

Акционерное общество  
«Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»

**ПРОСПЕКТ**  
**Одиннадцатого выпуска ипотечных облигаций**  
**акционерного общества**  
**«Ипотечная организация**  
**«Казахстанская Ипотечная Компания»**  
**(АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»)**

Проспект составлен на 31 октября 2011 года  
Финансовые показатели представлены  
по состоянию на 1 октября 2011 года

Именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные)  
в количестве 15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) штук



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  
2011 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 английском 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 английском 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](mailto:kmc@mail.online.kz)

Сайт Компании: <http://www.kmc.kz>

#### 6. Банковские реквизиты эмитента.

РНН: 600 400 126 011

БИН: 001 240 001 720

Кбе: 15

Наименование и реквизиты банка	Валюта	Банковские реквизиты Эмитента
АО «Народный Банк Казахстана»	Казахстанский тенге	ИИК KZ046010131000112685 БИК HSBKZKX
АО «Банк ЦентрКредит»	Казахстанский тенге	ИИК KZ358560000003055833 БИК KСJBKZKX
АО «Kaspi Bank»	Казахстанский тенге	ИИК KZ75722S000000486984 БИК CASPKZKA
АО «Казкоммерцбанк»	Казахстанский тенге	ИИК KZ939261802130359000 БИК KZKOKZKX
АО «Нурбанк»	Казахстанский тенге	ИИК KZ1284915KZ004809414 БИК NURSKZKX

#### 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.

Общество вправе осуществлять иные виды деятельности и совершать иные виды сделок, 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).**

Факты несоблюдения 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) отсутствуют.

Факты несоблюдения пруденциальных нормативов, установленных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года №48 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении» в период за три месяца до даты подачи документов (август, сентябрь, октябрь 2011 г.) отсутствуют.

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

Общество имеет рейтинг, присвоенный 29.09.2011 г. международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service на уровне B2, прогноз негативный (понижен с B1).

РА РФЦА присвоило Компании долгосрочный кредитный рейтинг компании на уровне A3 и краткосрочный рейтинг на уровне P2.

Рейтинги Компании отражают высокую вероятность получения финансовой поддержки от государства и основаны на очень важной роли Компании в развитии инфраструктуры казахстанского рынка ипотеки и реализации государственной политики развития жилищного строительства. У Компании очень сильная связь с государством и, по мнению РА РФЦА, государственное участие в Компании в среднесрочной перспективе сохранится.

РА РФЦА» присвоило кредитные рейтинги следующим долговым обязательствам Компании:

№	Финансовые инструменты	Выпуск	НИН	Объем выпуска (млн. тенге)	Долгосрочный рейтинг	Краткосрочный рейтинг
1.	Облигации с обеспечением	Второй	KZ2C0Y10A857	3 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
2.	Облигации с обеспечением	Третий	KZ2C0Y10A980	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>



3.	Облигации с обеспечением	Четвертый	KZ2C0Y10B079	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
4.	Облигации с обеспечением	Седьмой	KZ2C0Y07B307	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
5.	Облигации с обеспечением	Восьмой	KZ2C0Y10B319	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
6.	Облигации с обеспечением	первый выпуск в пределах второй облигационной программы	KZPC1Y10B543	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
7.	Облигации с обеспечением	второй выпуск в пределах второй облигационной программы	KZPC2Y12B547	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
8.	Облигации с обеспечением	четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	KZPC4Y10B547	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
9.	Облигации без обеспечения	второй выпуск в пределах третьей облигационной программы	KZPO2Y09C495	10 000	<b>BBB2</b>	<b>P2</b>
10.	Облигации с обеспечением	третий выпуск в пределах третьей облигационной программы	KZP03Y05C491	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
11.	Облигации с обеспечением	четвертый выпуск в пределах третьей облигационной программы	KZP04Y04C492	5 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
12.	Облигации с обеспечением	пятый выпуск третьей облигационной программы	KZP05Y06C494	8 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>
13.	Облигации с обеспечением	девятый выпуск	KZ2C0Y08D913	10 000	<b>BBB1</b>	<b>P2</b>

Предлагаемые рейтинги долговых обязательств основаны на общей кредитоспособности эмитента и качестве обеспечения данных облигационных выпусков и поддерживаются следующими позитивными факторами:

- Высокая вероятность получения финансовой поддержки от государства;
- Сравнительно высокий уровень капитализации и ликвидности.

Тем не менее, на рейтинги долговых обязательств, влияют следующие сдерживающие факторы:

- Вероятный рост проблемных кредитов в период продолжающегося финансового кризиса;
- Очень низкий уровень доходности;
- Валютные риски.

