:				
государственные ценные бумаги	3 976 835	31 780	394 398	3 614 217
негосударственные ценные бумаги	8 740 912	1 334	31 926	8 710 320
Прочие инвестиции	0			
Всего инвестиции	12 717 747	33 114	426 324	12 324 537

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	315	1 269	3 546	12 974	51 921 143	51 939 247
доллар США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Всего	315	1 269	3 546	12 974	51 921 143	51 939 247

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	39 991 789	99,65	0	0	51 485 520	99,13	0	0
Субстандартный	0	0	0	0	171 885	0,33	14 313	7,16
Неудовлетворительный	0	0	0	0	112 353	0,22	28 088	14,05
Сомнительный с повышенным риском					24 020	0,05	12 010	6,01
Безнадежный	142 379	0,35	142 379	100	145 469	0,28	145 469	72,78
Всего	40 134 168	100	142 379	100	51 939 247	100	199 880	100

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	11,97	48 534 654	7 814 917	4 410 324	51 939 247
доллар США	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	11,97	48 534 654	7 814 917	4 410 324	51 939 247

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	40 134 168	51 939 247	29,41
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	40 134 168	51 939 247	29,41
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 01.07.2007 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,29.

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

- приобретены основные средства и нематериальные активы на общую сумму 123 441,7 тыс. тенге в т.ч.:
 - офисная мебель – 187,5 тыс.тенге;
 - прочие – 647,2 тыс.тенге;
 - нематериальные активы - 12 807 тыс.тенге;
 - (Оборудование требующего монтажа) Комплекс оборудования для функционирования центра – 109 800 тыс.тенге.
- количество заемщиков на конец отчетного квартала составило 19 287 человек;
- за квартал Компания разместила агентские ипотечные облигации на сумму 8 028,7 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.