

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

За III 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	12 324 537	423 656	1 821 885	10 926 308
в том числе:				
государственные ценные бумаги	3 614 217	422 307	1 790 171	2 246 353
негосударственные ценные бумаги	8 710 320	1 349	31 714	8 679 955
Прочие инвестиции	0			
Всего инвестиции	12 324 537	423 656	1 821 885	10 926 308

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	269	770	2 157	26 867	53 090 609	51 120 672
доллар США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Всего	269	770	2 157	26 867	53 090 609	53 120 672

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года 2006г			
	кредит	%	провизии	%
Стандартный	43 161 883	99.62	0	0
Субстандартный	10 041	0.02	1 004	0,68
Неудовлетворительный	13 882	0.03	3 471	2,36
Сомнительный с повышенным риском				
Безнадежный	142 379	0,33	142 379	96,95
Всего	43 328 185	100	146 854	100

Отчетный год 2007г*				
Группа кредитов согласно классификации	кредит	(%)	проvisions	(%)
	1	2	4	3
1.Стандартные*	52 321 112	98,49%	0	0%
2.Сомнительные	614 745	1,16%	83 736	31,18%
1)сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	293 038	0,55%	14 652	5,46%
2)сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей	132 225	0,25%	13 222	4,92%
3)сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	6 715	0,01%	1 343	0,50%
4)сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей	147 457	0,28%	36 864	13,73%
5)сомнительные 5 категории	35 310	0,07%	17 655	6,57%
3.Безнадежные	184 815	0,35%	184 815	68,82%
Всего (1+2+3)	53 120 672	100	268 551	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 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	11,85	51 939 247	4 362 538	3 181 113	53 120 672
доллар США					
евро					
прочие валюты					
Всего	11,85	51 939 247	4 362 538	3 181 113	53 120 672

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	Предыдущий год (дата)	Отчетный год (дата)	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	43 328 185	53 120 672	22,60
в том числе:			
банкам			
юридическим лицам (кроме банков)			
физическим лицам (населению)	43 328 185	53 120 672	22,60
Прочие услуги			

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 01.10.2007 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,28.

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

- приобретены основные средства и нематериальные активы на общую сумму 130 126 тыс. тенге в т.ч.:
 - машины и оборудование – 376 тыс.тенге;
 - прочие – 127 750 тыс.тенге;
 - нематериальные активы - 2000 тыс.тенге;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала составило 19 391 человек;
- за квартал Компания разместила агентские ипотечные облигации на сумму 952,7 млн. тенге.



от Биржи

Акционерное общество
"Казахстанская фондовая биржа"

Джолдасбеков А.М.

от Инициатора допуска

Акционерное общество «Казахстанская
Ипотечная Компания»

Ибадуллаев А.А.