**В случае, если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер решения государственного органа, присвоившего данный статус.**

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.**

У Эмитента есть представительство в городе Астана:

Наименование	Свидетельство и дата регистрации	Место нахождения	Почтовый адрес
Представительство Акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» в г. Астана	№ 3017-1901-П-о от 13.04.2010г.	Республика Казахстан, г.Астана	Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, ул. Турана, 18. тел. 79-90-70

У Эмитента отсутствуют филиалы.

В г. Актобе, г. Караганда, г. Костанай, г. Кокшетау, г. Павлодар, г. Петропавловск, г. Талдыкорган, г. Тараз, г. Усть-Каменогорск (Семей), г. Шымкент, г. Кызылорда, г. Уральск, г. Атырау, г. Актау работают региональные представители Общества.

**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 по законодательству Республики Казахстан, находящееся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (KPMG International), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года.

Адрес: ТОО «КПМГ Аудит»

Бизнес Центр «Коктем»

Республика Казахстан 050051

г. Алматы, Пр. Достык, 180

E-mail: company@kpmg.kz

Телефон: +7 (727) 298 08 98

Факс: +7 (727) 298 07 08

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.**

Список финансовых консультантов представлен в Приложении 1.

Договоры с консультантами по юридическим вопросам на оказание соответствующих услуг в течение последних трех лет не заключались.

**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 относятся:

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 5 (пяти) членов Совета директоров включая его Председателя, каждый из которых при голосовании имеет один голос.

*Информация по состоянию на 31 октября 2011 года*

ФИО, год рождения каждого из членов совета директоров и дата вступления этих лиц в должности эмитента, в том числе председателя совета директоров	Должности, занимаемые каждым из членов совета директоров эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Участие каждого члена совета директоров эмитента в его уставном капитале (акции/доли)	Участие каждого члена совета директоров эмитента в уставном капитале его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия
<b>Председатель Совета директоров эмитента:</b>			
<b>Ергожин Даулет Едилович,</b> 1979 г.р., избран – 01.02.2007 г.	с января 2007 г. по октябрь 2008 г. – Вице-министр финансов Республики Казахстан; с октября 2008 г. по настоящее время – Председатель Налогового комитета РК.	0	0
<b>Члены Совета директоров эмитента:</b>			
<b>Ибадуллаев Азамат Амалұлы,</b> 1974 г.р., избран – 10.02.2006 г.	с февраля 2006 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».	0	0
<b>Кадюков Николай Викторович,</b> 1959 г.р., избран – 10.02.2006 г.	с 2001 года по настоящее время – заместитель Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.	0	0
<b>Независимые директора:</b>			
<b>Исаев Аджимурат Алыбалаевич,</b> 1956 г.р., избран – 03.10.2008 г.	с августа 1988 года по настоящее время работает в Казахском Национальном Университете им. Аль-Фараби заведующим кафедрой криминалистики и судебных экспертиз; с 03.10.2008 г. – избран независимым членом Совета Директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».	0	0
<b>Кусаннов Казбек Кайнарбекович</b>	с 2005 года по настоящее время - первый заместитель генерального директора ТОО «Man&Sat	0	0

1981 г.р., избран - 30.07.2010 г.	Exploration; с 07.09.2010 г. избран независимым членом Совета директоров ПФ «Отан»; с 30.07.2010 г. избран независимым членом Совета Директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».		
--------------------------------------	--	--	--

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

1. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 06 мая 2011 года (Протокол №1): прекращены полномочия членов Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» Тихонюка Н.П. с 03.12.2010г. и Айтекенова К.М. с 06.09.2010г.

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

Ергожин Д.Е. – Председатель Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», представитель Министерства финансов Республики Казахстан;

Кадюков Н.В. – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», представитель Министерства финансов Республики Казахстан;

Исаев А.А. – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», независимый директор;

Кусаинов К.К. – член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», независимый директор;

Ибадуллаев А.А. – член Совета директоров, Председатель Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».

2. 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»;

3. 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 Амалұлы - 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 Альбалаевич – независимый член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»;

Айтекенов Кайрат Медыбаевич - независимый член Совета директоров АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».

