

# Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

за IV 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	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
<b>Портфель ценных бумаг, всего</b>	<b>10 397 021</b>	<b>3 519 474</b>	<b>1 903 951</b>	<b>12 012 544</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 201 347	633	7 468	2 194 512
негосударственные ценные бумаги	8 195 674	3 518 841	1 896 483	9 818 032
Прочие инвестиции	0	0	0	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>10 397 021</b>	<b>3 519 474</b>	<b>1 903 951</b>	<b>12 012 544</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	163	2 501	12 181	39 375	71 424 331	71 478 551
доллар США						
евро						
прочие валюты						
<b>Всего</b>	<b>163</b>	<b>2 501</b>	<b>12 181</b>	<b>39 375</b>	<b>71 424 331</b>	<b>71 478 551</b>

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	58 730 677	98,456	-	0,000	70 667 358	98,865	-	0,000
2.Сомнительные	722 330	1,211	82 486	0,138	795 898	1,114	93 647	0,131
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	375 795	0,630	18 790	0,031	349 527	0,489	17 476	0,024
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	203 068	0,340	20 307	0,034	216 346	0,303	21 635	0,030
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	9 102	0,015	1 820	0,003	87 474	0,122	17 495	0,024
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	102 455	0,172	25 614	0,043	136 938	0,192	34 234	0,048
5)сомнительные 5 категории	31 910	0,053	15 955	0,027	5 613	0,008	2 807	0,004
3.Безнадежные	198 561	0,333	198 561	0,333	15 295	0,021	15 295	0,021
<b>Всего (1+2+3)</b>	<b>59 651 568</b>	<b>100</b>	<b>281 047</b>	<b>0,471</b>	<b>71 478 551</b>	<b>100</b>	<b>108 942</b>	<b>0,152</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		66 201 664	8 066 816	2 789 929	71 478 551
доллар США					
евро					
прочие валюты					
<b>Всего</b>		<b>66 201 664</b>	<b>8 066 816</b>	<b>2 789 929</b>	<b>71 478 551</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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 077 000</b>	<b>100</b>
в тенге*	0	0	12 077 000	100
в валюте	0	0	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 077 000</b>	<b>100</b>

\* Сумма денег в эквиваленте 100 000 000 долларов США по курсу НБРК 120,77 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	71 478 551	482 132	2 046 268	6 615 954	62 334 197
доллар США	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>71 478 551</b>	<b>482 132</b>	<b>2 046 268</b>	<b>6 615 954</b>	<b>62 334 197</b>

#### 5. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период		
	предыд. года	текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	<b>59 651 567</b>	<b>71 478 551</b>	<b>19,83</b>
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	59 651 567	71 478 551	19,83
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 800 млн. тенге (выполняется), коэффициент достаточности собственного капитала – не менее 0,12 (выполняется) – фактически на 01.01.2009 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,33.

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 01.01.2009 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,33.

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

- за 4 квартал 2008 г. Компания разместила агентские ипотечные облигации на сумму 3 315 млн. тенге;
- приобретены основные средства и нематериальные активы на общую сумму 1 265 605 тыс. тенге;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала составило 26 148 человек;
- сумма размещенных средств на депозитах в банках второго уровня составила 7 350 млн.тенге.

Председатель Правления



Ибадуллаев А.А.

Главный бухгалтер

Сагимкулова Б.Д.

Согласовано:

от Биржи

Акционерное общество  
"Казakhstanская фондовая биржа"

\_\_\_\_\_ Джолдасбеков А.М.

от Инициатора допуска

Акционерное общество «Казakhstanская  
Ипотечная Компания»

\_\_\_\_\_ Ибадуллаев А.А.

