

Акционерное общество
«Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»»

ПРОСПЕКТ
Девятого выпуска ипотечных облигаций
акционерного общества
«Ипотечная организация
«Казахстанская Ипотечная Компания»
(АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»)
Проспект составлен на 1 октября 2010 года
Финансовые показатели представлены
по состоянию на 1 октября 2010 года

Именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные)
на сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге



Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

Республика Казахстан, г. Алматы
2010 год



Раздел 1. Общие сведения об эмитенте

2. Наименование эмитента.

Наименование	Полное	Сокращенное
На государственном языке:	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ
На русском языке:	Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»
На английском языке:	Joint-Stock company «Mortgage organization «Kazakhstan Mortgage Company	JSC «MO «Kazakhstan Mortgage Company»

Наименование эмитента изменилось 21.01.2010 года. Прежнее наименование:

Наименование	Полное	Сокращенное
На государственном языке:	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» акционерлік қоғамы	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» АҚ
На русском языке:	Акционерное общество «Казахстанская Ипотечная Компания»	АО «Казахстанская Ипотечная Компания»
На государственном языке:	Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company”	JSC «Kazakhstan Mortgage Company»

Наименование эмитента изменилось 13 апреля 2004 года. Прежнее наименование:

Наименование	Полное	Сокращенное
На государственном языке:	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» жабық акционерлік қоғамы	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ЖАҚ
На русском языке:	Закрытое акционерное общество «Казахстанская Ипотечная Компания»	ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания»
На государственном языке:	Closed Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company”	CJSC «Kazakhstan Mortgage Company»

Общество реорганизовано путем присоединения к нему дочерней организации – АО «Ипотечная организация «КазИпотека» и является правопреемником АО «Ипотечная организация «КазИпотека» по всем его правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Последняя перерегистрация эмитента:

Дата государственной перерегистрации: 21 января 2010 года.

Номер свидетельства о государственной перерегистрации: серия В №0472701.

Номер хозяйствующего субъекта: № 37167 –1910 – АО.

Наименование органа, осуществившего государственную перерегистрацию: Департамент юстиции г. Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан.

Дата первичной регистрации эмитента: 29.12.2000г.

4. Регистрационный номер налогоплательщика.

РНН 600 400 126 011.

5. Информация о месте нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

Место нахождения: 050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98.

Почтовый адрес: 050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98.



Телефон/факс: (727) 341-72-22, факс: (727) 341-73-00.

e-mail: kmc@mail.online.kz

Сайт Компании: <http://www.kmc.kz>

6. Банковские реквизиты эмитента.

Наименование и реквизиты банка	Валюта	Банковские реквизиты Эмитента
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»	Казахстанский тенге	ИИК KZ86564KZT2860000014 БИК KMGCKZKA

7. Виды деятельности эмитента.

Основным видом деятельности Общества является предоставление ипотечного займа на основании лицензии уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций.

Общество вправе осуществлять следующие дополнительные операции:

- 1). доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
- 2). факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 3). форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 4). лизинговую деятельность.

Общество вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- 1). инвестиционную деятельность, с учетом ограничений, предусмотренных пунктом 6 статьи 5-2 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года № 2723 «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- 2). реализацию специальной литературы по вопросам ипотечного кредитования на любых видах носителей информации;
- 3). реализацию собственного имущества;
- 4). реализацию заложенного имущества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 5). предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью Общества;
- 6). выпуск и размещение ценных бумаг, в том числе облигаций;
- 7). реализацию специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности ипотечных организаций;
- 8). организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области ипотечного кредитования.

Общество для обеспечения своей деятельности вправе использовать источники финансирования, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

7-1. Сведения по эмитенту, обладающему статусом финансового агентства.

1). Дата присвоения статуса финансового агентства;

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 254 АО «Казахстанская Ипотечная Компания» присвоен статус финансового агентства.

- 2). Факты невыполнения пруденциальных нормативов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 251 «О пруденциальных нормативах для финансового агентства и порядке утраты статуса финансового агентства» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2449).

Фактов невыполнения норм финансовых показателей в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 25 июля 2003 года №251 «О пруденциальных нормативах для финансового агентства и порядке утраты статуса финансового агентства» не было, Компания выполняет нормы, установленные в вышеуказанным постановлением.

8. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и (или) выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

Эмитент имеет рейтинг, присвоенный 04.05.2010 г. международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service на уровне B1, прогноз негативный (понижен с Ba2). Решением Рейтингового комитета АО «Рейтинговое агентство РФЦА» №16 от 08.06.2010г. понижен рейтинг долговых ценных обязательств пятого выпуска третьей облигационной программы с уровня A₃ (от 23.12.09) до BBB₁ и подтвержден краткосрочный рейтинг P₂, прогноз Негативный, а также присвоены рейтинги долговых обязательств следующим выпускам облигаций АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»:

	Финансовые инструменты	Выпуск	Рейтинг		НИН	Прогноз
			Долгосрочный	Краткосрочный		
1.	Облигации с обеспечением	Второй	BBB ₁	P ₂	KZ2C0Y10A857	Негативный
2.	Облигации с обеспечением	Третий	BBB ₁	P ₂	KZ2C0Y10A980	Негативный
3.	Облигации с обеспечением	Четвертый	BBB ₁	P ₂	KZ2C0Y10B079	Негативный
4.	Облигации с обеспечением	Шестой	BBB ₁	P ₂	KZ2C0Y07B224	Негативный
5.	Облигации с обеспечением	Седьмой	BBB ₁	P ₂	KZ2C0Y07B307	Негативный
6.	Облигации с обеспечением	Восьмой	BBB ₁	P ₂	KZ2C0Y10B319	Негативный
7.	Облигации с обеспечением	Первый выпуск в пределах второй облигационной программы	BBB ₁	P ₂	KZPC1Y10B543	Негативный
8.	Облигации с обеспечением	Второй выпуск в пределах второй облигационной программы	BBB ₁	P ₂	KZPC2Y12B547	Негативный
9.	Облигации с обеспечением	Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	BBB ₁	P ₂	KZPC4Y10B547	Негативный
10.	Облигации без обеспечения	Второй выпуск в пределах третьей облигационной программы	BBB ₂	P ₂	KZP02Y09C495	Негативный
11.	Облигации с обеспечением	Третий выпуск в пределах третьей облигационной программы	BBB ₁	P ₂	KZP03Y05C491	Негативный
12.	Облигации с	Четвертый выпуск в	BBB ₁	P ₂	KZP04Y04C492	Негативный



	обеспечением	пределах третьей облигационной программы				
13.	Облигации с обеспечением	Пятый выпуск в пределах третьей облигационной программы	BBB ₁	P ₂	KZP05Y06C494	

В случае, если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 254 АО «Казахстанская Ипотечная Компания» присвоен статус финансового агентства.

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента.

Представительство АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» в г. Астана. Свидетельство об учетной перерегистрации представительства №3017-1901-П-о от 13.04.2010г. Юридический и фактический адрес (место нахождения): Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, ул. Турана, 18.

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние три завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

В случае, если имело место расторжение договора с вышеуказанными лицами, необходимо представить информацию о причине расторжения договора с указанием информации кем из сторон оно было инициировано.

Аудит годовой финансовой отчетности Компании в течение трех последних лет был проведен международной аудиторской организацией ТОО «КПМГ Аудит».

ТОО «КПМГ Аудит», товарищество с ограниченной ответственностью зарегистрированное в Казахстане, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International, зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ТОО «КПМГ Аудит» входит в состав аудиторских организаций, соответствующих требованиям, которые установлены законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», и квалификационным требованиям, которые предъявляются к аудиторским организациям для проведения обязательного аудита финансовых организаций и установлены приказом Министра финансов Республики Казахстан от 03 ноября 2006 года № 434.

ТОО «КПМГ Аудит» - член профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

Фактический/юридический адрес ТОО «КПМГ Аудит»

050051, г. Алматы

пр. Достык, 180

Бизнес Центр «Коктем»

Президент ТОО «КПМГ Аудит» в г. Алматы – Бердалина Ж.К.

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный

орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

В случае если имело место расторжение договора с вышеуказанными лицами, необходимо представить информацию о причине расторжения договора с указанием информации кем из сторон оно было инициировано.

Со следующими организациями заключались договора на оказание разовых консультационных услуг по финансовым вопросам:

- 1) ТОО «Институт правовых исследований и анализа» г. Алматы, ул. Калдаякова, 6б, тел: +7 (727) 291 50 91, website: www.ilra.kz.
- 2) АО «Unicorn IFC» г. Алматы, Фурманова 174Б, тел: +7(727) 272 43 60, факс: +7(727)272 43 60, website: www.unic.kz. Член Ассоциации Финансистов Казахстана.
- 3) АО «Smart Group» г. Алматы, ул. Джандосова, 2, офис 421, тел: +7 (727) 333 44 46, факс: +7 (727) 334 16 69, website: www.smartgroup.kz. Член Ассоциации Финансистов Казахстана.
- 4) АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы» г. Алматы, пр. Достык, 136, тел: +7 (727) 3302301, website: www.rfcaratings.kz.

Компанией была осуществлена закупка услуг по юридической консультации с ТОО «Институт правовых исследований и анализа» Договор №5.3/9/43 от 04.07.2008г.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества)

Кодекс корпоративного управления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» утвержден решением Общего собрания акционеров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» от 16 мая 2008 года.

Раздел 2. Органы управления эмитента

12. Структура органов управления.

Органы общества:

1) высший орган - Общее собрание акционеров;

К компетенции общего собрания акционеров относится:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции;
2. добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
3. принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
4. определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии Общества, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров.

По решению Общего собрания акционеров (акционера) членам Совета директоров Общества, в период исполнения ими своих обязанностей могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размер таких компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров Общества;

6. определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
7. утверждение годовой финансовой отчетности;



8. утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;
9. принятие решения о невыплате дивидендов по акциям Общества в установленных Законом случаях;
10. принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;
11. принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
12. определение формы извещения Обществом акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
13. утверждение изменений в методику (утверждение изменений в методику, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах;
14. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
15. определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, если такой порядок не определен Уставом Общества;
16. введение и аннулирование «золотой акции»;
17. утверждение кодекса корпоративного управления Общества, а также изменений и дополнений в него;
18. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
19. иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
20. определение приоритетных направлений деятельности Общества;

2) орган управления - Совет директоров:

К компетенции Совета директоров относится:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Общества;
2. принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров Общества;
3. принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
4. принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
5. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
6. утверждение общей штатной численности Общества, в том числе, центрального аппарата, его филиалов, представительств Общества;
7. определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;
8. определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
9. определение размеров должностных (индивидуальных) окладов, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Общества;
10. определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;

11. утверждение отчетов работы службы внутреннего аудита Общества;
12. назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
13. определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки;
14. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
15. принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
16. принятие решения о приобретении Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
17. принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу;
18. увеличение обязательств Общества на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера его собственного капитала;
19. выбор регистратора Общества в случае расторжения договора с прежним регистратором Общества;
20. определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
21. принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
22. утверждение положения о службе внутреннего аудита, стандартов внутреннего аудита, форм отчетности и иных документов, регулирующих деятельность службы внутреннего аудита;
23. определение политики бухгалтерского учета Общества;
24. утверждение планов финансово-хозяйственной деятельности Общества и отчетов об их исполнении;
25. принятие решения об изменении значения спреда Общества;
26. иные вопросы, предусмотренные Законом и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества.

3) коллегияльный исполнительный орган – Правление;

К компетенции Правления относятся:

1. осуществление руководства оперативной деятельностью Общества, обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;
2. внесение на рассмотрение Совета директоров Общества приоритетных направлений деятельности, среднесрочных планов финансово-хозяйственной деятельности Общества;
3. принятие внутренних документов, связанных с организацией деятельности Общества, регулирующих порядок взаимодействия подразделений Общества, а также определяющих их компетенцию, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и (или) Совета директоров Общества законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
4. подготовка годовой финансовой отчетности;
5. утверждение структуры Общества, в том числе, центрального аппарата, филиалов и представительств Общества;

6. определение системы оплаты труда, размеров должностных окладов, надбавок, бонусов и иных выплат, решение вопросов премирования, морального и материального стимулирования работников Общества, производственного и социального развития коллектива Общества, за исключением определения размера оклада, условий труда и премирования Председателя и членов Правления Общества, а также работников Службы внутреннего аудита.
 7. разработка планов финансово-хозяйственной деятельности Общества и отчетов об их исполнении;
 8. определение продолжительности рабочего дня и рабочей недели, величину и порядке предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков работникам Общества;
 9. рассмотрение, одобрение и внесение на рассмотрение Совета директоров Общества политики бухгалтерского учета Общества;
 10. утверждение бюджета Общества в пределах, утвержденных в плане финансово-хозяйственной деятельности сумм;
 11. принятие решений о создании (формировании) кредитного комитета Общества;
 12. утверждение положения о кредитном комитете Общества;
 13. ежемесячное установление котировочных ставок;
 14. предварительное принятие решения об изменении значения спреда Общества;
 15. выполнение иных функций, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, определенной законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.
- 4) **орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества – Служба внутреннего аудита.**

К компетенции Службы внутреннего аудита относится контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью, операциями и действиями исполнительного органа и структурных подразделений Общества.

13. Члены совета директоров эмитента.

Совет директоров Эмитента состоит из 7 (семи) членов Совета директоров включая его Председателя, каждый из которых при голосовании имеет один голос.

Информация по состоянию на 1 октября 2010 года

ФИО и год рождения члена Совета директоров	Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время в хронологическом порядке	Участие каждого члена совета директоров эмитента в его уставном капитале (акции/доли)	Участие члена совета директоров эмитента в уставном капитале его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия
Председатель Совета директоров эмитента:			
Ергожин Даулет Едилович, 1979 г.р.	с января 2007 г. по октябрь 2008 г. – Вице-министр финансов Республики Казахстан; с октября 2008 г. по настоящее время – Председатель Налогового комитета РК; с 01 февраля 2007 г. избран Председателем Совета директоров	0	0

	АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».		
Члены Совета директоров эмитента:			
Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович, 1974 г.р.	с февраля 2006 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 10 февраля 2006 г. избран членом Совета директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».	0	0
Кадюков Николай Викторович, 1959 г.р.	с 2001 года по настоящее время – заместитель Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан; с 24 декабря 2004 г. избран членом Совета директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».	0	0
Тихонюк Николай Петрович, 1949 г.р.	с марта 2006 г. по июль 2009 г. – заместитель председателя Комитета по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан; с июля 2009 г по настоящее время - заместитель Председателя Агентства РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства; с 09 октября 2006 г. избран членом Совета директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».	0	0
Независимые директора:			
Исаев Аджимурат Алыбалаевич, 1956 г.р.	с августа 1988 года по настоящее время работает в Казахском Национальном Университете им. Аль-Фараби заведующим кафедрой криминалистики и судебных экспертиз; с 03 октября 2008 г. – избран независимым членом Совета Директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».	0	0
Айтекенов Кайрат Медыбаевич 1964 г.р.	Управляющий директор - член Правления АО "ФНБ "Самрук - Қазына"; с 26 июня 2009 г. - избран независимым членом Совета Директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».	0	0

<p>Кусаинов Казбек Кайнарбекович 1981 г.р.</p>	<p>с 2005 года по настоящее время - первый заместитель генерального директора ТОО «Map&Sat Exploration»;</p> <p>с 07 сентября 2010 г. избран независимым членом Совета директоров ПФ «Отан»;</p> <p>с 30 июля 2010 г. избран независимым членом Совета Директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p>		
---	--	--	--

В течение предыдущих двух лет были следующие изменения в составе Совета директоров:

1. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 30 июля 2010 года (Протокол №2) **Кусаинов Казбек Кайнарбекович** избран независимым членом Совета директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»;
2. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14 мая 2010 года прекращены полномочия члена Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» **Тулибергенова Еркебулана Муратовича, Досмухаметова Болат Сейлхановича** с 07.04.2010г.

Переутвержден состав Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»:

- **Ергожин Даулет Едилович** – Председатель Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан - Председатель Совета директоров;
 - **Кадюков Николай Викторович** - заместитель Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»;
 - **Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович** - председатель Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»;
 - **Тихонюк Николай Петрович** - заместитель Председателя Агентства Республики Казахстан по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»;
 - **Исаев Аджимурат Алыбалаевич** – независимый член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»;
 - **Айтекенов Кайрат Медыбаевич** - независимый член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»;
3. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 12 октября 2009 года (Протокол №3) досрочно прекращены полномочия независимых членов Совета директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» **Дубровина Владислава Михайловича, Шардарбекова Еркена Шарипбековича**;
 4. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 июня 2009 года (Протокол №2) избраны независимыми членами Совета директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» **Айтекенов Кайрат Медыбаевич, Шардарбеков Еркен Шарипбекович**;

5. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 марта 2009 года (Протокол №1) досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» **Фишман Оксаны Леонидовны**;
6. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 03 октября 2008 года (Протокол №3) **Тулибергенов Еркебулан Муратович** избран членом Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; **Исаев Аджимураг Алыбалаевич** избран независимым членом Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

13-1. Комитеты совета директоров общества (при наличии таковых).