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

В составе Совета директоров Компании созданы следующие Комитеты:

*Информация по состоянию на 31 октября 2011 года*

Наименование Комитета	Компетенции	Состав
<b>Комитет по вознаграждениям</b>	<p>В компетенцию Комитета по Вознаграждениям входят следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1). внесение предложений в Совет директоров по изменению размера вознаграждения Директоров, членов Правления, Корпоративного секретаря и Службы внутреннего аудита;</li> <li>2). разработка мер по оптимизации сумм, выплачиваемых Директорам и членам Правления в случае досрочного прекращения полномочий указанных лиц;</li> <li>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;</li> <li>4). предоставление Совету директоров рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями внутренних документов Компании;</li> <li>5). предоставление Совету директоров отчета о работе Комитета по Вознаграждениям по итогам полугодия и по итогам года.</li> </ol>	<p>Председатель – Кусаинов Казбек Кайнарбекович, 1981г.р., дата вступления в должность – 09.11.2010 г.;</p> <p>члены комитета – Исаев Аджимурат Алыбалаевич, 1956г.р., дата вступления в должность – 09.11.2010 г.; и Кадюков Николай Викторович, 1959 г.р., дата вступления в должность – 09.11.2010 г.</p>
<b>Комитет по аудиту</b>	<p>В компетенцию Комитета по аудиту входят следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>2). проведение анализа отчетности и результатов внутренних и внешних</li> </ol>	<p>Председатель – Исаев Аджимурат Алыбалаевич, 1956г.р., дата вступления в должность – 09.11.2010 г.;</p> <p>члены комитета – Кадюков Николай Викторович, 1959 г.р., дата вступления в должность – 09.11.2010 г.</p>

	<p>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;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>6). подготовка для Совета директоров рекомендаций о размере вознаграждения внешнего аудитора Компании, виде и объеме его услуг;</li> <li>7). проведение встреч с внешним аудитором с целью обсуждения всех проблем или затруднений в рамках аудита и разногласий с руководством;</li> <li>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);</li> <li>9). осуществление курирования работы Службы внутреннего аудита;</li> <li>10). рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Компании по итогам</li> </ol>	
--	---	--

	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.	
<b>Комитет по назначениям</b>	<p>В компетенцию Комитета по назначениям входят следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1). подготовка квалификационных требований для кандидатов в независимые директоры, состав Правления (за исключением Председателя Правления), на должности руководителя Службы внутреннего аудита и Корпоративного секретаря;</li> <li>2). рассмотрение и выработка рекомендаций к квалификационным требованиям для кандидатов в состав Службы внутреннего аудита, разработанных и представленных руководителем Службы внутреннего аудита;</li> <li>3). рекомендации по кандидатам в независимые директоры, состав Правления (за исключением Председателя Правления), на должности руководителя Службы внутреннего аудита, Корпоративного секретаря;</li> <li>4). разработка политики планирования преемственности членов Совета директоров и Правления Компании, Комитетов, руководителя Службы внутреннего аудита и Корпоративного секретаря;</li> <li>5). предоставление Совету директоров Компании ежегодного отчета о работе Комитета по назначениям;</li> <li>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.</li> </ol>	<p>Председатель – Ергожин Даулет Едилович, 1979 г.р., дата вступления в должность – 09.11.2010 г.;</p> <p>члены комитета – Кадюков Николай Викторович, 1959 г.р., дата вступления в должность – 09.11.2010 г.;</p> <p>и Кусаинов Казбек Кайнарбекович, 1981г.р., дата вступления в должность – 09.11.2010 г.</p>

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

*Информация по состоянию на 31 октября 2011 года*

Фамилия, имя, отчество, год рождения члена службы внутреннего аудита	Занимаемые должности
<b>Жаксыбаев Ермек Омирбекович, 1974 г.р.</b>	с 01.03.2010 г. – начальник Службы внутреннего аудита АО «ИЮ «Казахстанская Ипотечная Компания»;
<b>Селюкова Валентина</b>	с 01.07.2008 г. – заместитель Начальника Службы внутреннего аудита, с 25.05.2009 г. по настоящее время



<b>Юрьевна,</b> 1952 г.р.	является главным аудитором Службы внутреннего аудита АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»;
<b>Баймаханова Асель Алмухановна,</b> 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 31 октября 2011 года*

ФИО и год рождения каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента	Занимаемые должности каждым из членов коллегиального исполнительного органа эмитента за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, даты вступления их в должности	Участие каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, с указанием долей участия
<b>Председатель Правления:</b>		
<b>Ибадуллаев Азамат Амалұлы,</b> 1974 г.р.	с февраля 2006 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»	0
<b>Члены Правления:</b>		
<b>Досмухаметов Болат Сейлханович,</b> 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 «Оңтүстік»; с декабря 2009 года по апрель 2010 года – директор Департамента по работе с проблемными кредитами АО «HSBC Банк Казахстан»; с 11.07.2008 г. - избран независимым членом Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту СД; с 15.04.2010 г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания".	0
<b>Жумабеков Сержан Лесбекович,</b> 1979 г.р.	С 28 ноября 2008 года являлся Руководителем аппарата АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания". С 30.09.2011 г. - Заместитель Председателя Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания".	0
<b>Калтаев Галымжан Ануарбекович,</b> 1974 г.р.	с апреля по декабрь 2008 года работал в должности корпоративного секретаря АО "Казахстанская Ипотечная Компания"; с января 2009 года по июль 2009 года работал начальником Управления по анализу налоговых	0

