

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

за III 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	14 204 907	2 483 772	1 911 343	14 777 336
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 180 901	1 165	7 718	2 174 348
негосударственные ценные бумаги	12 024 006	2 482 607	1 903 625	12 602 988
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	14 204 907	2 483 772	1 911 343	14 777 336

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	818	1 890	4 140	34 164	68 810 392	68 851 404
доллар США						
евро						
прочие валюты						
Всего	818	1 890	4 140	34 164	68 810 392	68 851 404

Качество кредитного портфеля по классификации АФН РК

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	65 129 511	98,381	-	0,000	66 124 724	96,040	-	0,00
2.Сомнительные	1 062 634	1,605	140 871	0,213	2 400 925	3,487	404 323	0,587
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	374 970	0,566	18 748	0,028	807 744	1,173	40 387	0,059
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	325 744	0,492	32 574	0,049	451 667	0,656	45 167	0,065
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	70 318	0,106	14 064	0,022	452 397	0,657	90 480	0,131
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	281 266	0,425	70 317	0,106	465 073	0,676	116 268	0,169
5)сомнительные 5 категории	10 336	0,016	5 168	0,008	224 044	0,325	112 022	0,163
3.Безнадежные	9 519	0,014	9 519	0,014	325 755	0,473	325 754	0,473
Всего (1+2+3)	66 201 664	100	150 390	0,227	68 851 404	100	730 078	1,060

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		70 199 184	3 137 307	4 485 087	68 851 404
доллар США					
евро					
прочие валюты					
Всего		70 199 184	3 137 307	4 485 087	68 851 404

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	11 981 000	100	15 095 000	100
в тенге*	11 981 000	100	15 095 000	100
в валюте	0	0	0	0
	11 981 000	100	15 095 000	100

* Сумма денег в эквиваленте 100 000 000 долларов США по курсу НБРК на 30.09.2008г. 119,81 тенге за доллар США и на 30.09.2009г. 150,95 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 – 6 лет	6 – 10 лет	Свыше 10 лет
тенге	68 851 404	453 673	1 213 097	8 444 347	58 740 287
доллар США	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	68 851 404	453 673	1 213 097	8 444 347	58 740 287

5. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	66 201 664	68 851 404	4,00
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	66 201 664	68 851 404	4,00
Прочие услуги	0	0	0

6. Для Компании установлены следующие нормативы:

Как для финансового агентства:

- 1) Минимальный размер собственного капитала – не менее 1 млрд. тенге (выполняется);
- 2) Коэффициент достаточности собственного капитала - не менее 0,08 (выполняется) – фактически на 01.10.2009 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,28.

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

- по состоянию на 01.10.2009 г. сумма размещенных Компанией агентских ипотечных облигации - 56 346 млн. тенге;
- в отчетном периоде приобретены основные средства на сумму 318 153 тыс. тенге. Нематериальные активы не приобретались;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала - 24 831 человек;
- сумма размещенных средств на депозитах в банках второго уровня - 12 741 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.