В составе Совета директоров Компании созданы следующие Комитеты:

Информация по состоянию на 1 октября 2010 года

Наименование Комитета	Компетенции	Состав
Комитет по вознаграждениям	<p>В компетенцию Комитета по Вознаграждениям входят следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). внесение предложений в Совет директоров по изменению размера вознаграждения Директоров, членов Правления, Корпоративного секретаря и Службы внутреннего аудита; 2). разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых Директорам и членам Правления в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц; 3). проведение сравнительного анализа уровня и политики вознаграждения Директоров, членов Правления, Корпоративного секретаря и Службы внутреннего аудита в казахстанских и иностранных, аналогичных по масштабам и виду деятельности, компаниях, и информирование Совета директоров; 4). предоставление Совету директоров рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями внутренних документов Компании; 5). предоставление Совету директоров отчета о работе Комитета по Вознаграждениям по итогам полугодия и по итогам года. 	-
Комитет по аудиту	<p>В компетенцию Комитета по аудиту входят следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). осуществление надзора за процессом подготовки годовой финансовой отчетности Компании и информирование Совета директоров о результатах этой работы, рассмотрение проектов финансовой отчетности, отчета о финансовом положении и результатах деятельности Компании, анализ приемлемости учетной политики, обоснованности существенных оценок и ясности пояснений к финансовой отчетности; 	Член Комитета Исаев А.А.

	<ol style="list-style-type: none"> 2). проведение анализа отчетности и результатов внутренних и внешних аудиторских проверок на предмет соответствия действующему законодательству Республики Казахстан, международным стандартам финансовой отчетности, правовым и методологическим основам организации и ведения бухгалтерского учета, а также разработка рекомендаций Совету директоров по совершенствованию систем составления отчетности Компании; 3). предоставление для рассмотрения на заседаниях Совета директоров заключения о выявленных за соответствующий период деятельности Компании нарушениях процедур внутреннего контроля и управления рисками, путях и способах их устранения и профилактики; 4). оценка эффективности действующих в Компании процедур внутреннего контроля и управления рисками Компании, разработка и представление в Совет директоров предложений и рекомендаций по совершенствованию указанных процедур; 5). подготовка рекомендаций Совету директоров по вопросам привлечения, назначения и расторжения договоров с внешними аудиторами, оплаты их услуг и плана работ, а также осуществление надзора за их деятельностью, включая разрешение разногласий, возникающих между руководством Компании и аудиторами по вопросам финансовой отчетности; 6). подготовка для Совета директоров рекомендаций о размере вознаграждения внешнего аудитора Компании, виде и объеме его услуг; 7). проведение встреч с внешним аудитором с целью обсуждения всех проблем или затруднений в рамках аудита и разногласий с руководством; 8). осуществление оценки заключения внешнего аудитора Компании и анализа комментариев к нему менеджмента Компании до предоставления заключения на Общее собрание акционеров Компании (оценка заключения аудитора Компании, подготовленная Комитетом по аудиту, предоставляется Совету директоров); 9). осуществление курирования работы Службы внутреннего аудита; 10). рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Компании по итогам ее работы; 11). подготовка заключений по запросам Совета директоров или по своей инициативе по 	
--	--	--

	отдельным вопросам в рамках своей компетенции, а также ежегодное предоставление на рассмотрение Совета директоров отчетов о работе Комитета по аудиту за год.	
Комитет по назначениям	<p>В компетенцию Комитета по назначениям входят следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). подготовка квалификационных требований для кандидатов в независимые директоры, состав Правления (за исключением Председателя Правления), на должности руководителя Службы внутреннего аудита и Корпоративного секретаря; 2). рассмотрение и выработка рекомендаций к квалификационным требованиям для кандидатов в состав Службы внутреннего аудита, разработанных и представленных руководителем Службы внутреннего аудита; 3). рекомендации по кандидатам в независимые директоры, состав Правления (за исключением Председателя Правления), на должности руководителя Службы внутреннего аудита, Корпоративного секретаря; 4). разработка политики планирования преемственности членов Совета директоров и Правления Компании, Комитетов, руководителя Службы внутреннего аудита и Корпоративного секретаря; 5). предоставление Совету директоров Компании ежегодного отчета о работе Комитета по назначениям; 6). предоставление Совету директоров Компании рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями внутренних документов Компании. 	-

13-2. Служба внутреннего аудита (при наличии).

Информация по состоянию на 1 октября 2010 года

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена службы внутреннего аудита	Занимаемые должности
Жаксыбаев Ермек Омирбекович 1974 г.р.	с 01.03.2010 г. по настоящее время – начальник Службы внутреннего аудита АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»;
Селокова Валентина Юрьевна 1952 г.р.	с 01.07.2008 г. – заместитель Начальника Службы внутреннего аудита, с 25.05.2009 г. по настоящее время является главным аудитором Службы внутреннего аудита АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»;
Баймаханова Асель Алмухановна 1982 г.р.	с 16.04.2008 г. по настоящее время - Главный аудитор Службы внутреннего аудита АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»

14. Исполнительный орган эмитента.

Коллегиальным исполнительным органом эмитента является Правление и состоит из 4 человек:

Информация по состоянию на 1 октября 2010 года

ФИО и год рождения члена Правления	Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время в хронологическом порядке	Участие каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, с указанием долей участия
Председатель Правления:		
Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович 1974 г.р.	с 13 февраля 2006 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»	0
Члены Правления:		
Садыков Еркин Токмухамедович 1964 г.р.	с октября 2007 года по март 2009 года работал заместителем Председателем Правления АО «Национальная компания «Социально – предпринимательская корпорация «Жетісу»»; с 31 марта 2009 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания".	0
Досмухаметов Болат Сейлханович 1974 г.р.	с сентября 2005 года по август 2009 являлся директором филиала АО «Альянс Банк» в г.Шымкент; с сентября 2009 года по ноябрь 2009 года – вице – Президент АО «Финансовая компания «Өнтүстік»; с декабря 2009 года по апрель 2010 года – директор Департамента по работе с проблемными кредитами АО «HSBC Банк Казахстан»; с 11 июля 2008 г. - избран независимым членом Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту СД; с 15 апреля 2010 г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания".	0
Калтаев Галымжан Ануарбекович 1974 г.р.	с 1995 года по 2007 год работал в правоохранительных органах, в том числе на руководящих должностях; с 2007 года по 2008 год являлся вице – Президентом АО «Реабилитационный фонд»; с апреля по декабрь 2008 года работал в должности	0

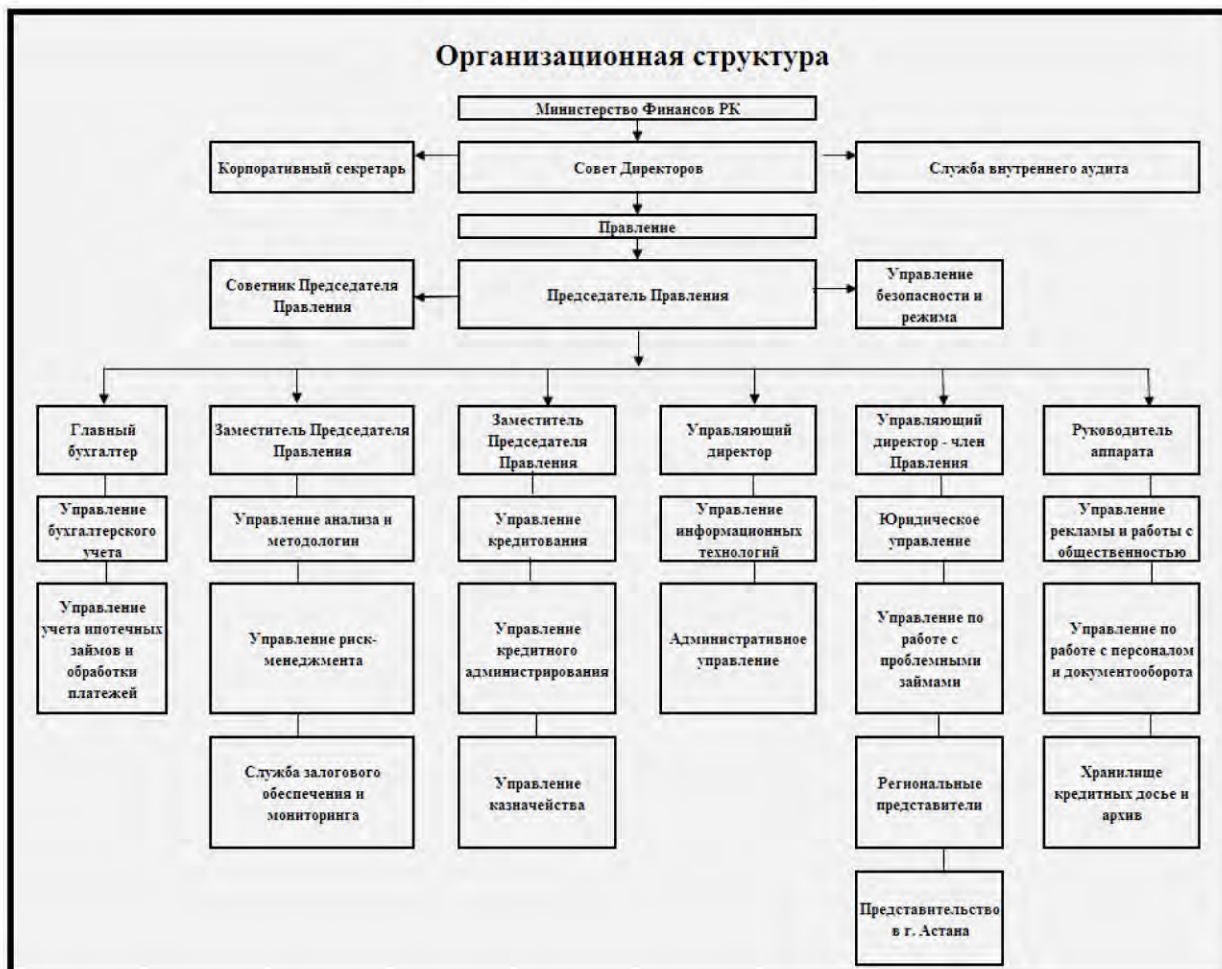
	<p>корпоративного секретаря АО "Казахстанская Ипотечная Компания";</p> <p>с января 2009 года по июль 2009 года работал начальником Управления по анализу налоговых правонарушений Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан;</p> <p>с 14 июля 2009 г. – 02 сентября 2010 г. - Заместитель Председателя Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»;</p> <p>с 03 сентября 2010 г. по настоящее время – управляющий директор- член Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания".</p>	
--	--	--

15. Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

16. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

Органы управления	Общий размер вознаграждения за последние три месяца, тыс.тенге	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев, тыс.тенге
Совет Директоров	1 706	8 112
Исполнительный орган	16 177	41 090

17. Организационная структура эмитента.



1). структурные подразделения, филиалы и представительства эмитента;

У Эмитента есть представительство в городе Астана:

Наименование	Дата регистрации	Место нахождения	Почтовый адрес
Представительство Акционерного общества «Ипотечная организация «Казхстанская Ипотечная Компания» в г. Астана	18 марта 2005 года Серия В №0132463	Республика Казхстан, г.Астана	Республика Казхстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, ул. Турана, 18. тел. 79-90-70

У Эмитента отсутствуют филиалы.

В г.Шымкент , г.Караганда , г.Петропавловск, г.Павлодар, г.Костанай, г.Кокшетау, г.Усть - Каменогорск, г.Талдыкорган , г.Тараз, г.Атырау, г. Актау, г. Актобе; г. Уральск; г. Кызылорда работают региональные представители эмитента.

2). общее количество работников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента;

По состоянию на 01 октября 2010 года общая штатная численность сотрудников эмитента

утвержденная решением Совета директоров эмитента и в соответствии со штатным расписанием эмитента, составляет 214 единиц, в том числе 22 единицы - региональные представители и 13 единиц - работники Представительства в г. Астана, кроме того 15 единиц для приема работников для выполнения определенного вида работ. Фактическая численность по состоянию на 01.10.2010 года - 205 работников (в т.ч. числе 22 региональных представителя и 13 работников Представительства в г. Астана), кроме того 11 работников приняты на время отсутствия основного работника, 14 работников приняты на условиях трудового договора для выполнения определенных видов работ.

3). сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.

№ п/п	Занимаемые должности	ФИО руководителя структурного подразделения, год рождения
1.	Управляющий директор – член Правления	Калтаев Г.А., 1974 г.р.
2.	Управляющий директор	Бекетаев Б.Б., 1952 г.р.
3.	Руководитель аппарата	Жумабеков С.Л., 1979 г.р.
4.	Начальник Службы внутреннего аудита	Жаксыбаев Е.О., 1974 г.р.
5.	Главный бухгалтер	Сагимкулова Б.Д., 1973 г.р.
6.	Зам. главного бухгалтера – начальник Управления бухгалтерского учета	Токтарқожа А.Т., 1982 г.р.
7.	Начальник Управления кредитования	Джунусова З.А., 1972 г.р.
8.	Начальник Управления кредитного администрирования	Коньсбаев М.З., 1978 г.р.
9.	Начальник Управления казначейства	Демешев А.К., 1981 г.р.
10.	Начальник Юридического управления	Сыздыков Е.С., 1979 г.р.
11.	Начальник Управления учета ипотечных займов и обработки платежей	Джаймагамбетова Ж.Т., 1970 г.р.
12.	Управление по работе с проблемными займами	Мусин М.Б., 1964 г.р.
13.	Начальник управления риск-менеджмента	Кантарбаев Б.Ж., 1975 г.р.
14.	Начальник управления рекламы и работы с общественностью	Третьякова Е.В., 1985 г.р.
15.	Начальник Административного управления	Турсунов М.Х., 1956 г.р.
16.	Начальник Управления по работе с персоналом и документооборота	Паванова А.К., 1966 г.р.
17.	Начальник Управления информационных технологий	Умбеткулов Б.К., 1960 г.р.
18.	Директор Представительства в г. Астана	Хасанова А.З., 1975 г.р.
19.	Начальник Управления безопасности и режима	Сорокин С.С., 1981 г.р.,
20.	Начальник Управления анализа и методологии	Кундакбаев А.Б., 1959 г.р.
21.	Служба залогового обеспечения и мониторинга	Туребаев М.У., 1982 г.р.
22.	Руководитель Хранилища кредитных досье и архив	Вакансия

1 сотрудник Эмитента владеет десятью простыми акциями Эмитента, что составляет 0,0004% от голосующих и 0,0003% от размещенных акций.

Раздел 3. Акционеры (участники) и аффилированные лица эмитента

18. Акционеры (участники) эмитента.

1). общее количество акционеров (участников) эмитента (в случае если акционером (участником) эмитента является юридическое лицо, то указываются крупные акционеры данного юридического лица) и информация (полное и сокращенное наименование, место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица) об акционерах (участниках), которые

владеют десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента;

Полное наименование акционера юридического лица	Местонахождение акционера - юридического лица	% соотношение размещенных акций, принадлежащих акционерам	% соотношение голосующих акций, принадлежащих акционерам
ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК»	г. Астана, проспект Победы, 11	91,3555	99,9996

2). сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации.

Лица, не являющиеся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации отсутствуют.

19. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами размещенных акций (долей).

Компания не владеет акциями (долями) юридических лиц.

20. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

Компания является полноправным членом объединения юридических лиц Ассоциации Финансистов Казахстана согласно решению Совета Ассоциации протокол №2 от 12.05.2004 года.

Компания является членом Ассоциации налогоплательщиков Казахстана.

21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Сведения о других аффилированных лицах эмитента представлены в Приложении 1.

22. Сделки с участием аффилированных лиц.

Сделки, проведенные эмитентом за последний год с участием лиц, являющихся по отношению к эмитенту аффилированными не проводились.

22-1. При выпуске облигаций специальной финансовой компании раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Раздел 4. Описание деятельности эмитента

23. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента.

Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» начало свою деятельность с декабря 2000 г. с целью создания благоприятных условий для развития рынка ипотечного кредитования в Казахстане. Реализация основной миссии Компании осуществляется посредством приобретения прав требования по долгосрочным ипотечным займам, выданными банками второго уровня и специализированными

ипотечными организациями, за счет выпуска собственных долговых обязательств и диверсификации источников фондирования.

Роль Компании заключается в регулировании рынка ипотечного кредитования, повышения его конкурентоспособности и воздействия на процесс снижения уровня ставок по ипотечным кредитам, в том числе и путем стандартизации и унификации процедур ипотечного кредитования по собственным программам приобретения прав требования Компании.

1). сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента;

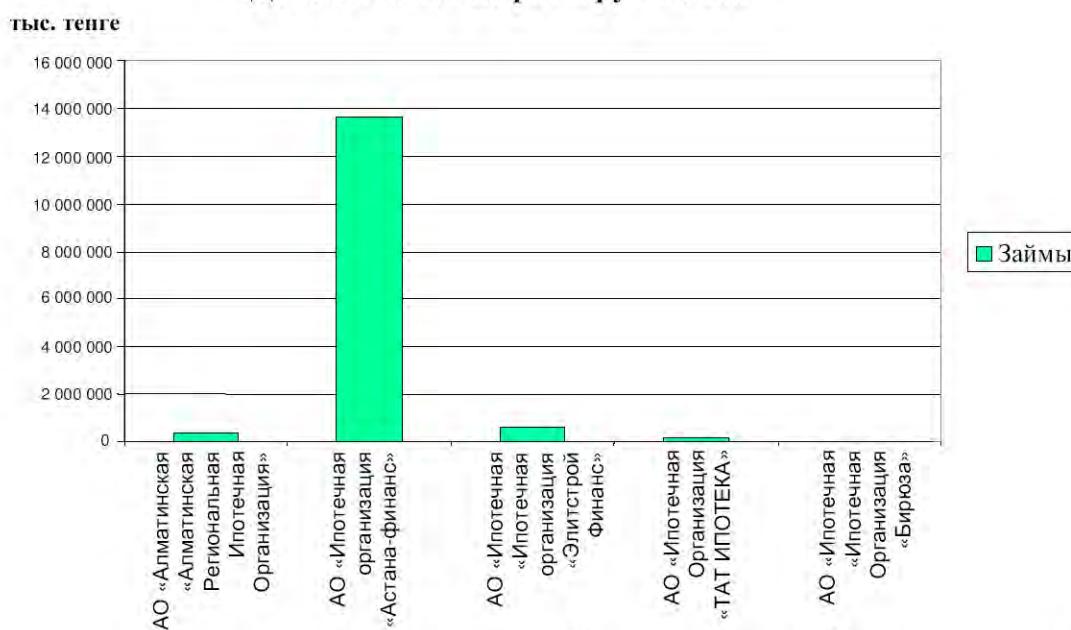
Являясь национальным оператором в части выкупа прав требования по ипотечным займам, Компания фактически не имеет конкурентов в данном сегменте рынка ипотечного кредитования в Казахстане.

