

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

За IV квартал 2006 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	<b>11 020 224</b>	<b>1 907 392</b>	<b>194 459</b>	<b>12 733 157</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	4 065 619	2 432	83 033	3 985 018
негосударственные ценные бумаги	6 954 605	1 904 960	111 426	8 748 139
Прочие инвестиции	0	0	0	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>11 020 224</b>	<b>1 907 392</b>	<b>194 459</b>	<b>12 733 157</b>

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	124	705	4 583	24 293	46 576 251	46 605 956
доллар США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>124</b>	<b>705</b>	<b>4 583</b>	<b>24 293</b>	<b>46 576 251</b>	<b>46 605 956</b>

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	34 598 515	99,59	0	0	46 419 854	99,60	0	0
Субстандартный	0	0	0	0	24 828	0,05	1 880	1,17
Неудовлетворительный	0	0	0	0				
Сомнительный с повышенным риском					4 455	0,01	2 228	1,38
Безнадежный	142 379	0,41	142 379	100	156 819	0,34	156 819	97,45
<b>Всего</b>	<b>34 740 894</b>	<b>100</b>	<b>142 379</b>	<b>100</b>	<b>46 605 956</b>	<b>100</b>	<b>160 927</b>	<b>100</b>

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	12,84	43 328 185	7 539 848	4 262 077	46 605 956
доллар США	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>12,84</b>	<b>43 328 185</b>	<b>7 539 848</b>	<b>4 262 077</b>	<b>46 605 956</b>

### 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
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	0	0	0	0
в тенге	0	0	0	0
в валюте	0	0	0	0
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	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., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>34 740 894</b>	<b>46 605 956</b>	<b>34,16</b>
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	34 740 894	46 605 956	34,16
<b>Прочие услуги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 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 01.01.2007 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,30

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

- приобретены основные средства на общую сумму 644,7 млн. тенге в т.ч.:
  - административное здание на 625,4 млн. тенге;
  - компьютерное оборудование, офисная мебель и прочие ОС на 19,3 млн. тенге.
- количество заемщиков на конец отчетного квартала составило 19 087 человек;
- за квартал Компания разместила агентские ипотечные облигации на сумму 2 203,4 млн. тенге, а также осуществила частичное досрочное погашение облигаций второго выпуска на 300,0 млн. тенге.

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

**Бухгалтерский баланс**  
**АО " Казахстанская Ипотечная Компания"**

(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)  
на 01 января 2007 года.

( в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	На 01 октября 2006 года	На 01 января 2007 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Наличная валюта	1	0	0
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2	1 603 431	189 145
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	3	1 869 434	1 821 903
Вклады и корреспондентские счета в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов на возможные потери)	4	2 503 740	2 530 205
Займы и финансовая аренда (за вычетом резервов на возможные потери)	5	0	0
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	43 546 489	46 810 380
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7	11 839 829	11 153 566
Инвестиции в капитал и субординированный долг	8	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	9	29 284	61 246
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	230 719	678 741
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	11	687 395	537 780
<b>Итого активов</b>	<b>12</b>	<b>62 310 321</b>	<b>63 782 966</b>
<b>Обязательства</b>			
Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13	0	0
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	14	0	0
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	15	0	0
Задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	16	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	42 438 294	43 700 709
Прочие привлеченные средства	18	0	0
Субординированный долг	19	0	0
Налоговые обязательства	20	0	0
Прочие обязательства	21	125 400	117 481
<b>Итого обязательства</b>	<b>22</b>	<b>42 563 694</b>	<b>43 818 190</b>
Доля меньшинства	23	0	0
<b>Итого обязательств с учетом доли меньшинства</b>	<b>24</b>	<b>42 563 694</b>	<b>43 818 190</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал, в том числе:	25	17 920 000	17 920 000
простые акции	26	17 920 000	17 920 000
привилегированные акции	27	0	0
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	28	0	0
Изъятый капитал	29	0	0
Резервный капитал	30	1 070 957	1 070 957
Прочие резервы	31	555	533
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток):	32	755 115	973 286
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	33	67	89
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	34	755 048	973 197
<b>Итого собственный капитал:</b>	<b>35</b>	<b>19 746 627</b>	<b>19 964 776</b>
<b>Итого собственного капитала и обязательств:</b>	<b>36</b>	<b>62 310 321</b>	<b>63 782 966</b>

Председатель Правления

Ибадуллаев А.А.

Главный бухгалтер

Саржанова С.М.

Исполнитель

**Отчет о доходах и расходах**  
**АО "Казахстанская Ипотечная Компания"**  
(полное наименование ипотечной организации)  
по состоянию на 01 января 2007 года

( в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	На 01 октября 2006 года	На 01 января 2007 года
1	2	3	4
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:</b>	<b>1</b>	<b>3 914 906</b>	<b>5 404 482</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	2	108 712	157 053
по выданным займам и финансовой аренде	3	3 213 392	4 376 490
по ценным бумагам	4	588 811	870 939
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5	3 991	0
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>6</b>	<b>2 345 114</b>	<b>3 214 524</b>
по текущим счетам и привлеченным вкладам	7	0	0
по полученным займам	8	0	0
по ценным бумагам	9	2 345 114	3 214 524
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	0	
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения до формирования резерва на возможные потери по займам</b>	<b>11</b>	<b>1 569 792</b>	<b>2 189 958</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	12	-4 474	-18 547
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>	<b>13</b>	<b>1 565 318</b>	<b>2 171 411</b>
Доходы в виде дивидендов	14	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	15	4 243	5 923
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16	-55 377	-77 902
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	-71 680	-71 680
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	18	6 704	13 256
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	19	-75 104	-144 923
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	20	0	0
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	21	0	0
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	22	0	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	23	0	0
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	24	0	6 569
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>25</b>	<b>-191 214</b>	<b>-268 757</b>
Общие и административные расходы	26	486 746	672 233
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	27	351 999	469 761
амортизационные отчисления и износ	28	31 733	45 647
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	29	103 014	156 825
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	30	0	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	31	148 455	273 585
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>	<b>32</b>	<b>738 903</b>	<b>956 836</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	33	0	0
Непредвиденные доходы (убытки)	34	16 145	16 361
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>35</b>	<b>755 048</b>	<b>973 197</b>
Корпоративный подоходный налог	36		
<b>Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства</b>	<b>37</b>	<b>755 048</b>	<b>973 197</b>
Доля меньшинства	38	0	
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>	<b>39</b>	<b>755 048</b>	<b>973 197</b>

Председатель Правления

Ибадуллаев А.А.

Главный бухгалтер

Саржанова С.М.