

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

За отчетный период ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Компания) было достигнуто многократное увеличение объемов покупки ипотечных жилищных займов, расширена география ипотечного кредитования, выпущены две эмиссии агентских облигаций.

В отчетном периоде деятельность Компании была направлена на реализацию Концепции долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования в Республике Казахстан. Была разработана схема кредитования на ремонт и приобретение жилья одновременно, схема расчета с кредиторами-держателями ипотечных облигаций при дефолте эмитента, а также схема привлечения банков, не являющихся партнерами Компании, к сотрудничеству посредством их использования в качестве посредников.

В отчетном периоде Компанией также проводилась работа, направленная на упрощение процедур регистрации сделок, связанных с ипотечным кредитованием, минимизацию сроков и стоимости их государственной регистрации.

При этом финансовые показатели, установленные планом на 2003 год, были перевыполнены: доходная часть – на 23,4%, прибыль – на 28,4%.

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Высший орган управления Компании – Общее собрание акционеров. Поскольку акционер единственный (Национальный Банк Республики Казахстан), решения по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются должностным лицом Акционера – заместителем Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абдулиной Н.К.. Уставом Компании не предусмотрено образование Совета Директоров. Вопросы, отнесенные законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Совета Директоров, уставом Компании отнесены к исключительной компетенции Акционера.

По состоянию на 01.01.2004 года:

Правление является коллегиальным исполнительным органом Компании, состоит из 5 членов:

- 2- Сагиндыкова М.О. – Председатель Правления;
- 3- Абдулина Н.К. – член Правления, заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;
- 4- Айманбетова Г.З. - член Правления, заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;
- 5- Байсынов М.Б. – член Правления, заместитель Директора Юридического Департамента Национального Банка Республики Казахстан;
- 6- Раева Р.Е. – член Правления, заместитель Директора Департамента финансового надзора Национального Банка Республики Казахстан.

Контрольный орган - Ревизионная Комиссия.

Избирается сроком на 2 года, включает в себя представителей Национального Банка Республики Казахстан в составе 3 членов:

- 1) Елеукенов Д. – председатель Ревизионной Комиссии, заместитель Начальника Управления Департамента бухгалтерского учета Национального Банка Республики Казахстан;
- 2) Еременко И. – член Ревизионной Комиссии, главный экономист Управления планирования и контроля бюджета Национального Банка Республики Казахстан
- 3) Абдрахманова М. – член Ревизионной Комиссии, ведущий экономист Департамента финансового надзора Национального Банка Республики Казахстан.

2. В отчетном году уставный капитал Компании был увеличен на 1 млрд. тенге за счет выпуска третьей эмиссии акций, и составил 2,5 млрд. тенге. При этом единственным акционером остался Национальный Банк Республики Казахстан.
3. Компания не владеет долями в юридических лицах и не совершала в отчетном году каких-либо сделок по приобретению или продаже акций других юридических лиц.
4. Компания не участвует в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.
5. Аффилированным лицом Компании является Национальный Банк Республики Казахстан, владеющий 100 процентами акций Компании. Сфера деятельности – Центральный Банк Республики Казахстан.

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, предназначенных для продажи, всего | | | | |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 955 342 | 5 233 303 | 4 353 978 | 1 834 667 |
| негосударственные ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие инвестиции* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего инвестиции | 955 342 | 5 233 303 | 4 353 978 | 1 834 667 |

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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 116 614 | 8 116 614 |
| доллар США | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| евро | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 116 614 | 8 116 614 |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

| Тип кредита | Предыдущий год | | | | Отчетный год | | | |
|----------------------------------|------------------|------------|----------|----------|------------------|------------|----------|----------|
| | кредит | % | провизии | % | кредит | % | провизии | % |
| Стандартный | 1 115 569 | 100 | 0 | 0 | 8 116 614 | 100 | 0 | 0 |
| Субстандартный | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неудовлетворительный | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сомнительный с повышенным риском | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Безнадежный | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 1 115 569 | 100 | 0 | 0 | 8 116 614 | 100 | 0 | 0 |

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 | | 1 115 569 | 8 073 711 | 1 072 666 | 8 116 614 |
| доллар США | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| евро | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | | 1 115 569 | 8 073 711 | 1 072 666 | 8 116 614 |

3. Межбанковские займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | Предыдущий год | | Отчетный год | |
|---|----------------|--------------|--------------|--------------|
| | сумма | % от А или О | сумма | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам | 100 000 | 4,7 | 0 | 0 |
| в тенге | 100 000 | 4,7 | 0 | 0 |
| в валюте | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и средства от банков | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в тенге | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в валюте | 0 | 0 | 0 | 0 |

Компания не осуществляет активную 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 | 1 115 569 | 8 116 614 | 628 |
| в том числе: | | | |
| Банкам | 100 000 | 0 | -100 |
| юридическим лицам (кроме банков) | 0 | 0 | 0 |
| физическим лицам (населению) | 1 015 569 | 8 116 614 | 699 |
| Прочие услуги | 0 | 0 | 0 |

Коэффициенты, характеризующие деятельность Компании:
ROE (отношение чистого дохода к собственному капиталу) – 5,2 %;
ROA (отношение чистого дохода к активам) – 1,4 %.

4. 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).

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

- В отчетном году были приобретены основные средства на сумму 2 383 тыс. тенге, а также нематериальные активы на сумму 18 059 тыс. тенге;
- В отчетном году Компания начала рефинансировать ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам на строительство недвижимости;
- В отчетном году Компания рефинансировала ипотечные кредиты, предоставленные 4 695 заемщикам, что в 6,5 раза превышает аналогичный показатель за 2002 год;
- В настоящее время Компания осуществляет свою деятельность на всей территории Республики Казахстан;
- Компанией не привлекались международные и синдицированные займы;
- На Компанию не налагались административные санкции, а также не подавались судебные иски, в том числе на должностных лиц Компании.

Председатель Правления

Сагиндыкова М.О.

Главный бухгалтер

Абсаттарова Р.К.

М.П.

Согласовано:

Закрытое акционерное общество
"Казахстанская фондовая биржа"

Закрытое акционерное общество
«Казахстанская Ипотечная Компания»

_____ Джолдасбеков А.М.

_____ Сагиндыкова М.О.