12 апреля 2010 г. Компания получила лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за № 5.1.69, которая даёт право на предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности. По состоянию на 1 октября 2010 г. Компания не осуществляла выдачу собственных займов.

В случае начала выдачи собственных займов конкурентами Компании могут стать не менее 15 банков второго уровня и 5 специализированных ипотечных организаций, осуществляющих активные операции в данном сегменте кредитования.

Ниже приводятся данные по 5 специализированным ипотечным организациям в части объёма выданных займов по состоянию на 01.09.2010 г.

Доля сегмента по размеру займов



Источник: данные АФН по состоянию на 01.09.2010

В связи с деятельностью банков на рынке не только по кредитованию ипотечных займов предоставление информации будет являться не полной картиной отражающей деятельность банков второго уровня.

2). сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным;

По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по состоянию на 1 сентября 2010 года сектор

ипотечных организаций представлен 6 ипотечными организациями. По состоянию на 1 сентября 2010 года совокупный размер активов ипотечных организаций составил 121 547,5 млн. тенге, что больше показателя на 1 января 2010 года на 51,4% (41 267 млн. тенге).

№ п/п	Наименование организации	Активы	Обязательства	Собственный капитал по балансу	Займы
1	2	3	4	5	7
1	АО «Алматинская Региональная Ипотечная Организация»	805 572	287	805 285	357 878
2	АО «Ипотечная организация «Астана-финанс»	15 449 483	6 730 801	8 718 682	13 624 260
3	АО «Ипотечная организация «Элитстрой Финанс»	889 914	26 574	863 340	618 191
4	АО «Ипотечная Организация «ТАТ ИПОТЕКА»	889 929	4 381	885 548	112 000
5	АО «Ипотечная Организация «Бирюза»	946 117	7 844	938 273	1 363
6	АО "Ипотечная Организация "Казахстанская Ипотечная Компания"	102 566 502	81 752 508	20 813 994	66 331 001
ИТОГО:		121 547 517	88 522 395	33 025 122	81 044 693

Источник: данные АФН по состоянию на 01.09.2010

В общей сумме активов ипотечных организаций значительную долю занимают займы юридическим и физическим лицам – 66,7% (81 044,7 млн. тенге), тогда как на ценные бумаги приходится – 18,9% (23 030,9 млн. тенге), корреспондентские счета в банках – 7,8% (9 443,7 млн. тенге), вклады, размещенные в других банках – 3,7% (4 499 млн. тенге).

Динамика и структура совокупных активов ипотечных организаций	Прирост, в %				
	млн. тенге	в % к итогу	млн. тенге	в % к итогу	
Деньги	900,4	1,1	878,8	0,7	-2,4
Корреспондентские счета	1 506,2	1,9	9 443,7	7,8	в 6,3 раза
Ценные бумаги	1 893,0	2,4	23 030,9	18,9	в 12,2 раза
Вклады, размещенные в других банках	716,0	0,9	4 499,0	3,7	в 6,3 раза
Займы клиентам	68 357,1	85,2	81 044,7	66,7	18,6
Основные средства и нематериальные активы	1 546,7	1,9	4 179,1	3,4	в 2,7 раза
Резервы (проекции) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-10 156,6	-12,7	-7 675,3	-6,3	-24,4

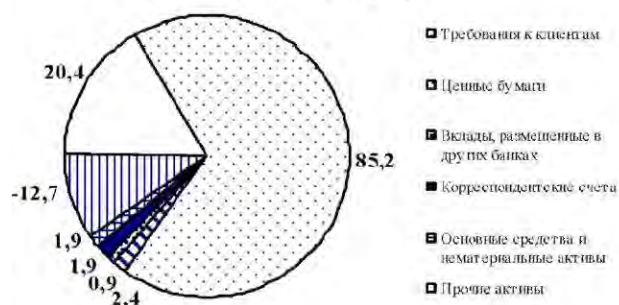
Прочие активы	15 517,7	19,3	6 146,6	5,1	-60,4
Всего активы:	80 280,5	100	121 547,5	100	51,4

Источник: данные АФН по состоянию на 01.09.2010

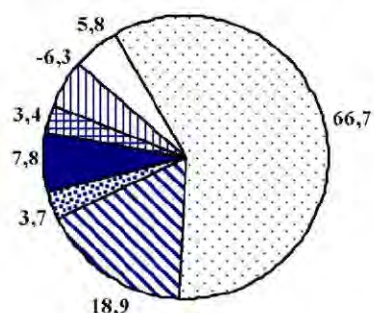
По состоянию на 1 сентября текущего года совокупный ссудный портфель ипотечных организаций составил 81 044,7 млн. тенге, увеличившись с начала 2010 года на 18,6% (12 687,6 млн. тенге).

Анализируя качество структуры кредитного портфеля ипотечных организаций можно заметить, что доля стандартных кредитов увеличилась. Так, по состоянию на 1 января 2010 года на долю стандартных кредитов приходилось 72,5%, тогда как на 1 сентября текущего года – 86,5%. Доля сомнительных кредитов снизилась с 16,8% до 5,5%. Следует отметить, что доля безнадежных кредитов на отчетную дату составила 8%. В абсолютном выражении сумма безнадежных займов с начала текущего года уменьшилась на 843,5 млн. тенге.

Структура активов ипотечных организаций по состоянию на 01.01 (%)



Структура активов ипотечных организаций по состоянию на 01.09 (%)



Источник: данные АФН по состоянию на 01.09.2010

Согласно статистическим данным Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01 августа 2010 года ссудный портфель по ипотечному кредитованию населения банков второго уровня составляет 681 170 млн. тенге, в том числе: в национальной валюте - 373 243 млн. тенге и в иностранной валюте - 307 927 млн. тенге.

Основываясь на статистических данных Национального Банка Республики Казахстан и информации Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Компания предполагает, что ее доля на ипотечном рынке составляет приблизительно 8-9%.

3). прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

Согласно информации Агентства Республики Казахстан по статистике по итогам 8 месяцев текущего года наблюдается рост основных макроэкономических показателей. Также, с начала текущего года банковский сектор демонстрирует определенное увеличение объемов банковских займов, выданных банками второго уровня на строительство и приобретение жилья гражданам. По итогам 8 месяцев 2010 года произошел рост миграционных процессов внутри страны по сравнению с предыдущими годами. Основываясь на вышеуказанных факторах, Компания предполагает вероятность умеренного роста рынка ипотечного кредитования в 2011 году.

В случае изменения емкости ипотечного рынка в сторону увеличения Компания будет предпринимать меры по сохранению своей доли в процентном соотношении и увеличение объема ссудного портфеля Компании.

В среднесрочной перспективе Компания будет продолжать выполнять функцию национального оператора по рефинансированию ипотечных займов, что только подчеркивает уникальную роль Компании на рынке ипотечного кредитования Казахстана.

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Заключено кредитное соглашение с инвестиционным банком «Кредит Суисс Интернэшнл» от 10 декабря 2007г. на сумму 100 миллионов долларов на 7 лет до 2014 года.

Заключен кредитный договор с Министерством финансов Республики Казахстан №9ФИА022 от 26 декабря 2007г. на сумму 12 миллиардов тенге сроком на 20 лет до 26 декабря 2027г.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номера документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ.

Лицензия №28 от 27.04.2004г. выданная Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством РК в национальной валюте. Данная лицензия возвращена.

Лицензия на проведение банковских операций в национальной валюте. Данная лицензия дает право проведения следующих банковских операций: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности. Номер лицензии 5.1.69 от 12.04.2010г. Выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последних два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения.

Анализ изменений в объемах реализованной продукции (оказанных работ, услуг) эмитента за последние два года или за период фактического существования.

Приобретение прав требования по ипотечным займам у банков-партнеров за 9 месяцев 2010 года

Программа кредитования		ИТОГО
Специальная программа	Сумма	302 669 491,40
	Кол-во	112
Рыночная программа	Сумма	2 285 733 239,31
	Кол-во	308
Итого по программам:	Сумма	2 588 402 730,71
	Кол-во	420

Приобретение прав требования по ипотечным займам у банков-партнеров за 2009 года

Программа кредитования		ИТОГО
Специальная программа	Сумма	4 764 809 936,94
	Кол-во	1 719
Рыночная программа	Сумма	6 674 954 666,50
	Кол-во	795

Итого по программам:	Сумма	11 439 764 603,44
	Кол-во	2 514

27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента.

Различные последствия, связанные с замедлением темпов экономического роста, волатильностью цен на рынке недвижимости, нестабильный потребительский спрос на внутреннем рынке, слабая деловая активность в различных отраслях экономики, сохраняющийся уровень безработицы отразились на благосостоянии населения, и как следствие снижение платежеспособности потенциальных заемщиков Компании.

Необходимо учесть, что спрос на услуги ипотечного кредитования зависит в целом от ситуации в экономике Казахстана.

В последние месяцы наблюдается некоторое оживление на ипотечном рынке. Некоторые крупные банки второго уровня вновь активизировали выдачу ипотечных займов. Между тем, банки второго уровня акцентирующие свою деятельность на качественном кредитном портфеле, значительно ужесточили условия по всем видам розничного кредитования. Основными из них являются: увеличение ставки вознаграждения, увеличение размера первоначального взноса, сокращение максимального срока ипотечного займа, ужесточение требований к пакету документов, необходимых на получение ипотечного займа.

Учитывая вышеизложенное, факторами, позитивно влияющими на доходность от реализации ипотечных продуктов являются:

- широкая продуктовая линейка;
- благоприятные условия кредитования - оптимальный размер первоначального взноса, долгосрочность, погашение аннуитетными платежами, возможность привлечения созаемщиков, отсутствие моратория на частичное и полное досрочного погашение;
- размер ставки вознаграждения по выдаваемым через банки-партнеры ипотечным займам, которая не превышает среднерыночный уровень по ипотечному рынку, а также валюта займа - тенге, без привязки к курсу иностранной валюты (доллару США);
- фиксированная ставка вознаграждения по ипотечным займам, выдаваемым Компанией напрямую и дифференцированный размер в зависимости ипотечного продукта, уровень которой среднерыночный;
- покрытия всей географии ипотечного рынка по причине широкой филиальной сети банков-партнеров.

К факторам, негативно влияющим на доходность от реализации ипотечных продуктов, относятся:

- последствия спада экономики, что негативно влияет на платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков (потребителей);
- нестабильность цен на рынке недвижимости, что сохраняет риск обесценивания залогового обеспечения и как следствие ухудшения качества активов.

28. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

- 1). наименования и место нахождения поставщиков эмитента, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех поставок, с указанием их доли в процентах. Должны быть представлены прогнозы в отношении доступности этих источников в будущем;

Компания осуществляет организацию продаж своих услуг (приобретение прав требования по ипотечным займам), сотрудничая с банками-партнерами (банки второго уровня и ипотечные организации). Кроме того, Компания имеет Представительство в г. Астана и собственную сеть региональных представителей, представленную во всех регионах Казахстана.

Сотрудничество с банками-партнерами (за исключением ипотечных организаций), имеющими широко разветвленную филиальную сеть, представленную во всех регионах Казахстана и покрывающую всю географию рынка ипотечного кредитования, позволяет Компании осуществлять свою миссию и главную цель в качестве оператора вторичного ипотечного рынка.

Список банков-партнеров по состоянию на 01.10.2010 года:

1. АО «Альянс Банк»;
2. АО «АТФ Банк»;
3. АО «БТА Банк»;
4. АО «Народный Банк Казахстана»;
5. АО «Банк ЦентрКредит»;
6. АО «Нурбанк»;
7. АО «Темірбанк»;
8. АО «Delta Bank»;
9. АО «Цеснабанк»;
10. АО «Данабанк»;
11. АО «Евразийский Банк»;
12. АО «Kaspi Bank»;
13. АО «Казкоммерцбанк»;
14. АО «Казинвестбанк»;
15. ДБ АО «Сбербанк России»;
16. АО «Ипотечная организация «Астана-Финанс»;
17. АО «Ипотечная организация «Бирюза»;
18. АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека»;
19. АО «Алматинская Региональная Ипотечная Организация»;
20. АО «Ипотечная организация «Элитстрой Финанс».

Судный портфель Компании на 01.10.2010 г. по банкам-партнерам.

(в тенге)

№ п/п	Наименование банка-партнера Компании	ИТОГО		Доля участия в %
		Остаток ссудной задолженности	Кол-во	
1	АО "ИО "Казахстанская Ипотечная Компания" (доверительное управление)	12 934 656 521,58	1 674	19,73%
2	АО "KASPI BANK"	9 877 593 525,28	3 680	15,07%
3	АО "ТЕМІРБАНК"	7 581 569 366,88	3 085	11,56%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	5 452 657 687,75	2 991	8,32%
5	АО "Альянс Банк"	5 101 321 783,18	2 233	7,78%
6	АО "Ипотечная организация "БТА Ипотека"	4 695 946 325,37	2 853	7,16%
7	АО "Нурбанк"	3 399 238 670,18	1 181	5,19%
8	АО "Ипотечная организация "Элитстрой Финанс"	3 037 310 211,40	80	4,63%
9	АО "Казкоммерцбанк"	2 614 388 543,49	1 084	3,99%

10	АО "Народный Банк Казахстана"	2 587 025 375,50	1 135	3,95%
11	АО "АТФБанк"	1 526 655 260,53	687	2,33%
12	АО "Цеснабанк"	1 517 471 053,55	571	2,31%
13	АО "БТА Банк"	1 474 292 351,94	666	2,25%
14	АО "Ипотечная организация "Астана-финанс"	1 424 758 581,08	638	2,17%
15	АО "Евразийский Банк"	1 062 723 550,22	275	1,62%
16	АО "ИО "Казахстанская Ипотечная Компания"	545 671 912,52	63	0,83%
17	ДБ АО "Сбербанк"	330 796 059,27	172	0,50%
18	АО "Данабанк"	252 560 161,27	47	0,39%
19	АО "Алматинская Региональная Ипотечная Организация"	118 451 321,08	21	0,18%
20	АО "Ипотечная организация "Бирюза"	22 236 861,19	4	0,03%
Итого:		65 557 325 123,26	23 140	100,00%

Компания в дальнейшем продолжит сотрудничество с банками-партнерами на основании заключенных Генеральных Соглашений.

В начале текущего года Компания реорганизовалась в ипотечную организацию, путем присоединения к ней АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

В связи с реорганизацией в ипотечную организацию Компания в ближайшие месяцы выходит на рынок прямого кредитования с широкой продуктовой линейкой, т.е. Компания будет напрямую выдавать ипотечные займы гражданам, желающим улучшить свои жилищные условия. Выход Компании на рынок прямого ипотечного кредитования позволит повысить привлекательность и доступность ипотечных продуктов Компании среди платежеспособного населения. И как следствие благоприятно отразится на доходности Компании.

Первоначально Компания планирует кредитовать в г. Алматы и Астана, в последующем выйдет на региональные ипотечные рынки областных центров Казахстана. В этой связи Компании предполагает увеличение доли Компании на ипотечном рынке.

2). наименования и место нахождения потребителей, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг) эмитента, с указанием их доли в общем объеме реализации в процентах. Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента.

Потребителями ипотечных продуктов Компании (услуг) являются только физические лица или индивидуальные предприниматели, являющиеся гражданами Республики Казахстан, которые могут документально подтвердить наличие достаточного (размер совокупного дохода должен соответствовать коэффициентам платежеспособности П/Д и О/Д) и стабильного дохода. .

Ссудный портфель Компании на 01.10.2010 г. по регионам.

(в тенге)

№ п/п	Наименование региона	Итого		Доля участия в %
		Остаток ссудной задолженности	Количество	
1	г. Алматы	21 701 863 550,93	5 378	33,10%

2	г. Астана	9 967 679 894,06	2 574	15,20%
3	Актюбинская область	5 895 570 357,94	2 370	8,99%
4	Павлодарская область	3 697 150 008,82	1 836	5,64%
5	Атырауская область	3 627 377 928,78	1 558	5,53%
6	Алматинская область	3 414 372 736,34	810	5,21%
7	Восточно-Казахстанская область	3 157 679 089,13	1 693	4,82%
8	Западно-Казахстанская область	3 053 838 123,91	1 821	4,66%
9	Южно-Казахстанская область	2 991 881 358,26	1 319	4,56%
10	Карагандинская область	1 395 208 089,02	682	2,13%
11	Костанайская область	1 339 372 617,37	668	2,04%
12	Северо-Казахстанская область	1 221 174 684,64	531	1,86%
13	Жамбылская область	1 186 478 949,03	511	1,81%
14	Кызылординская область	1 106 223 302,68	432	1,69%
15	Мангистауская область	938 078 894,88	432	1,43%
16	Акмолинская область	863 375 537,47	525	1,32%
Итого:		65 557 325 123,26	23 140	100,00%

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

1). Сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента;

Деятельность АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» не носит сезонного характера.

2). Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции;

Экспорт и импорт Эмитентом не осуществляется.

3). Сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента;

Сделки, сумма которых превышает 10% от балансовой стоимости активов в течение шести месяцев после выпуска облигаций, не планируются.

4). Будущие обязательства. Раскрываются основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска;

Эмитент не имеет обязательств, отвечающих данным критериям.

5). сведения об участии эмитента в судебных процессах. Представить описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств;

По состоянию на 01.10.2010г. Компания участвует в некоторых судебных процессах по бракоразводным гражданским делам, снятию арестов с залогового обеспечения по займам, наложенных третьими лицами; по взысканию задолженности перед Компанией с заемщиков в судебном порядке; по признанию поставщиков недобросовестными участниками государственных закупок. Судебные процессы с участием Компании, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Компании, наложение денежных и иных обязательств не имеется.

б). сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года. Указать дату применения санкции, орган, применивший санкцию, причины санкции, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкции;

Административные санкции на Компанию и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года не налагались.

7). Факторы риска. Подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций;

Кредитный риск

Данный вид риска, связанный с возможностью невыполнения своих обязательств заемщиками по договору банковского займа в полном объеме и в установленный срок, практически отсутствует для Компании, поскольку одним из условий приобретения прав требования по ипотечным займам у банков-партнеров является обязательство обратного выкупа прав требования по ипотечным займам в полном объеме в случае снижения качества кредитов исключение составляют кредиты без обязательства обратного выкупа. Однако даже в случае снижения качества кредитов присутствует Риск упущенной выгоды, так как Компания изначально ожидала получить процентные доходы от заемщиков, но она их недополучит, однако, реальных потерь не несет.

Таким образом, кредитный риск актуален для Компании лишь в случае банкротства банка-партнера, во избежание чего Компанией установлены требования к финансовому состоянию банков-партнеров. Но учитывая относительно нестабильную обстановку вызванную международным кризисом ликвидности банковской системы США в результате чего, вероятность объявления банк – партнёрами в РК увеличилась, соответственно возрастает вероятность понесения потерь в результате наступления Риска контрагента, также входящего в категорию кредитных рисков.

Риск изменения законодательной базы (Правовой риск)

Республика Казахстан является страной с переходной рыночной экономикой, в которой происходят изменения законодательной, в том числе налоговой базы. Возможные изменения в законодательном режиме могут существенно отразиться на деятельности и финансовом состоянии, а также способности Компании производить платежи по облигациям.

В то же время, принимая во внимание приоритетность развития ипотечного кредитования в Казахстане, ухудшение ситуации в результате изменения законодательной и налоговой базы представляется маловероятным.

Риск девальвации

Поскольку права требования по ипотечным займам приобретаются Компанией в тенге, и все расчеты, в том числе по эмитируемым облигациям, будут производиться также в тенге, риск девальвации отсутствует, однако он может себя проявить в виде снижения

рыночной стоимости жилья, так как цены на жильё привязаны к курсу доллара. Что в ближайшее время не намечается, так как Глава Национального Банка Республики Казахстан в пресс-релизе выразил обязательство не выходить за рамки установленного «коридора» колебания валютных курсов.

Риск влияния конкуренции

Ипотечные займы, права требования по которым приобретаются Компанией, имеют ряд преимуществ перед прочими, предлагаемыми на сегодняшний день банками второго уровня и финансовыми организациями, что делает их более привлекательными для потенциальных заемщиков, а именно:

- деноминирование в тенге, без фиксации их валютного эквивалента;
- долгосрочность;
- погашение аннуитетными платежами;
- минимальный первоначальный взнос.

Все это позволяет предполагать, что в значительной степени существующий спрос на ипотечные займы будет покрываться за счет деятельности Компании.

Административный риск (государственное регулирование)

Государственное регулирование влияет на деятельность Компании, так как Компания обязана соблюдать установленные Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций нормативы и/или нормы, представлять любую информацию по его запросу, финансовую и регуляторную отчетность в установленные им сроки и при их нарушении будет нести ответственность в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Деятельность Компании подлежит инспектированию уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Риск вмешательства государства в основную деятельность Компании по приобретению прав требования по ипотечным займам, представляется маловероятным. Об этом свидетельствуют последовательный переход государственного регулирования экономики на стандарты, принятые в международной практике.

8). другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Эмитент не планирует выход на другие финансовые рынки.

Раздел 5. Финансовое состояние

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

на 01.10.2010 г.

Наименование	Балансовая стоимость более 5%, в тыс.тенге	Доля (%)
Программное обеспечение	18 620	77

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

Наименование	Балансовая стоимость более 5%, в тыс.тенге	Доля (%)
Административное здание	2 190 054	87

32. Инвестиции.

Эмитент не имеет прямых инвестиций в капитал других юридических лиц. Долгосрочные инвестиции эмитента представлены облигациями Министерства Финансов Республики Казахстан и облигациями казахстанских эмитентов. Инвестиционный портфель эмитента состоит из государственных, негосударственных ценных бумаг и международных ценных бумаг.

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс.тенге
1	международные ценные бумаги	3 469 733
2	государственные ценные бумаги	2 147 580
3	негосударственные ценные бумаги	16 843 444
Итого:		22 460 757

33. Дебиторская задолженность.

на 01.10.2010 г.

Наименование	Доля задолженности (%)	Сумма, тыс.тенге
Дебиторская задолженность по налогам	45,77	351 611
АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	27,93	214 586
Credit Suisse International	14,39	110 575
ТОО «Тарбагатай»	5,67	594

33-1. Сведения об активах эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента, а также переданы в доверительное управление с указанием стоимости каждого актива и даты завершения действия соответствующих договоров.

Выпуск	Дата погашения облигации	Объем размещенных облигаций (номинал)	Обязательства Компании (выпущенные облигации)	Активы Компании (права требования по ипотечным займам), которые являются обеспечением обязательств
Второй	01.10.2013	1 200 000,00	1 248 000,00	2 340 790,50
Третий	01.04.2014	2 657 205,00	2 766 150,40	2 942 035,88
Четвертый	01.04.2014	2 657 205,00	2 759 507,39	3 286 595,70
Шестой	01.04.2011	5 000 000,00	5 156 016,25	5 174 126,47
Седьмой	01.10.2011	5 000 000,00	5 182 500,00	5 178 893,43
Восьмой	01.10.2014	5 000 000,00	5 182 500,00	5 310 370,67
Первый в пределах второй облигационной программы	10.04.2015	5 000 000,00	5 163 875,00	5 182 174,96
Второй в пределах второй облигационной программы	10.04.2017	5 000 000,00	5 171 237,50	5 185 010,24
Четвертый в пределах второй облигационной программы	15.01.2017	5 000 000,00	5 071 883,33	5 332 035,31
Третий в пределах третьей облигационной программы	01.12.2012	5 000 000,00	5 183 333,33	5 363 397,75
Четвертый в пределах третьей облигационной программы	15.07.2013	5 000 000,00	5 114 000,00	5 245 559,83

программы				
Пятый в пределах третьей облигационной программы	10.12.2015	8 000 000,00	8 263 933,33	8 350 909,87
Всего:		54 514 410,00	56 262 936,54	58 891 900,60

34. Размер уставного и собственного капитала эмитента.

на 01.10.2010 г.

Размер уставного капитала	28 932 661 тыс.тенге
Собственный капитал	20 634 455 тыс.тенге

35. Займы.

Займы	Сумма, в тыс.тенге	Валюта	Обеспечение	Ставка вознаграждения
Credit Suisse	14 747 000	доллар США	без обеспечения	7,70%
Гос. кредит	9 019 821	тенге	без обеспечения	0,10%

Суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев.

(в тыс. тенге)

Займы	4 кв. 2010г.	1 кв. 2011г.	2 кв. 2011г.	3 кв. 2011г.
Credit Suisse	2 212 623	-	2 212 623	-
Гос. кредит	9 020	-	-	-

Суммы к погашению с разбивкой по годам.

(в тыс. тенге)

Займы	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Credit Suisse	4 425 247	4 425 247	4 425 247	4 425 247	-
Гос. кредит	9 020	9 020	9 020	9 020	9 020

(в тыс. тенге)

Займы	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Credit Suisse	-	-	-	-	-	-
Гос. кредит	9 020	9 020	9 020	9 020	9 020	9 020

(в тыс. тенге)

Займы	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.
Credit Suisse	-	-	-	-	-	-
Гос. кредит	9 020	9 020	9 020	9 020	9 020	9 028 841

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные).

Наименование	Доля, в %	Сумма, в тыс.тенге
Инвесторы	78,06	1 985 943
Credit Suisse International	16,64	423 528

36-1. Размер чистого дохода (убытка), полученного (понесенного) эмитентом за три последних завершённых финансовых года (в разрезе по итогам каждого из трех лет).

Отчетный период	Размер чистого дохода (убытка), в тыс.тенге
-----------------	---

2007	1 017 822
2008	226 578
2009	(6 873 183)

36-2. Левередж.

(в тыс.тенге)

	2007 г.	2008 г.	2009 г.	на 01.10.2010 г.
Совокупные обязательства	76 221 026	76 984 002	80 314 316	82 452 855
Собственный капитал	29 012 036	30 202 234	22 918 390	20 634 455
Левередж (Совокупные обязательства/ собственный капитал)	2,63	2,55	3,50	4

36-4. Чистые потоки денежных средств, полученные от деятельности эмитента, за один из двух последних завершающихся финансовых лет согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

Операционная деятельность

В 2008 году поступление денежных средств от операционной деятельности составило 1 318 384 тыс.тенге.

За отчетный год наблюдается увеличение в операционных активах на сумму 83 725 тыс.тенге в основном за счет:

- увеличения объема приобретенных прав требований по ипотечным займам на сумму 12 498 907 тыс.тенге;
- уменьшения объема средств в банках и других финансовых институтах на сумму 2 068 568 тыс.тенге;
- уменьшения дебиторской задолженности по сделкам «Обратного РЕПО» на сумму 10 575 759 тыс.тенге;
- уменьшения финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли ил убытка за период на сумму 22 467 тыс.тенге;
- увеличения прочих активов на сумму 251 612 тыс.тенге.

Уменьшение в операционных обязательствах составило 4 935 тыс.тенге.

Инвестиционная деятельность

За отчетный год наблюдается уменьшение денег от инвестиционной деятельности в сумме 3 205 852 тыс.тенге и связано в основном за счет:

- приобретения активов, имеющих в наличии для продажи на сумму 2 220 100 тыс.тенге;
- погашения инвестиций, удерживаемых до погашения на сумму 652 393 тыс.тенге;
- приобретения основных средств на сумму 1 243 853 тыс.тенге;
- приобретение нематериальных активов на сумму 24 823 тыс.тенге;
- приобретения дочернего предприятия за вычетом имеющихся у них денежных средств на сумму 369 469 тыс.тенге.

Финансовая деятельность

Увеличение денег от финансовой деятельности на сумму 1 357 585 тыс.тенге связано в основном за счет:

- поступления от выпуска акций на сумму 2 512 661 тыс.тенге;
- выкупа акционерного капитала на сумму 1 089 922 тыс.тенге;
- поступления от выпуска долговых ценных бумаг 6 747 886 тыс.тенге;

- погашения выпущенных долговых ценных бумаг на сумму 8 111 600 тыс.тенге;
- привлечения прочих заемных средств на сумму 1 737 935 тыс.тенге;
- уплаты дивидендов в размере 439 375 тыс.тенге.

Чистое потоки денежных средств уменьшились на сумму 833 430 тыс.тенге.

Раздел 6. Сведения о выпусках ценных бумаг

37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций.

- 1) общее количество, вид и номинальная стоимость облигаций каждого выпуска, количество размещенных облигаций по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении, сумма основного долга, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску, количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации такого выпуска;

С момента начала деятельности Эмитентом были зарегистрированы восемь выпусков облигаций и 13 выпусков в пределах трех облигационных программ:

Первый выпуск

Общее количество	150 000 (сто пятьдесят тысяч) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	10 000 (десять тысяч) тенге
Количество размещенных облигаций	1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	1 573 472 120,94 (один миллиард пятьсот семьдесят три миллиона четыреста семьдесят две тысячи сто двадцать) тенге 94 тиын
Сумма основного долга	Выпуск погашен 10 ноября 2005 года
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 438 125 000,00 (четыреста тридцать восемь миллионов сто двадцать пять тысяч) тенге 00; Выплачено: 438 125 000,00 (четыреста тридцать восемь миллионов сто двадцать пять тысяч) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	10 ноября 2005 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	А67 от 24 октября 2002 года

Второй выпуск

Общее количество	3 000 000 000 (три миллиарда) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	3 000 000 000 (три миллиарда) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при	3 018 213 966,69 (три миллиарда восемнадцать

размещении	миллионов двести тринадцать тысяч девятьсот шестьдесят шесть) тенге 69 тиын
Сумма основного долга	1 200 000 000 (один миллиард двести миллионов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 1 522 491 666,67 (один миллиард пятьсот двадцать два миллиона четыреста девяноста одна тысяча шестьсот шестьдесят шесть) тенге 00 тиын; Выплачено: 1 474 491 666,67 (один миллиард четыреста семьдесят четыре миллиона четыреста девяноста одна тысяча шестьсот шестьдесят шесть) тенге 67 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	2 100 000 000 (два миллиарда сто миллионов) экземпляров
1.	01 октября 2004 года досрочно погашено 300 000 000 облигаций
2.	03 октября 2005 года досрочно погашено 300 000 000 облигаций
3.	02 октября 2006 года досрочно погашено 300 000 000 облигаций
4.	01 октября 2007 года досрочно погашено 300 000 000 облигаций
5.	01 октября 2008 года досрочно погашено 300 000 000 облигаций
6.	01 октября 2009 года досрочно погашено 300 000 000 облигаций
7.	01 октября 2010 года досрочно погашено 300 000 000 облигаций
Дата погашения	01 октября 2013
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	A85 от 13 августа 2003 года A85 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Третий выпуск

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 983 038 252,27 (четыре миллиарда девятьсот восемьдесят три миллиона тридцать восемь тысяч двести пятьдесят два) тенге 27 тиын
Сумма основного долга	2 657 205 000 (два миллиарда шестьсот пятьдесят семь миллионов двести пять тысяч) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 719 544 313,33 (два миллиарда семьсот девятнадцать миллионов пятьсот сорок четыре тысячи триста тринадцать) тенге 33 тиын; Выплачено: 2 610 598 908,34 (два миллиарда шестьсот десять миллионов пятьсот девяноста восемь тысяч девятьсот восемь) тенге 34 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных	2 342 795 000 (два миллиарда триста сорок два

облигаций	миллиона семьсот девяносто пять тысяч) экземпляров
1.	01 апреля 2005 года досрочно погашено 500 000 000 облигаций;
2.	03 апреля 2006 года досрочно погашено 450 000 000 облигаций;
3.	02 апреля 2007 года досрочно погашено 405 000 000 облигаций;
4.	01 апреля 2008 года досрочно погашено 364 500 000 облигаций;
5.	01 апреля 2009 года досрочно погашено 328 050 000 облигаций
6.	01 апреля 2010 года досрочно погашено 295 245 000 облигаций
Дата погашения	01 апреля 2014
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Национальный Банк Перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	A98 от 19 ноября 2003 года A98 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Четвертый выпуск

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 054 382 290,11 (пять миллиардов пятьдесят четыре миллиона триста восемьдесят две тысячи двести девяносто) тенге 11 тиын
Сумма основного долга	2 657 205 000 (два миллиарда шестьсот пятьдесят семь миллионов двести пять тысяч) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 474 678 217,50 (два миллиарда четыреста семьдесят четыре миллиона шестьсот семьдесят восемь тысяч двести семнадцать) тенге 50 тиын; Выплачено: 2 372 375 825,00 (два миллиарда триста семьдесят два миллиона триста семьдесят пять тысяч восемьсот двадцать пять) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	2 342 795 000 (два миллиарда триста сорок два миллиона семьсот девяносто пять тысяч) экземпляров
1.	01 апреля 2005 года досрочно погашено 500 000 000 облигаций;
2.	03 апреля 2006 года досрочно погашено 450 000 000 облигаций;
3.	02 апреля 2007 года досрочно погашено 405 000 000 облигаций;
4.	01 апреля 2008 года досрочно погашено 364 500 000 облигаций;
5.	01 апреля 2009 года досрочно погашено 328 050 000 облигаций;
6.	01 апреля 2010 года досрочно погашено 295 245 000 облигаций.
Дата погашения	01 апреля 2014
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В07 от 17 января 2004 года В07 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)
--	---

Пятый выпуск

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 139 692 397,62 (пять миллиардов сто тридцать девять миллионов шестьсот девяносто две тысячи триста девяносто семь) тенге 62 тиын
Сумма основного долга	Выпуск погашен 01 апреля 2009 года
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 449 859 376,68 (два миллиарда четыреста сорок девять миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч триста семьдесят шесть) тенге 68 тиын Выплачено: 2 449 859 376,68 (два миллиарда четыреста сорок девять миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч триста семьдесят шесть) тенге 68 тиын
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	01 апреля 2009 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В21 от 14 мая 2004 года

