

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

за III квартал 2008 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	775 373	69 786		
1.1.	АО «Ипотечная организация «Объединенная Ипотечная Компания»	775 373	69 786	100	25.08.2008

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	10 427 343	3 402	33 724	10 397 021
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 208 373	543	7 569	2 201 347
негосударственные ценные бумаги	8 218 970	2 859	26 155	8 195 674
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	10 427 343	3 402	33 724	10 397 021

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	236	1 092	6 474	48 167	66 145 695	66 201 664
доллар США						
евро						
прочие валюты						
Всего	236	1 092	6 474	48 167	66 145 695	66 201 664

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	52 321 112	98,495	-	0,000	65 129 511	98,381	-	0,000

2.Сомнительные	614 745	1,157	83 736	0,158	1 062 634	1,605	140 871	0,213
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	293 038	0,552	14 652	0,028	374 970	0,566	18 748	0,028
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	132 225	0,249	13 222	0,025	325 744	0,492	32 574	0,049
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	6 715	0,013	1 343	0,003	70 318	0,106	14 064	0,022
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	147 457	0,277	36 864	0,069	281 266	0,425	70 317	0,106
5)сомнительные 5 категории	35 310	0,066	17 655	0,033	10 336	0,016	5 168	0,008
3.Безнадежные	184 815	0,348	184 815	0,348	9 519	0,014	9 519	0,014
Всего (1+2+3)	53 120 672	100	268 551	0,506	66 201 664	100	150 390	0,227

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	13,08	65 991 749	3 410 471	3 200 556	66 201 664
доллар США					
евро					
прочие валюты					
Всего	13,08	65 991 749	3 410 471	3 200 556	66 201 664

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	11 981 000	100
в тенге*	0	0	11 981 000	100

в валюте	0	0	0	0
	0	0	11 981 000	100

* Сумма денег в эквиваленте 100 000 000 долларов США по курсу НБРК 119,81 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	66 201 664	483 334	1 878 472	5 790 810	58 049 048
доллар США	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	66 201 664	483 334	1 878 472	5 790 810	58 049 048

5. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период		
	предыд. года	текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	53 120 672	66 201 664	24,63
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	53 120 672	66 201 664	24,63
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 300 млн. тенге (выполняется), коэффициент достаточности собственного капитала – не менее 0,10 (выполняется) – фактически на 01.10.2008 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,38.

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 01.10.2008 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,38.

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

- приобретены основные средства и нематериальные активы на общую сумму 536 тыс. тенге в т.ч.:

- офисное оборудование – 408 тыс.тенге;
- прочие – 128 тыс.тенге;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала составило 24 595 человек;
- сумма размещенных средств на депозитах в банках второго уровня составила 8 688 млн.тенге.

/Председатель Правления



Ибадуллаев А.А.

Главный бухгалтер

Сагимкулова Б.Д.

Согласовано:

от Биржи

от Инициатора допуска

Акционерное общество
"Казахстанская фондовая биржа"

Акционерное общество «Казахстанская
Ипотечная Компания»

_____ Джолдасбеков А.М.



_____ Ибадуллаев А.А.