Шестой выпуск

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 071 691 742,28 (пять миллиардов семьдесят один миллион шестьсот девяносто одна тысяча семьсот сорок два) тенге 28 тиын
Сумма основного долга	4 111 100 000 (четыре миллиарда сто одиннадцать миллионов сто тысяч) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 751 549 500,00 (два миллиарда семьсот пятьдесят один миллион пятьсот сорок девять тысяч пятьсот) тенге 00 тиын; Выплачено: 2 595 533 255,00 (два миллиарда пятьсот девяносто пять миллионов пятьсот тридцать три тысячи двести пятьдесят пять) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с	888 900 000 (восемьсот восемьдесят восемь

указание даты выпуска	миллионов девятьсот тысяч) экземпляров
1.	27 января 2006 года выкуплено 228 500 000 облигаций
2.	08 февраля 2006 года выкуплено 610 000 000 облигаций
3.	09 февраля 2006 года выкуплено 400 000 облигаций
4.	10 февраля 2006 года выкуплено 50 000 000 облигаций
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	01 апреля 2011
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В22 от 14 мая 2004 года В22 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Седьмой выпуск

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 149 422 025,26 (пять миллиардов сто сорок девять миллионов четыреста двадцать две тысячи двадцать пять) тенге 26 тиын
Сумма основного долга	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 804 398 800,00 (два миллиарда восемьсот четыре миллиона триста девяносто восемь тысяч восемьсот) тенге 00 тиын; Выплачено: 2 621 898 800,00 (два миллиарда шестьсот двадцать один миллионов восемьсот девяносто восемь тысяч восемьсот) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	01 октября 2011
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В30 от 10 сентября 2004 года В30 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Восьмой выпуск

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге

Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 798 282 481,99 (четыре миллиарда семьсот девяносто восемь миллионов двести восемьдесят две тысячи четыреста восемьдесят одна) тенге 99 тиын
Сумма основного долга	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 018 326 500,00 (два миллиарда восемнадцать миллионов триста двадцать шесть тысяч пятьсот) тенге 00 тиын; Выплачено: 1 835 826 500,00 (один миллиард восемьсот тридцать пять миллионов восемьсот двадцать шесть тысяч пятьсот) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	01 октября 2014
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В31 от 10 сентября 2004 года В31 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Облигационная программа

Общий объем	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В14 от 08 апреля 2004 года В14 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Первый выпуск в пределах облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	3 157 600 000 (три миллиарда сто пятьдесят семь миллионов шестьсот тысяч) тенге
Общий объем денег, привлеченных при размещении	3 187 072 529,64 (три миллиарда сто восемьдесят семь миллионов семьдесят две тысячи пятьсот двадцать девять) тенге 64 тиын
Сумма основного долга	выпуск погашен 3 марта 2008 года
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 305 691 400,00 (триста пять миллионов шестьсот девяносто одна тысяча четыреста) тенге 00 тиын; Выплачено: 305 691 400,00 (триста пять миллионов

	шестьсот девяносто одна тысяча четыреста) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	3 марта 2008 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В14-1 от 18 февраля 2005 года

Второй выпуск в пределах облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 782 193 145,34 (четыре миллиарда семьсот восемьдесят два миллиона сто девяносто три тысячи сто сорок пять) тенге 34 тиын
Сумма основного долга	выпуск погашен 3 марта 2010 года
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 894 752 500,00 (восемьсот девяносто четыре миллиона семьсот пятьдесят две тысячи пятьсот) тенге 00 тиын Выплачено: 894 752 500,00 (восемьсот девяносто четыре миллиона семьсот пятьдесят две тысячи пятьсот) тенге 00 тиын
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	03 марта 2010 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В14-2 от 18 февраля 2005 года В14-2 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Третий выпуск в пределах облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, дисконтные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 919 200 850,00 (четыре миллиарда девятьсот девятнадцать миллионов двести тысяч восемьсот пятьдесят) тенге 00 тиын
Сумма основного долга	Выпуск погашен 15 мая 2006 года

Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Вознаграждение не начислялось и не выплачивалось, т.к. облигации являются дисконтными
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	15 мая 2006 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В14-3 от 21 сентября 2005 года

Четвертый выпуск в пределах облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, дисконтные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 810 426 504,88 (четыре миллиарда восемьсот десять миллионов четыреста двадцать шесть тысяч пятьсот четыре) тенге 88 тиын
Сумма основного долга	Выпуск погашен 2 мая 2007 года
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Вознаграждение не начислялось и не выплачивалось, т.к. облигации являются дисконтными
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	2 мая 2007 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В14-4 от 27 апреля 2006 года

Вторая облигационная программа

Общий объем	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В54 от 30 марта 2005 года В54 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Первый выпуск в пределах второй облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
------------------	--------------------------------------

Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 995 638 716,18 (четыре миллиарда девятьсот девяносто пять миллионов шестьсот тридцать восемь тысяч семьсот шестнадцать) тенге 18 тиын
Сумма основного долга	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 1 543 875 000,00 (один миллиард пятьсот сорок три миллиона восемьсот семьдесят пять тысяч) тенге 00 тиын; Выплачено: 1 380 000 000,00 (один миллиард триста восемьдесят миллионов) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение предусмотрено проспектом выпуска облигаций с 10 апреля 2012 года в любое время и в любом количестве
Дата погашения	10 апреля 2015
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В54-1 от 30 марта 2005 года В54-1 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Второй выпуск в пределах второй облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 148 728 592,80 (пять миллиардов сто сорок восемь миллионов семьсот двадцать восемь тысяч пятьсот девяносто два) тенге 80 тиын
Сумма основного долга	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 1 722 112 500,00 (один миллиард семьсот двадцать два миллиона сто двенадцать тысяч пятьсот) тенге 00 тиын; Выплачено: 1 550 875 000,00 (один миллиард пятьсот пятьдесят миллионов восемьсот семьдесят пять тысяч) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций

Дата погашения	10 апреля 2017
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В54-2 от 30 марта 2005 года В54-2 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Третий выпуск в пределах второй облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, дисконтные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	3 925 000 000 (три миллиарда девятьсот двадцать пять миллионов) экземпляров
Общий объем денег, привлеченных при размещении	3 702 524 975 (три миллиарда семьсот два миллиона пятьсот двадцать четыре тысячи девятьсот семьдесят пять) тенге
Сумма основного долга	погашен 15 января 2008 года
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Вознаграждение не начислялось и не выплачивалось, т.к. облигации являются дисконтными
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	15 января 2008 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В54-3 от 05 января 2007 года

Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	3 488 257 430 (три миллиарда четыреста восемьдесят восемь миллионов двести пятьдесят семь тысяч четыреста тридцать) тенге
Сумма основного долга	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 1 099 945 833,34 (один миллиард девяносто девять миллионов девятьсот сорок пять тысяч восемьсот тридцать три) тенге 34 тиын; Выплачено: 1 028 062 500,00 (один миллиард двадцать восемь миллионов шестьдесят две тысячи

	пятьсот) тенге 00 тыын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	15 января 2017
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	В54-4 от 05 января 2007 года В54-4 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Третья облигационная программа

Общий объем	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	С49 от 11 марта 2007 выпуск С49 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Первый выпуск в пределах третьей облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, дисконтные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	облигации не размещались
Общий объем денег, привлеченных при размещении	0 (ноль) тенге
Сумма основного долга	погашен 15 апреля 2008
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Вознаграждение не начислялось и не выплачивалось, т.к. облигации являются дисконтными
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	15 апреля 2008
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	С49-1 от 11 марта 2007 года

Второй выпуск в пределах третьей облигационной программы

Общее количество	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	7 241 488 578,99 (семь миллиардов двести сорок один миллион четыреста восемьдесят восемь тысяч пятьсот семьдесят восемь) тенге 99 тиын
Сумма основного долга	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 1 297 911 957,87 (один миллиард двести девяносто семь миллионов девятьсот одиннадцать тысяч девятьсот пятьдесят семь) тенге 87 тиын; Выплачено: 1 060 495 291,20 (один миллиард шестьдесят миллионов четыреста девяносто пять тысяч двести девяносто один) тенге 20 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	10 июня 2016
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	С49-2 от 14 июня 2007 года С49-2 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Третий выпуск в пределах третьей облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 837 669 890 (четыре миллиарда восемьсот тридцать семь миллионов шестьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот девяносто) тенге
Сумма основного долга	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 1 283 333 333,32 (один миллиард двести восемьдесят три миллиона триста тридцать три тысячи триста тридцать три) тенге 32 тиын; Выплачено: 1 100 000 000,00 (один миллиард сто миллионов) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	01 декабря 2012
Орган, осуществивший государственную	Регистрация и перерегистрация была осуществлена

регистрацию выпуска облигаций	Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	С49-3 от 29 ноября 2007 года С49-3 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Четвертый выпуск в пределах третьей облигационной программы

Общее количество	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	3 905 493 758, 33 (три миллиарда девятьсот пять миллионов четыреста девяносто три тысячи семьсот пятьдесят восемь) тенге 33 тиын
Сумма основного долга	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 624 000 000,00 (шестьсот двадцать четыре миллиона) тенге 00 тиын; Выплачено: 510 000 000,00 (пятьсот десять миллионов) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	15 июля 2013
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	С49-4 от 15 июля 2009 года С49-4 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

Пятый выпуск в пределах третьей облигационной программы

Общее количество	8 000 000 000 (восемь миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	8 000 000 000 (восемь миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 926 072 247,92 (пять миллиардов девятьсот двадцать шесть миллионов семьдесят две тысячи двести сорок семь) тенге 92 тиын
Сумма основного долга	8 000 000 000 (пять миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 691 933 333,34 (шестьсот девяносто один миллион девятьсот тридцать три тысячи триста тридцать три) тенге 34 тиын; Выплачено: 428 000 000,00 (четыреста двадцать

	восемь миллионов) тенге 00 тын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	Досрочное погашение не предусмотрено проспектом выпуска облигаций
Дата погашения	10 декабря 2015
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Регистрация и перерегистрация была осуществлена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации	С49-5 от 9 декабря 2009 года С49-5 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества)

2) **общее количество, вид и номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, а также общая сумма денег, привлеченных при размещении акций. Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату;**

Общее количество объявленных акций	2 906 200 шт.
Вид	простые акции
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	28 920 00 тыс.тенге
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	28 932 661 тыс.тенге
Количество акций, находящихся в обращении	2 642 010 шт.
Количество выкупленных акций	249 990 шт.
Цена выкупа на последнюю дату	10 050 тенге
Дата утверждения методики выкупа акций	Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» была утверждена решением заседания общего собрания акционеров от 03 октября 2008 года (Протокол №3).
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	A4532, от 8 февраля 2008 года

3) **сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам);**

Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

4) **в случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия;**

Ни один из выпусков ценных бумаг Эмитента не был приостановлен, признан несостоявшимся, либо аннулирован.

- 5) даты выплат вознаграждения по каждому зарегистрированному выпуску, суммы, подлежащие выплате, даты выкупа и суммы, выплаченные при погашении по каждому выпуску;

График погашений по первому выпуску облигаций, зарегистрированного 24 октября 2002 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	12.05.2003	10,75	500 000 000,00	26 875 000,00	-
2.	10.11.2003	11,75	1 000 000 000,00	58 750 000,00	-
3.	11.05.2004	11,45	1 500 000 000,00	85 875 000,00	-
4.	10.11.2004	11,25	1 500 000 000,00	84 375 000,00	-
5.	10.05.2005	12,25	1 500 000 000,00	91 875 000,00	-
6.	10.11.2005	12,05	1 500 000 000,00	90 375 000,00	1 500 000 000,00
Итого:				438 125 000,00	1 500 000 000,00

График погашений по второму выпуску облигаций, зарегистрированного 13 августа 2003 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	01.10.2003	6,90	500 000 000,00	4 791 666,67	-
2.	01.04.2004	7,70	3 000 000 000,00	115 500 000,00	-
3.	01.10.2004	8,30	3 000 000 000,00	124 500 000,00	300 000 000,00
4.	01.04.2005	9,50	2 700 000 000,00	128 250 000,00	-
5.	03.10.2005	8,90	2 700 000 000,00	120 150 000,00	300 000 000,00
6.	03.04.2006	8,00	2 400 000 000,00	116 400 000,00	-
7.	02.10.2006	10,70	2 400 000 000,00	128 400 000,00	300 000 000,00
8.	02.04.2007	9,30	2 100 000 000,00	97 650 000,00	-
9.	01.10.2007	8,60	2 100 000 000,00	90 300 000,00	300 000 000,00
10.	01.04.2008	12,00	1 800 000 000,00	108 000 000,00	-
11.	01.10.2008	16,50	1 800 000 000,00	148 500 000,00	300 000 000,00
12.	01.04.2009	19,00	1 500 000 000,00	142 500 000,00	-
13.	01.10.2009	14,50	1 500 000 000,00	108 750 000,00	300 000 000,00
14.	01.04.2010	6,80	1 200 000 000,00	40 800 000,00	-
15.	01.10.2010	8,00	1 200 000 000,00	48 000 000,00	300 000 000,00
16.	01.04.2011	7,50	900 000 000,00	33 750 000,00	-
17.	01.10.2011	-	900 000 000,00	-	300 000 000,00
18.	01.04.2012	-	600 000 000,00	-	-
19.	01.10.2012	-	600 000 000,00	-	300 000 000,00
20.	01.04.2013	-	300 000 000,00	-	-
21.	01.10.2013	-	300 000 000,00	-	300 000 000,00
Итого:				1 556 241 666,67	3 000 000 000,00

График погашений по третьему выпуску облигаций, зарегистрированного 19 ноября 2003 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
-------	------------------------------	---------------	---------------------------	---	-----------------------------------

1.	01.04.2004	8,30	5 000 000 000,00	138 333 333,34	-
2.	01.10.2004	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
3.	01.04.2005	8,70	5 000 000 000,00	217 500 000,00	500 000 000,00
4.	03.10.2005	8,10	4 500 000 000,00	182 250 000,00	-
5.	03.04.2006	8,90	4 500 000 000,00	200 250 000,00	450 000 000,00
6.	02.10.2006	9,90	4 050 000 000,00	200 475 000,00	-
7.	02.04.2007	9,50	4 050 000 000,00	192 375 000,00	405 000 000,00
8.	01.10.2007	8,80	3 645 000 000,00	160 380 000,00	-
9.	01.04.2008	12,20	3 645 000 000,00	222 345 000,00	364 500 000,00
10.	01.10.2008	16,70	3 280 500 000,00	273 921 750,00	-
11.	01.04.2009	19,20	3 280 500 000,00	314 928 000,00	328 050 000,00
12.	01.10.2009	14,70	2 952 450 000,00	217 005 075,00	-
13.	01.04.2010	7,00	2 952 450 000,00	103 335 750,00	295 245 000,00
14.	01.10.2010	8,20	2 657 205 000,00	108 945 405,00	-
15.	01.04.2011	7,70	2 657 205 000,00	102 302 392,50	265 720 500,00
16.	01.10.2011	-	2 391 484 500,00	-	-
17.	01.04.2012	-	2 391 484 500,00	-	239 148 450,00
18.	01.10.2012	-	2 152 336 050,00	-	-
19.	01.04.2013	-	2 152 336 050,00	-	215 233 605,00
20.	01.10.2013	-	1 937 102 445,00	-	-
21.	01.04.2014	-	1 937 102 445,00	-	1 937 102 445,00
Итого:				2 821 846 705,84	5 000 000 000,00

График погашений по четвертому выпуску облигаций, зарегистрированного 17 января 2004 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	01.04.2004	6,90	1 500 000 000,00	17 250 000,00	-
2.	01.10.2004	7,00	5 000 000 000,00	175 000 000,00	-
3.	01.04.2005	8,20	5 000 000 000,00	205 000 000,00	500 000 000,00
4.	03.10.2005	7,60	4 500 000 000,00	171 000 000,00	-
5.	03.04.2006	8,40	4 500 000 000,00	189 000 000,00	450 000 000,00
6.	02.10.2006	9,40	4 050 000 000,00	190 350 000,00	-
7.	02.04.2007	9,00	4 050 000 000,00	182 250 000,00	405 000 000,00
8.	01.10.2007	8,30	3 645 000 000,00	151 267 500,00	-
9.	01.04.2008	11,70	3 645 000 000,00	213 232 500,00	364 500 000,00
10.	01.10.2008	16,20	3 280 500 000,00	265 720 500,00	-
11.	01.04.2009	18,70	3 280 500 000,00	306 726 750,00	328 050 000,00
12.	01.10.2009	14,20	2 952 450 000,00	209 623 950,00	-
13.	01.04.2010	6,50	2 952 450 000,00	95 954 625,00	295 245 000,00
14.	01.10.2010	7,70	2 657 205 000,00	102 302 392,50	-
15.	01.04.2011	7,20	2 657 205 000,00	95 659 380,00	265 720 500,00
16.	01.10.2011	-	2 391 484 500,00	-	-
17.	01.04.2012	-	2 391 484 500,00	-	239 148 450,00
18.	01.10.2012	-	2 152 336 050,00	-	-
19.	01.04.2013	-	2 152 336 050,00	-	215 233 605,00
20.	01.10.2013	-	1 937 102 445,00	-	-
21.	01.04.2014	-	1 937 102 445,00	-	1 937 102 445,00
Итого:				2 570 337 597,50	5 000 000 000,00

График погашений по пятому выпуску облигаций, зарегистрированного 14 мая 2004 года:

№ п/п	Дата начала купонной	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного	Погашение основного долга
-------	----------------------	---------------	---------------------------	--------------------	---------------------------

	выплаты			вознаграждения (тенге)	(тенге)
1.	01.10.2004	7,69	1 447 700 000,00	37 109 376,68	-
2.	01.04.2005	8,09	5 000 000 000,00	202 250 000,00	-
3.	03.10.2005	7,49	5 000 000 000,00	187 250 000,00	-
4.	03.04.2006	8,29	5 000 000 000,00	207 250 000,00	-
5.	02.10.2006	9,29	5 000 000 000,00	232 250 000,00	-
6.	02.04.2007	8,89	5 000 000 000,00	222 250 000,00	-
7.	01.10.2007	8,19	5 000 000 000,00	204 750 000,00	-
8.	01.04.2008	11,59	5 000 000 000,00	289 750 000,00	-
9.	01.10.2008	16,09	5 000 000 000,00	402 250 000,00	-
10.	01.04.2009	18,59	5 000 000 000,00	464 750 000,00	5 000 000 000,00
Итого:				2 449 859 376,68	5 000 000 000,00

График погашений по шестому выпуску облигаций, зарегистрированного 14 мая 2004 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	01.10.2004	7,29	5 000 000 000,00	121 500 000,00	-
2.	01.04.2005	8,09	5 000 000 000,00	202 250 000,00	-
3.	03.10.2005	7,49	5 000 000 000,00	187 250 000,00	-
4.	03.04.2006	8,29	4 111 100 000,00	170 405 095,00	-
5.	02.10.2006	9,29	4 111 100 000,00	190 960 595,00	-
6.	02.04.2007	8,89	4 111 100 000,00	182 738 395,00	-
7.	01.10.2007	8,19	4 111 100 000,00	168 349 545,00	-
8.	01.04.2008	11,59	4 111 100 000,00	238 238 245,00	-
9.	01.10.2008	16,09	4 111 100 000,00	330 737 995,00	-
10.	01.04.2009	18,59	4 111 100 000,00	382 126 745,00	-
11.	01.10.2009	14,09	4 111 100 000,00	289 626 995,00	-
12.	01.04.2010	6,39	4 111 100 000,00	131 349 645,00	-
13.	01.10.2010	7,59	4 111 100 000,00	156 016 245,00	-
14.	01.04.2011	7,09	4 111 100 000,00	145 738 495,00	4 111 100 000,00
Итого:				2 897 287 995,00	4 111 100 000,00

График погашений по seventhому выпуску облигаций, зарегистрированного 10 сентября 2004 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	01.04.2005	6,90	3 846 600 000,00	111 490 200,00	-
2.	03.10.2005	7,20	3 846 600 000,00	138 447 600,00	-
3.	03.04.2006	8,00	3 846 600 000,00	153 864 000,00	-
4.	02.10.2006	9,00	3 846 600 000,00	173 097 000,00	-
5.	02.04.2007	8,60	5 000 000 000,00	215 000 000,00	-
6.	01.10.2007	7,90	5 000 000 000,00	197 500 000,00	-
7.	01.04.2008	11,30	5 000 000 000,00	282 500 000,00	-
8.	01.10.2008	15,80	5 000 000 000,00	395 000 000,00	-
9.	01.04.2009	18,30	5 000 000 000,00	457 500 000,00	-
10.	01.10.2009	13,80	5 000 000 000,00	345 000 000,00	-
11.	01.04.2010	6,10	5 000 000 000,00	152 500 000,00	-
12.	01.10.2010	7,30	5 000 000 000,00	182 500 000,00	-
13.	01.04.2011	6,80	5 000 000 000,00	170 000 000,00	-
14.	01.10.2011	-	5 000 000 000,00	-	5 000 000 000,00
Итого:				2 974 398 800,00	5 000 000 000,00

График погашений по восьмому выпуску облигаций, зарегистрированного 10 сентября 2004 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	01.04.2005	-	не размещались	-	-
2.	01.10.2005	-	не размещались	-	-
3.	01.04.2006	-	не размещались	-	-
4.	01.10.2006	-	не размещались	-	-
5.	02.04.2007	8,60	1 107 200 000,00	47 609 600,00	-
6.	01.10.2007	7,90	3 942 200 000,00	155 716 900,00	-
7.	01.04.2008	11,30	5 000 000 000,00	282 500 000,00	-
8.	01.10.2008	15,80	5 000 000 000,00	395 000 000,00	-
9.	01.04.2009	18,30	5 000 000 000,00	457 500 000,00	-
10.	01.10.2009	13,80	5 000 000 000,00	345 000 000,00	-
11.	01.04.2010	6,10	5 000 000 000,00	152 500 000,00	-
12.	01.10.2010	7,30	5 000 000 000,00	182 500 000,00	-
13.	01.04.2011	6,80	5 000 000 000,00	170 000 000,00	-
14.	01.10.2011	-	5 000 000 000,00	-	-
15.	01.04.2012	-	5 000 000 000,00	-	-
16.	01.10.2012	-	5 000 000 000,00	-	-
17.	01.04.2013	-	5 000 000 000,00	-	-
18.	01.10.2013	-	5 000 000 000,00	-	-
19.	01.04.2014	-	5 000 000 000,00	-	-
20.	01.10.2014	-	5 000 000 000,00	-	5 000 000 000,00
Итого:				2 188 326 500,00	5 000 000 000,00

График погашений по первому выпуску облигаций в пределах облигационной программы, зарегистрированного 18 февраля 2005 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	01.09.2005	4,90	не размещались	-	-
2.	01.03.2006	4,90	54 000 000,00	1 323 000,00	-
3.	01.09.2006	4,90	3 054 000 000,00	74 823 000,00	-
4.	01.03.2007	4,90	3 054 000 000,00	74 823 000,00	-
5.	01.09.2007	4,90	3 157 600 000,00	77 361 200,00	-
6.	03.03.2008	4,90	3 157 600 000,00	77 361 200,00	3 157 600 000,00
Итого:				305 691 400,00	3 157 600 000,00

График погашений по второму выпуску облигаций в пределах облигационной программы, зарегистрированного 18 февраля 2005 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	01.09.2005	5,69	не размещались	-	-
2.	01.03.2006	5,69	150 000 000,00	4 267 500,00	-
3.	01.09.2006	5,69	650 000 000,00	18 492 500,00	-
4.	01.03.2007	5,69	650 000 000,00	18 492 500,00	-
5.	01.09.2007	5,69	5 000 000 000,00	142 250 000,00	-

6.	01.03.2008	5,69	5 000 000 000,00	142 250 000,00	-
7.	01.09.2008	5,69	5 000 000 000,00	142 250 000,00	-
8.	01.03.2009	5,69	5 000 000 000,00	142 250 000,00	-
9.	01.09.2009	5,69	5 000 000 000,00	142 250 000,00	-
10.	01.03.2010	5,69	5 000 000 000,00	142 250 000,00	5 000 000 000,00
Итого:				894 752 500,00	5 000 000 000,00

График погашений по третьему выпуску облигаций в пределах облигационной программы, зарегистрированного 21 сентября 2005 года:

Согласно условиям проспекта выпуска облигаций выплата купонного вознаграждения не предусмотрена, облигации являются дисконтными.

Выпуск погашен 15 мая 2006 года.

График погашений по четвертому выпуску облигаций в пределах облигационной программы, зарегистрированного 27 апреля 2006 года:

Согласно условиям проспекта выпуска облигаций выплата купонного вознаграждения не предусмотрена, облигации являются дисконтными.

Выпуск погашен 01 мая 2007 года.

График погашений по первому выпуску облигаций в пределах второй облигационной программы, зарегистрированного 30 марта 2005 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	10.10.2005	6,90	не размещались	-	-
2.	10.04.2006	6,90	1 050 000 000,00	36 225 000,00	-
3.	10.10.2006	6,90	3 950 000 000,00	136 275 000,00	-
4.	10.04.2007	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
5.	10.10.2007	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
6.	10.04.2008	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
7.	10.10.2008	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
8.	10.04.2009	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
9.	10.10.2009	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
10.	10.04.2010	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
11.	10.10.2010	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
12.	10.04.2011	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
13.	10.10.2011	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
14.	10.04.2012	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
15.	10.10.2012	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
16.	10.04.2013	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
17.	10.10.2013	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
18.	10.04.2014	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
19.	10.10.2014	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	-
20.	10.04.2015	6,90	5 000 000 000,00	172 500 000,00	5 000 000 000,00
Итого:				3 105 000 000,00	5 000 000 000,00

График погашений по второму выпуску облигаций в пределах второй облигационной программы, зарегистрированного 30 марта 2005 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	10.10.2005	-	не размещались	-	-
2.	10.04.2006	7,50	2 350 000 000,00	88 125 000,00	-
3.	10.10.2006	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-

4.	10.04.2007	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
5.	10.10.2007	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
6.	10.04.2008	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
7.	10.10.2008	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
8.	10.04.2009	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
9.	10.10.2009	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
10.	10.04.2010	6,01	5 000 000 000,00	150 250 000,00	-
11.	10.10.2010	7,21	5 000 000 000,00	180 250 000,00	-
12.	10.04.2011	6,71	5 000 000 000,00	167 750 000,00	-
13.	10.10.2011	-	5 000 000 000,00	-	-
14.	10.04.2012	-	5 000 000 000,00	-	-
15.	10.10.2012	-	5 000 000 000,00	-	-
16.	10.04.2013	-	5 000 000 000,00	-	-
17.	10.10.2013	-	5 000 000 000,00	-	-
18.	10.04.2014	-	5 000 000 000,00	-	-
19.	10.10.2014	-	5 000 000 000,00	-	-
20.	10.04.2015	-	5 000 000 000,00	-	-
21.	10.10.2015	-	5 000 000 000,00	-	-
22.	10.04.2016	-	5 000 000 000,00	-	-
23.	10.10.2016	-	5 000 000 000,00	-	-
24.	10.04.2017	-	5 000 000 000,00	-	5 000 000 000,00
Итого:				1 898 875 000,00	5 000 000 000,00

График погашений по третьему выпуску облигаций в пределах второй облигационной программы, зарегистрированного 05 января 2007 года:

Согласно условиям проспекта выпуска облигаций выплата купонного вознаграждения не предусмотрена, облигации являются дисконтными.

Выпуск погашен 15 января 2008 года.

График погашений по четвертому выпуску облигаций в пределах второй облигационной программы, зарегистрированного 05 января 2007 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	15.07.2007	-	не размещались	-	-
2.	15.01.2008	7,50	3 625 000 000,00	135 937 500,00	-
3.	15.07.2008	7,50	4 825 000 000,00	180 937 500,00	-
4.	15.01.2009	7,50	4 825 000 000,00	180 937 500,00	-
5.	15.07.2009	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
6.	15.01.2010	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
7.	15.07.2010	6,21	5 000 000 000,00	155 250 000,00	-
8.	15.01.2011	6,81	5 000 000 000,00	170 250 000,00	-
9.	15.07.2011	-	5 000 000 000,00	-	-
10.	15.01.2012	-	5 000 000 000,00	-	-
11.	15.07.2012	-	5 000 000 000,00	-	-
12.	15.01.2013	-	5 000 000 000,00	-	-
13.	15.07.2013	-	5 000 000 000,00	-	-
14.	15.01.2014	-	5 000 000 000,00	-	-
15.	15.07.2014	-	5 000 000 000,00	-	-
16.	15.01.2015	-	5 000 000 000,00	-	-
17.	15.07.2015	-	5 000 000 000,00	-	-
18.	15.01.2016	-	5 000 000 000,00	-	-
19.	15.07.2016	-	5 000 000 000,00	-	-
20.	15.01.2017	-	5 000 000 000,00	-	5 000 000 000,00
Итого:				1 198 312 500,00	5 000 000 000,00

График погашений по первому выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы, зарегистрированного 11 марта 2007 года:

Выплаты купонного вознаграждения не производились.

Выпуск погашен 15 апреля 2008 года.

График погашений по второму выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы, зарегистрированного 14 июня 2007 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	10.12.2007	-	не размещались	-	-
2.	10.06.2008	-	не размещались	-	-
3.	10.12.2008	-	не размещались	-	-
4.	10.06.2009	12,00	4 674 921 520,00	280 495 291,20	-
5.	10.12.2009	9,10	10 000 000 000,00	455 000 000,00	-
6.	10.06.2010	6,50	10 000 000 000,00	325 000 000,00	-
7.	10.12.2010	7,70	10 000 000 000,00	385 000 000,00	-
8.	10.06.2011	-	10 000 000 000,00	-	-
9.	10.12.2011	-	10 000 000 000,00	-	-
10.	10.06.2012	-	10 000 000 000,00	-	-
11.	10.12.2012	-	10 000 000 000,00	-	-
12.	10.06.2013	-	10 000 000 000,00	-	-
13.	10.12.2013	-	10 000 000 000,00	-	-
14.	10.06.2014	-	10 000 000 000,00	-	-
15.	10.12.2014	-	10 000 000 000,00	-	-
16.	10.06.2015	-	10 000 000 000,00	-	-
17.	10.12.2015	-	10 000 000 000,00	-	-
18.	10.06.2016	-	10 000 000 000,00	-	10 000 000 000,00
Итого:				1 445 495 291,20	10 000 000 000,00

График погашений по третьему выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы, зарегистрированного 29 ноября 2007 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	01.06.2008	-	не размещались	-	-
2.	01.12.2008	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
3.	01.06.2009	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
4.	01.12.2009	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
5.	01.06.2010	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
6.	01.12.2010	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
7.	01.06.2011	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
8.	01.12.2011	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
9.	01.06.2012	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
10.	01.12.2012	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	5 000 000 000,00
Итого:				2 475 000 000,00	5 000 000 000,00

График погашений по четвертому выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы, зарегистрированного 15 июля 2009 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)
1.	15.01.2010	10,20	5 000 000 000,00	255 000 000,00	-

2.	15.07.2010	10,20	5 000 000 000,00	255 000 000,00	-
3.	15.01.2011	10,80	5 000 000 000,00	270 000 000,00	-
4.	15.07.2011	-	5 000 000 000,00	-	-
5.	15.01.2012	-	5 000 000 000,00	-	-
6.	15.07.2012	-	5 000 000 000,00	-	-
7.	15.01.2013	-	5 000 000 000,00	-	-
8.	15.07.2013	-	5 000 000 000,00	-	5 000 000 000,00
Итого:				780 000 000,00	5 000 000 000,00

График погашений по пятому выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы, зарегистрированного 09 декабря 2009 года:

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)	Погашение основного долга (тенге)-
1.	10.06.2010	10,70%	8 000 000 000,00	428 000 000,00	-
2.	10.12.2010	10,70%	8 000 000 000,00	428 000 000,00	-
3.	10.06.2011	-	8 000 000 000,00	-	-
4.	10.12.2011	-	8 000 000 000,00	-	-
5.	10.06.2012	-	8 000 000 000,00	-	-
6.	10.12.2012	-	8 000 000 000,00	-	-
7.	10.06.2013	-	8 000 000 000,00	-	-
8.	10.12.2013	-	8 000 000 000,00	-	-
9.	10.06.2014	-	8 000 000 000,00	-	-
10.	10.12.2014	-	8 000 000 000,00	-	-
11.	10.06.2015	-	8 000 000 000,00	-	-
12.	10.12.2015	-	8 000 000 000,00	-	8 000 000 000,00
Итого:				856 000 000,00	8 000 000 000,00

б) размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов;

	Начисленные дивиденды, в тыс.тенге	Выплаченные дивиденды, в тыс.тенге	Размер дивиденды на одну акцию, в тенге
2008 г.	247 903	247 903	88,79
2009 г.	-	-	-

7) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов;

Основными рынками, на которых осуществляется торговля ценными бумагами Эмитента, являются:

- неорганизованный рынок;
- организованный рынок – АО «Казахстанская фондовая биржа».

8) права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.

Условиями проспектов ранее выпущенных облигаций были представлены держателям облигаций следующие права:

- право на получение номинальной стоимости;
- право на получение вознаграждения;

- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

В случае просрочки исполнения Эмитентом обязательств по выплате долга по облигациям, начиная со дня, следующего за днем просрочки, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства.

Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения событий, являющихся основанием для объявления дефолта по облигациям Эмитента, обязан исполнить надлежащим образом свои обязательства по выплате долга по облигациям. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан с участием Представителя держателей облигаций.

Также держателям четвертого и пятого выпусков облигаций в пределах третьей облигационной программы было представлено право требования досрочного погашения Эмитентом облигаций в следующих случаях:

- не выплаты или неполной выплаты Эмитентом очередного купонного вознаграждения по облигациям в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения;
- объявления Эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска.

Держатели облигаций вправе требовать досрочного погашения Эмитентом облигаций путем предоставления письменного заявления Эмитенту с указанием причины требования досрочного погашения. Эмитент обязуется рассмотреть заявление и предоставить письменный ответ в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления.

Раздел 7. Сведения о выпуске облигаций

38. Сведения об облигациях.

1).	<u>вид облигаций</u>	именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные)
2).	<u>количество выпускаемых облигаций</u>	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
	<u>общий объем выпуска облигаций</u>	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
3).	<u>номинальная стоимость одной облигации</u>	1 (один) тенге
3-1)	<u>дата начала обращения облигаций</u>	со дня включения в листинг АО «Казахстанская Фондовая Биржа».
4).	<u>вознаграждение по облигациям:</u>	
	<u>Ставка вознаграждения</u>	На первый купонный период ставка вознаграждения составляет 8 (восемь) % годовых, начиная со второго – ставка вознаграждения плавающая, рассчитывается как: [базисный индекс] плюс 1,0 (один) процент фиксированная маржа. За базисный индекс принимается ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан действующая на дату пересмотра. Верхний предел купонной ставки вознаграждения составляет 10 (десять) процентов. Нижний предел купонной ставки вознаграждения составляет 6 (шесть) процентов.
	<u>пересмотр ставки вознаграждения по облигациям</u>	Ставка вознаграждения пересматривается через каждые 6 (шесть) месяцев в день, соответствующий первому рабочему дню очередного купонного периода в течение

		<p>всего срока обращения со дня включения в официальный список организатора торгов.</p> <p>При этом, в случае изменения ставки вознаграждения, начисление и фактическая уплата Компанией вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки вознаграждения до наступления нового срока пересмотра производится, исходя из ставки вознаграждения последнего пересмотра.</p> <p>Информация о ставке вознаграждения на следующий купонный период доводится до держателей облигаций путем опубликования информации на сайте АО «Казхстанская фондовая биржа» и на официальном сайте Компании не позднее первого рабочего дня данного периода.</p>
	<u>дата, с которой начинается начисление вознаграждения</u>	с даты включения в официальный список организатора торгов
	<u>периодичности и даты выплаты вознаграждения</u>	2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев обращения облигаций, начиная с даты начала обращения до срока погашения. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.
	<u>порядок и условия его выплаты</u>	<p>Выплата вознаграждения осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>Если инвестором является нерезидент Республики Казхстан, вознаграждение выплачивается в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казхстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор.</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.</p>
	<u>период времени, применяемого для расчета вознаграждения</u>	Временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям - расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.
	<u>порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций</u>	облигации данного выпуска не являются индексированными.
	<u>фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения</u>	на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (в соответствии с Законом РК от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»)

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

срок обращения облигаций и условий их погашения

Дата начала обращения облигаций – со дня включения в листинг АО «Казхстанская Фондовая Биржа».

Срок обращения облигаций- 8 (восемь) лет с даты начала обращения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – по истечении 8 (восьми) лет с Даты начала обращения облигаций.

Полное погашение облигаций производится по номинальной стоимости одновременно с последней выплатой вознаграждения по облигациям.

дата начала погашения облигаций

Датой начала погашения облигаций является день, следующий за последним днем обращения облигаций.

Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты начала погашения облигаций.

место (места), где будет произведено погашение облигаций

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении и выплата вознаграждения за последний период производится по местонахождению АО «ИО «Казхстанская Ипотечная Компания», 050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98.

способ погашения облигаций

Погашение облигаций осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казхстан, выплата номинальной стоимости при погашении облигаций производится в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казхстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным.

Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом в безналичном порядке.

место и лица, к которым необходимо обратиться при погашении облигаций наличными деньгами через кассу эмитента

Погашение облигаций наличными деньгами не предусмотрено.

5-1) условия и порядок оплаты облигаций;

Условия, порядок оплаты облигаций, способы расчетов, в том числе с учетом особенностей, предусмотренных планом реструктуризации.

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.

5-2) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций);

предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации обеспечены залогом принадлежащего Эмитенту движимого имущества – прав требования по ипотечным займам, приобретенным у банков-партнеров путем покупки ипотечного свидетельства по займу либо заключения договора цессии по договорам банковского займа и договорам ипотеки, а также будут обеспечены залоговым имуществом по ипотечным займам, выдаваемым Компанией после выхода на рынок

прямого кредитования, и иных высоколиквидных активов, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Компания обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 100% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения.

При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам банковского займа, номинальная стоимость (по купонным ценным бумагам), либо стоимость приобретения (по дисконтным ценным бумагам).

Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Компания пополняет его приобретаемыми у банков-партнеров ипотечными свидетельствами и/или правами требования по ипотечным займам, либо ценными бумагами и залоговым имуществом по ипотечным займам, выдаваемым Компанией после выхода на рынок прямого кредитования.

Взыскание на предмет залога ипотечных облигаций осуществляется согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

условия договора об обеспечении облигаций:

Договор залога заключается Эмитентом и Представителем держателей облигаций, действующим в интересах держателей облигаций. Держатели облигаций реализуют свои права залогодержателей через Представителя.

Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Эмитент пополняет его приобретаемыми у банков-партнеров ипотечными свидетельствами и/или правами требования по ипотечным жилищным займам, либо высоколиквидным активам, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Компания обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 100% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения.

При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам банковского займа и номинальная стоимость по высоколиквидным активам, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Компания несет ответственность за подготовку сведений, включая внесение изменений и дополнений и их включение в состав залога.

Операции по замене, выбытию и пополнению заложенного имущества подлежат регистрации в следующем порядке:

- по правам требования и ипотечным свидетельствам – путем внесения соответствующих записей в Предмет залога и предоставления его в уполномоченных органах Департамента юстиции г. Алматы;
- по ценным бумагам – в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» либо у регистратора в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания обязана производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества, при наступлении одного из следующих случаев:

- а). неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком денежного обязательства по договору банковского займа;
- б). досрочного исполнения заемщиком денежного обязательства по договору банковского займа;

- в). утраты предмета ипотеки, служащего обеспечением денежного обязательства по договору банковского займа;
- г). прекращения действия ипотечного свидетельства и/или прекращения права требования по договорам банковского займа;
- д). в иных случаях, затрагивающих интересы Залогодержателей.

Компания в целях организации контроля за состоянием заложенного имущества, служащего обеспечением облигаций, в соответствии с требованиями Закона «О государственных закупках», заключает с аудиторской компанией ТОО «Евразийская финансовая служба» (далее - Аудитор) соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля Аудитором за состоянием заложенного имущества путем выборочной проверки состава залога. Выбор Аудитора осуществлен Компанией в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июля 2007 года № 303-III «О государственных закупках».

ТОО «Евразийская финансовая служба» расположено по адресу: 050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 63/92, контактный телефон +7 (727) 273-64-56, тел./факс: +7 (727) 273-64-44, имеет государственную лицензию МФЮ №0000026 от 27 декабря 1999 года на занятие аудиторской деятельностью.

Аудитор каждые 6 (шесть) месяцев, состоящие из проведения 23 (двадцати трех) контрольных проверок залога из предоставленных Заказчиком Реестров залога проводит процедуры по проверке 2% (двух процентов), но не менее 20-ти (двадцати) кредитных досье по каждому выпуску облигаций произвольно выбранных Аудитором.

Срок проведения каждой проверки - 30 (тридцать) календарных дней.

Аудитор проводит контроль качества и состояния заложенных кредитов, для чего:

- а). получает от Компании кредитные досье по выбранным займам;
- б). осуществляет проверку выбранных кредитных досье, а именно, прав требования по договорам ипотечного кредитования (включая ипотечные свидетельства) в соответствии с требованиями уполномоченного органа Республики Казахстан;
- в). своевременно проводит проверку по состоянию на даты, предусмотренные Договором залога;
- г). обеспечивает сохранность документов, полученных от Заказчика, а также составленных в процессе проверки;
- д). сообщает о выявленных несоответствиях документов требованиям законодательства Республики Казахстан;
- е). готовит после проведения каждой проверки отчет об оказанных услугах;
- ж). сдает Заказчику оказанные Услуги на основании двухстороннего акта приема-передачи оказанных Услуг, подписываемого уполномоченными представителями обеих Сторон;
- з). не должен ни полностью, ни частично передавать кому – либо свои обязательства по Договору без предварительного письменного согласия Заказчика.
- и). сверяет информацию, содержащуюся в Реестре залога, с исходной документацией, ведущейся Компанией;
- к). изучает документацию, касающуюся оформления залога;
- л). изучает документацию для выяснения факта проведения процедуры по оценке займа и его одобрению;
- м). проверяет платежи по выбранным займам, для того чтобы удостовериться, что кредиты классифицируются в соответствии с требованиями Национального Банка.

Аудитор проверяет точность и правильность арифметической калькуляции по списку кредитных досье, права требования, по которым являются предметом залога.

Компания обязана обеспечить Аудитора всеми документами, необходимыми для осуществления контроля.

Осуществляемые Аудитором процедуры не являются аудитом, проводимым в соответствии с международными стандартами аудита. Осуществляемый Аудитором контроль предназначен исключительно для уведомления Представителя держателей облигаций о состоянии заложенного имущества.

Залог подлежит обязательной государственной регистрации в порядке, установленном законодательством. Право залога возникает с момента его государственной регистрации. Регистрации подлежит также прекращение залога. Расходы по оплате государственной регистрации залога возлагаются на Компанию.

Заложенное имущество обеспечивает исполнение обязательств Компании по погашению облигаций и, в случае дефолта Компании, возмещение необходимых расходов Представителя держателей облигаций, связанных с наложением взыскания и реализацией заложенного имущества.

если облигации обеспечены гарантией банка - указываются данные банка, предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии;

Выпускаемые облигации не обеспечены гарантией банка второго уровня.

5-3) при выпуске облигаций специальной финансовой компанией;

АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» не является специальной финансовой компанией.

5-4) сведения о представителе держателей облигаций (наименование, место нахождения, контактные телефоны, фамилия, имя, при наличии - отчество первого руководителя, членов исполнительного органа);

Представитель держателей облигаций - АО «Unicorn IFC» (Юникорн АйЭфСи)

Место нахождения: 050036, г. Алматы, ул. Фурманова, 174 Б.

Контактные тел.: (727) 272 43 60, 267 11 91

Первый руководитель – Председатель Правления – Эм Ольга Леонидовна.

Члены исполнительного органа:

Председатель Правления - Эм Ольга Леонидовна

Заместитель Председателя Правления – Карцева Екатерина Игоревна

Заместитель Председателя Правления – Оракова Анара Аяновна

5-5) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются реквизиты концессионного договора и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства;

Выпускаемые облигации не являются инфраструктурными.

5-6) порядок учета прав по облигациям:

Наименование регистратора, его место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора.

Регистратор - АО «РЕЕСТР».

Место нахождения: 050013, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17, оф. 1301, Бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 4Б тел./факс: (727) 311-15-32, 311-15-46; 311-15-47.

Регистратор действует на основании лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200436 от 02 августа 2005 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Договор между Эмитентом и регистратором: Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №147/167 от 01 апреля 2009 г.

5-7) сведения о платежном агенте;

Платежный агент не предусмотрен

5-8) право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций).

По решению Совета директоров Эмитент имеет право выкупить облигации по номинальной стоимости только с целью досрочного погашения в полном объеме в любое время в течение всего срока обращения. При этом за 10 (десять) календарных дней до даты выкупа Эмитент доводит до сведения держателя облигаций информацию о выкупе облигаций с целью их досрочного погашения путем направления соответствующего уведомления. Выкуп облигаций с целью досрочного погашения производится по номинальной стоимости одновременно с соответствующей выплатой вознаграждения по облигациям.

б) права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:

права получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав

- право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

права требования досрочного погашения эмитентом облигаций - указываются условия, порядок и сроки реализации данного права, установленного настоящим проспектом, в том числе при нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;

Выпуском не предусмотрено право держателя по досрочному погашению эмитентом облигаций.

в случае, если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав;

Выплата вознаграждений и (или) основного долга иными имущественными правами не предусмотрена.

6-1) порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия данной информации, в том числе

информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций.

Ценные бумаги Эмитента планируется включить в официальный список Биржи. Эмитент предоставляет Бирже ежеквартальные, ежегодные отчеты о деятельности и иную информацию в соответствии с Листинговыми правилами Биржи. Вся необходимая информация о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии раскрыта на официальном сайте Биржи - www.kase.kz. Держатели облигаций, не имеющие доступа в Интернет, вправе запросить данную информацию у Эмитента посредством письменного обращения. Эмитент обязан направить письменный ответ в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса.

Эмитент направляет копии его финансовой отчетности по итогам квартала, а также годовую финансовую отчетность, подтвержденную аудиторским отчетом представителю держателей облигаций.

7) указываются события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента;

- в случае не выплаты или неполной выплаты Эмитентом очередного купонного вознаграждения по облигациям в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения;
- в случае не выплаты или неполной выплаты Эмитентом номинальной стоимости по облигациям в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленного настоящим проспектом срока выплаты основного долга.

В случае наступления дефолта по данному выпуску облигаций Эмитент будет нести ответственность, установленную законодательными актами Республики Казахстан. В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все необходимые меры для устранения причин вызвавших дефолт.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям.

В случае наступления фактов дефолта Эмитент обязан в течение 5 рабочих дней сообщить представителю держателей облигаций, Бирже, а также в средства массовой информации путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Эмитента. Сообщение должно включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к Эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям.

Поручение раскрытия указанной информации иному юридическому лицу Эмитентом не предусмотрено.

Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям

В случае просрочки исполнения Эмитентом обязательств по выплате долга по облигациям, начиная со дня, следующего за днем просрочки, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства.

Компания обязана в течение 30 (тридцати) календарных дней исполнить надлежащим образом свои обязательства по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Компания не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан с участием Представителя держателей облигаций.

Процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств

При неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям Компании защита прав держателей облигаций осуществляется представителем держателей облигаций.

Представитель держателей облигаций имеет право:

- а). требовать ежеквартального представления выписок из реестра держателей ценных бумаг, подтверждающих наличие обременения в виде залога на ценные бумаги (за исключением ипотечных свидетельств), принадлежащих Эмитенту и являющихся залоговым обеспечением ипотечных облигаций, в пределах проспекта выпуска облигаций, при их наличии;
- б). требовать предоставления финансовой отчетности для осуществления Представителем анализа финансового положения Эмитента в порядке, определенном проспектом выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан;
- в). требовать от Эмитента незамедлительного (в течение 3 (трех) рабочих дней) письменного уведомления Представителя о возникновении угрозы утраты заложенного имущества, об изменениях, произошедших в составе заложенного имущества, о претензиях на него третьих лиц;
- г). требовать от Эмитента незамедлительного (в течение 3 (трех) рабочих дней) письменного уведомления Представителя о любой невозможности соблюдать условия проспекта выпуска облигаций;
- д). иметь доступ к информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств перед Держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- е). делать запросы для получения информации, касающейся исполнения Эмитентом обязательств согласно проспекту выпуска облигаций, включая информацию о состоянии заложенного имущества, выплаты вознаграждения и других обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- ж). информировать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уполномоченный орган о состоянии имущества, являющегося залоговым обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед Держателями облигаций;
- з). извещать в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, Уполномоченный орган и Держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве Представителя.
- и). осуществлять иные права, направленные на защиту прав и законных интересов Держателей облигаций в соответствии с проспектом выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

В целях защиты прав и интересов держателей облигаций Представитель обязан:

- а). в интересах Держателей облигаций заключить договор залога с Эмитентом в отношении имущества, передаваемого в залог в обеспечение исполнения обязательств

- Эмитента перед Держателями облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в пределах проспекта выпуска облигаций;
- б). в течение 3 (трех) рабочих дней после получения от Эмитента документов, подтверждающих регистрацию залога (в Управлении юстиции Алмалинского района города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан - регистрацию залога прав требований по договорам ипотечного займа, в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» – регистрацию залога ценных бумаг, если Предмет залога включает в себя ценные бумаги), предоставлять в уполномоченный орган копию зарегистрированного договора залога и/или выписки с лицевого счета Эмитента в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», подтверждающего регистрацию залога ценных бумаг;
 - в). контролировать исполнение Эмитентом своих обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан, проспектом выпуска облигаций и настоящим Договором;
 - г). выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов Держателей облигаций и оповещать их в течение 3 (трех) рабочих дней об указанных обстоятельствах, в порядке и сроки установленные законодательством Республики Казахстан;
 - д). осуществлять контроль за поддержанием стоимости залогового имущества на уровне, утвержденном проспектом выпуска облигаций, по данным, предоставляемым Эмитентом в сроки, установленные настоящим Договором. Заключать дополнительные соглашения к договору залога в установленном законодательством Республики Казахстан порядке при необходимости увеличения залогового обеспечения;
 - е). осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося залоговым обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед Держателями облигаций путем получения от Эмитента в течение первых 5 (пяти) рабочих дней квартала, следующего за отчетным за полный истекший квартал следующих документов:
 - реестр ипотечных свидетельств, переданных в залог в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, на первое число каждого квартала с указанием стоимости каждого ипотечного свидетельства;
 - реестр прав требования по ипотечным жилищным займам, переданных в залог в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, на первое число каждого квартала с указанием стоимости каждого права требования;
 - реестр ценных бумаг, переданных в залог в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, на первое число каждого квартала с указанием стоимости каждого вида ценных бумаг;
 - е-1) осуществлять контроль посредством ежеквартального опубликования в средствах массовой информации анализа состояния залогового имущества;
 - ж). осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося залоговым обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед Держателями облигаций, путем получения от Эмитента заключения независимого аудитора, после проведения им проверки состояния залога по процедуре, соответствующей проспекту выпуска облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подписания отчета о проверке;
 - з). предоставлять по запросам Держателей облигаций информацию, касающуюся исполнения Представителем своих обязанностей в соответствии с проспектом выпуска облигаций и настоящим Договором;
 - и). предоставлять в уполномоченный орган и Держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя держателей облигаций;

- к). в случае дефолта Эмитента осуществлять свои функции в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан, проспектом выпуска облигаций и настоящим Договором;
- л). в случае дефолта Эмитента обращать взыскание на предмет залога в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- м). совершать действия прямо не указанные в проспекте выпуска облигаций и настоящем Договоре, направленные на защиту и представление интересов Держателей облигаций, при наличии в его распоряжении соответствующей доверенности от каждого Держателя облигаций;
- н). в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств перед Держателями облигаций и при наличии обстоятельств, которые могут повлечь убытки Держателей облигаций, или если состояние и стоимость залогового имущества не обеспечивает исполнение обязательств эмитента в полном объеме, Представитель в течение 3 (трех) календарных дней со дня обнаружения им данных обстоятельств обязан известить:
 - 1). Уполномоченный орган путем направления письменного уведомления;
 - 2). Держателей облигаций путем передачи соответствующего сообщения в печатное издание для опубликования;
- о). в случаях принятия мер по защите прав и законных интересов Держателей облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан Представитель обязан осуществить публикацию информации о принятых мерах и полученных результатах в течение 3 (трех) календарных дней с даты, когда ему стало известно об этом;
- п). предоставлять публикуемую информацию Эмитенту для ознакомления и/или согласования до публикации данной информации в печатном издании;
- р). в случае дефолта Эмитента получить реестр держателей у регистратора согласно выданной Эмитентом доверенности;
- с). извещать Уполномоченный орган и Держателей облигаций о прекращении своих полномочий в качестве Представителя в порядке и сроки установленные законодательством Республики Казахстан;
- т). не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- у). реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае не исполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций.

В случае нарушения условий настоящего Проспекта в части выплаты купонного вознаграждения и (или) погашения основного долга решение о реструктуризации обязательств Компании принимается Советом Директоров и с согласия кредиторов, на долю которых приходится не менее двух третей от объема обязательств банка перед кредиторами, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать.

Порядок, срок и способ доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, а также перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям.

Информация о факте (фактах) дефолта доводится эмитентом до сведения держателей посредством уведомления АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и через официальный веб-сайт Компании www.kmc.kz.

В случае если раскрытие указанной информации поручено эмитентом иному юридическому лицу, указываются полное и сокращенное наименование этого лица и место его нахождения.

Иное юридическое лицо, которому Компанией поручено раскрытие информации о факте (фактах) дефолта не предусмотрено.

Указывается дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Компанией обязательств по облигациям не предусмотрены.

8) информация об опционах.

Заключение опциона по данному выпуску облигаций не предусмотрено.

38-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций представлен в Приложении 2.

39. Конвертируемые облигации.

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми.

40. Способ размещения облигаций.

- в случае размещения облигаций на организованном рынке – осуществляется в соответствии с внутренними документами Биржи, имеющей лицензию АФН на осуществление деятельности по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг от 02 февраля 2004 года № 0409200037;
- в случае размещения облигаций на неорганизованном рынке – путем проведения подписки, при которой инвесторы направляют Эмитенту (организации, принимающей участие в размещении облигаций) письменные заявки. Указанные заявки должны содержать сведения об инвесторе (наименование либо фамилию, имя, отчество), предполагаемое к приобретению количество облигаций и их доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций, либо договор участия в размещении облигаций. В договорах купли-продажи облигаций предусматриваются равные условия для всех инвесторов, наложение дополнительных прав и обязанностей на инвесторов и Эмитента не допускается.

1). срок и порядок размещения облигаций;

Срок размещения – в течение срока обращения.

Порядок размещения – на организованном и неорганизованном рынке.

Дата начала обращения облигаций начинается со дня включения в листинг АО «Казахстанская Фондовая Биржа», дата окончания обращения облигаций заканчивается по истечении 8 лет с даты начала обращения.

2). при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования;

Выпускаемые облигации не являются облигациями, конвертируемыми в акции.

7). сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций

Наименования, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, даты и номера соответствующих договоров

Организаций, принимающих участие в размещении облигаций нет.

40-1. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом (если это предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций).

Решением органа Эмитента не предусмотрены какие-либо дополнительные ограничения (ковенанты).

41. Использование денег от размещения облигаций.

сведения об использовании денег, которые эмитент получит от размещения облигаций

Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам и исполнения Компанией своих обязательств.

условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений

При выходе Компании на рынок прямого кредитования возможны изменения в планируемом распределении полученных денег.

Раздел 8. Дополнительная информация

41-1. Данный пункт заполняется при государственной регистрации облигационной программы.

42. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничений в обращении облигаций и в отношении возможных держателей облигаций не предусмотрено.

43. Сумма затрат на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Расходы	База расчета
Сбор за выдачу предварительного заключения	100 МРП
Листинговый сбор (вступительный)	0,025% от объема выпуска, но не более 4 000 МРП, в том числе сбор за выдачу предварительного заключения
Листинговый сбор (ежегодный)	0,025% от объема выпуска ежегодно, но не более 2 000 МРП
Услуги представителя держателей облигаций	Определяется договорным путем
Услуги регистратора	Определяется договорным путем
Услуги маркет-мейкера	Определяется договорным путем
Услуги аудита по залоговому обеспечению	Определяется договорным путем
Услуги рейтингового агентства	Определяется договорным путем
Накладные расходы	Определяется договорным путем

Все затраты будут оплачены в безналичной форме.

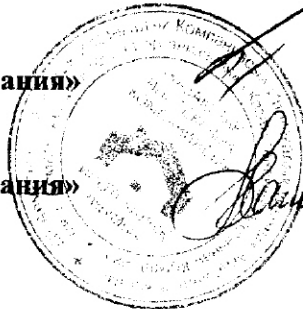
44. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций в средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента.



Почтовый адрес: 050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98.
Тел. (727) 341-72-22

**И.о. Председателя Правления
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»**

**Главный бухгалтер
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»**



Б.С. Досмухаметов

Б.Д. Сагимкулова

Приложение 1

Сведения о других аффилированных лицах эмитента

Информация по состоянию на 1 октября 2010 года

№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
АО "ИО "Казахстанская Ипотечная Компания" физические лица					
Совет директоров					
1	Ергожин Даулет Едилевич	26.04.1979 г.	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО	01.02.2007 г.	Председатель СД
	Ергожина Асель Нурлановна	17.05.1979 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	супруга
	Ергожина Амина Даулетовна	25.10.1998 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	дочь
	Ергожина Рабия Даулетовна	24.05.2000 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	дочь
	Ергожа Гасыр	16.08.2005 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	сын
	Ергожин Амир Даулетович	02.08.2008 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	02.08.2008 г.	сын
	Ергожин Едил Ергожаевич	07.11.1941 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	отец
	Ергожина Зеннат Мамбетовна	20.12.1941 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	мать
	Нургалиева Даметкен Едилевна	28.12.1968 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	сестра
	Ергожина Гаухар Едилевна	12.03.1970 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	сестра
	Хамзабаев Нурлан Жангалиевич	15.08.1959 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	отец супруги
	Хамзабаев Аскар Нурланович	15.11.1980 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	брат супруги
	Омарова Асем Нурлановна	10.09.1984 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	сестра супруги
	Нурланов Алибек Нурланович	11.12.1997 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	брат супруги
2	Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович	19.09.1974 г.	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО	10.02.2006 г.	член СД
	Ибадуллаева Жумабиби Амаловна	21.07.1953 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	10.02.2006 г.	мать
	Байменшеев Абдул-Амит	18.04.1951 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	10.02.2006 г.	отец
	Бердимуратова Аида Сеилхановна	24.07.1976 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	10.02.2006 г.	супруга
	Ибадуллаева Айлин Азаматовна	13.08.2003 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	10.02.2006 г.	дочь
	Бердимуратова Гульнара Даумовна	08.08.1953 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	10.02.2006 г.	мать супруги
	Бердимуратов Сеилхан		пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	10.02.2006 г.	отец супруги
	Бердимуратова Мира Сеилхановна	10.01.1984 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	10.02.2006 г.	сестра супруги
3	Кадюков Николай Викторович	03.08.1959 г.	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО	24.12.2004 г.	член СД

	Кадюкова Жанна Бакыткалиевна	12.07.1969 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	24.12.2004 г.	супруга
	Кадюков Алексей Николаевич	07.09.1990 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	24.12.2004 г.	сын
	Кадюков Никита Николаевич	30.08.2001 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	24.12.2004 г.	сын
	Байчукуров Бакыткали Калиакпарович	11.05.1945 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	24.12.2004 г.	отец супруги
	Антонова Мария Леонидовна	28.08.1947 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	24.12.2004 г.	мать супруги
4	Тихонюк Николай Петрович	1949 г.	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО	09.10.2006 г.	член СД
	Тихонюк Светлана Ивановна	1947 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	09.10.2006 г.	супруга
	Старосветова Екатерина Николаевна	1972 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	09.10.2006 г.	дочь
	Тихонюк Вера Петровна	1941 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	09.10.2006 г.	сестра
	Тихонюк Александра Петровна	1945 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	09.10.2006 г.	сестра
	Тагирова Лидия Петровна	1947 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	09.10.2006 г.	сестра
	Павлова Наталья Петровна	1955 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	09.10.2006 г.	сестра
	Тихонюк Сергей Петрович	1955 г.	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	09.10.2006 г.	брат
Правление					
1	Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович	19.09.1974 г.	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО	10.02.2006 г.	Председатель Правления
2	Досмухаметов Болат Сейлханович	09.02.1974	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО	15.04.2010	Заместитель председателя правления
	Досмухаметов Сейлхан Сейфуллаевич	25.03.1948	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Отец
	Досмухаметова Жумакуль Аленовна	25.12.1949	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Мать
	Ордабекова Кыздархан	06.04.1905	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Бабушка
	Досмухаметов Мурат Сейлханович	13.11.1971	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Брат
	Досмухаметова Жанар Сейлхановна	06.04.1977	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Сестра
	Досмухаметов Багдат Сейлханович	02.06.1979	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Брат
	Пазылбекова Жанар Тулеповна	21.05.1978	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Супруга
	Досмухаметова Аружан Болатовна	11.04.1999	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Дочь
	Досмухаметов Адилет Болатович	06.11.2001	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Сын
	Досмухаметова Рания Болатовна	18.11.2003	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Дочь
	Досмухаметов Азамат Болатович	18.06.2006	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Сын
	Касимбаева Гульдана Эрмаковна	14.09.1954	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Мать супруги
	Пазылбекова Гульнар Тулеповна	25.10.1975	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Сестра супруги
	Пазылбекова Майра Тулеповна	18.02.1980	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Сестра супруги
	Пазылбеков Алмас Тулепович	28.01.1991	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	15.04.2010	Брат супруги

3	Садыков Еркин Токмухамедович	04.01.1964	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО	31.03.2009	Заместитель Председателя Правления
	Садыкова Мира Женисовна	1966	пп.1) п.1 ст.64 Закона об АО	31.03.2009	супруга
	Токмухамедов Сальмен Еркинович	1993	пп.1) п.1 ст.64 Закона об АО	31.03.2009	сын
	Токмухамедов Сыздык Еркинович	1996	пп.1) п.1 ст.64 Закона об АО	31.03.2009	сын
	Токмухамедов Нурмухамед Еркинович	2004	пп.1) п.1 ст.64 Закона об АО	31.03.2009	сын
4	Калтаев Галымжан Ануарбекович	15.05.1974	пп.3) п.1 ст. 64 Закона об АО	14.07.2009 г.	Управляющий директор - член Правления
	Калтаев Ануарбек Калтаевич	1948	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	отец
	Буранбаева Маржан Таттибековна	1977	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	супруга
	Калтаева Сауле Ануарбековна	1976	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	сестра
	Калтаев Дамир Галымжанович	2001	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	сын
	Калтаев Алдияр Галымжанович	2004	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	сын
	Буранбаева Айшан	1942	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	мать супруги
	Буранбаев Талғат Таттибекович	1982	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	брат супруги
	Буранбаев Нурлан Таттибекович	1969	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	брат супруги
	Буранбаева Динара	1973	пп.2) п.1 ст.64 Закона об АО	14.07.2009 г.	сестра супруги
АО "ИО "Казахстанская Ипотечная Компания" юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилирован ности	Примечания
1	2	3	4	5	6
Акционер					
1	ЮЛ ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов РК»	Св-во о гос.регистрации №3960- 1901-ГУ от 26.08.1999 г.Астана, пр.Победы 33	пп.1) п.1 ст.64 Закона об АО	01.04.2008	крупный акционер
Юридические лица					

№	Полное наименование юридического лица	Место нахождения, вид деятельности, ФИО первого руководителя	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
2	АО "Реабилитационный фонд"	Место нахождения: 010000 Астана Абая, 22 Деятельность: Консалтинг, юридическое сопровождение, оценка недвижимости, коллекторские услуги Первый руководитель - Кузембаева Маржан Бопаевна	пп.4) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	Министерство финансов Республики Казахстан - крупный акционер, Ергожин Д.Е. – Председатель Совета директоров
3	АО «Казахмыс»	Место нахождения: 050059 Алматы Самал -2, 69-А Деятельность: Добыча полезных ископаемых Первый руководитель - Владимир Сергеевич Ким	пп.4) п.1 ст.64 Закона об АО	2008 г.	Ергожин Д.Е. – член Совета директоров
4	ЧУ «Бак-Даулет» (передано в доверительное управление) Ергожина Зеннат Мамбетовна	Место нахождения: Алматы Нусупбекова, 141А Первый руководитель - Ергожина Зеннат Мамбетовна	пп.5) п.1 ст.64 Закона об АО	01.02.2007 г.	Ергожин Д.Е. - учредитель, доля – 50 %
5	ТОО «Сакет», г.Алматы		пп.5) п.1 ст.64 Закона об АО	2007 г.	Садыков Е.Т., 100%
6	ТОО «Зураб», г.Алматы		пп.5) п.1 ст.64 Закона об АО	2007 г.	Садыков Е.Т., 100%
7	ТОО «АГ», г.Астана		пп.5) п.1 ст.64 Закона об АО	1996	Садыков Е.Т., 50%
8	ТОО «Геотурсервис», г.Алматы		пп.5) п.1 ст.64 Закона об АО	1993	Садыков Е.Т., 100%

38-1. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

тыс. тенге

Прогноз отчёта о движении денег	2 полугодие 2011	1 полугодие 2012	2 полугодие 2012	1 полугодие 2013	2 полугодие 2013	1 полугодие 2014	2 полугодие 2014	1 полугодие 2015	2 полугодие 2015	1 полугодие 2016	2 полугодие 2016	1 полугодие 2017	2 полугодие 2017	1 полугодие 2018	2 полугодие 2018	1 полугодие 2019
Средства на корреспондентском счете	5 559 328	2 129 413	2 916 063	530 944	715 906	652 007	388 462	209 884	316 605	211 355	225 299	602 768	121 319	2 896 224	5 539 956	8 134 214
Средства от размещения облигаций девятого выпуска	10 000 000															
Вознаграждения по процентным активам	3 985 046	4 311 524	4 522 780	3 679 373	4 203 785	3 627 421	3 833 841	3 606 228	4 233 117	3 659 213	4 001 889	3 509 829	3 948 032	3 643 254	4 014 382	3 867 075
Реализация финансовых активов	3 023 460	2 500 000	3 898 100	2 500 000	4 409 127	3 500 000	4 000 000	4 902 191	4 339 490	6 500 000	2 000 000	7 000 000	2 000 000	2 500 000	2 000 000	2 500 000
облигации, находящиеся в инвестиционном портфеле	1 023 460	-	898 100	-	909 127	-	-	2 402 191	1 339 490	-	-	-	-	-	-	-
Поступление денег, размещенных во вклады	2 000 000	2 500 000	3 000 000	2 500 000	3 500 000	3 500 000	4 000 000	2 500 000	3 000 000	6 500 000	2 000 000	7 000 000	2 000 000	2 500 000	2 000 000	2 500 000
Досрочное и плановое погашение кредитов	5 518 177	5 351 847	5 190 829	5 034 462	4 921 815	5 442 864	5 399 987	4 839 053	4 890 392	4 994 981	5 130 829	5 263 973	5 426 874	5 600 478	5 779 875	5 948 448
Поступление денег, всего	28 086 010	14 292 784	16 527 772	11 744 778	14 250 633	13 222 292	13 622 290	13 557 356	13 779 605	15 365 549	11 358 018	16 376 569	11 496 224	14 639 956	17 334 214	20 449 737
План выбытия денежных средств																
Размещение денег во вклады	12 000 000	2 500 000	2 000 000	4 500 000	2 000 000	2 500 000	2 000 000	4 500 000	2 000 000	2 500 000	7 000 000	2 500 000	2 000 000	2 500 000	2 000 000	2 500 000
Погашение обязательств	6 638 889	1 638 889	6 638 889	1 638 889	6 638 889	5 513 094	6 638 889	5 000 000	8 000 000	10 000 000	-	10 000 000	-	-	-	10 000 000
Оплата вознаграждения	3 317 709	3 237 833	2 957 939	2 289 984	2 059 737	1 920 737	1 773 517	1 340 750	1 168 250	740 250	355 250	355 250	-	-	-	-
Выплата вознаграждения по облигациям 9 выпуска	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Приобретение прав требования	3 600 000	3 600 000	4 000 000	2 200 000	2 500 000	2 500 000	2 600 000	2 000 000	2 000 000	1 500 000	3 000 000	3 000 000	6 200 000	6 200 000	6 800 000	7 000 000
Выбытие денег, всего	25 956 597	11 376 721	15 996 827	11 028 873	13 598 626	12 833 831	13 412 406	13 240 750	13 568 250	15 140 250	10 755 250	16 255 250	8 600 000	9 100 000	9 200 000	19 900 000
Денег на начало периода	15 559 328	2 129 413	2 916 063	530 944	715 906	652 007	388 462	209 884	316 605	211 355	225 299	602 768	121 319	2 896 224	5 539 956	8 134 214
Денег на конец периода	2 129 413	2 916 063	530 944	715 906	652 007	388 462	209 884	316 605	211 355	225 299	602 768	121 319	2 896 224	5 539 956	8 134 214	549 737

Түркістан облысы
Қаржы нарығының

2010 жылғы 25 қараша
"Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі" ТІРКЕДІ
2010 ж. 25 қараша



Ақсаулыбаев О.
[Signature]