	<p>правонарушений Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан; с 14.07.2009 г. – 06.09.2010 г. - Заместитель Председателя Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»;</p> <p>с 07.09.2010 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	Вознаграждение за последние три месяца (август-октябрь 2011 г.), тыс.тенге	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев (ноябрь 2011 г. - октябрь 2012 г.), тыс.тенге
Совет Директоров	2 028	8 112
Исполнительный орган	10 880	35 220

**17. Организационная структура эмитента.**

Организационная структура Общества представлена в Приложении 2.

**1). структурные подразделения, филиалы и представительства эмитента;**

У Эмитента есть представительство в городе Астана:

Наименование	Свидетельство и дата регистрации	Место нахождения	Почтовый адрес
Представительство Акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» в г. Астана	№ 3017-1901-П-о от 13.04.2010г.	Республика Казахстан, г.Астана	Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, ул. Турана, 18. тел. 79-90-70

У Эмитента отсутствуют филиалы.

В г. Актобе, г. Караганда, г. Костанай, г. Кокшетау, г. Павлодар, г. Петропавловск, г. Талдыкорган, г. Тараз, г. Усть-Каменогорск (Семей), г. Шымкент, г. Кызылорда, г. Уральск, г. Атырау, г. Актау работают региональные представители Общества.

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

По состоянию на 31 октября 2011 года штатная численность Общества, утвержденная решением Совета директоров Компании и в соответствии со штатным расписанием Компании, составляет 214 единиц, в том числе 21 единица - региональные представители и 12 единиц - работники Представительства в г. Астана, кроме того 15 единиц приняты на условиях трудового договора для выполнения определенных видов работ. Фактическая численность на 31.10.2011 г. – 205 работников, кроме того 19 работников приняты на время отсутствия основного работника, 14 работников приняты на условиях трудового договора для выполнения определенного вида работ.

### 3). сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.

№ п/п	Занимаемые должности	ФИО руководителя структурного подразделения, год рождения
1.	Управляющий директор	Бекетаев Б.Б., 1952 г.р.
2.	Руководитель аппарата	Абдраим Б.Р., 1974 г.р.
3.	Начальник Службы внутреннего аудита	Жаксыбаев Е.О., 1974 г.р.
4.	Главный бухгалтер	Сагимкулова Б.Д., 1973 г.р.
5.	Зам. главного бухгалтера – начальник Управления бухгалтерского учета	Токтарқожа А.Т., 1982 г.р.
6.	Начальник Управления кредитования	Кожаметова Д.Ж. – 1981 г.р.
7.	Начальник Управления кредитного администрирования	Коньсыбаев М.З., 1978 г.р.
8.	Начальник Управления казначейства	вакансия
9.	Начальник Юридического управления	Сыздыков Е.С., 1979 г.р.
10.	Начальник Управления учета ипотечных займов и обработки платежей	Абдикаликова А.Ж., 1978 г.р.
11.	Управление по работе с проблемными займами	Мусин М.Б., 1964 г.р.
12.	Начальник управления риск-менеджмента	Умиралиева Д.М., 1980 г.р.
13.	Начальник управления рекламы и работы с общественностью	Третьякова Е.В., 1985 г.р.
14.	Начальник Административного управления	вакансия
15.	Начальник Управления по работе с персоналом и документооборота	Паванова А.К., 1966 г.р.
16.	Начальник Управления информационных технологий	Умбеткулов Б.К., 1960 г.р.
17.	Директор Представительства в г. Астана	Хасанова А.З., 1975 г.р.
18.	Начальник Управления безопасности и режима	Сорокин С.С., 1981 г.р.,
19.	Начальник Управления анализа и методологии	вакансия
20.	Служба залогового обеспечения и мониторинга	Туребаев М.У., 1982 г.р.
21.	Руководитель Хранилища кредитных досье и архив	Нарботаев С.Н., 1982 г.р.

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	% соотношение размещенных акций, принадлежащих акционерам	% соотношение голосующих акций, принадлежащих акционерам	Количество акций	Местонахождение акционера - юридического лица
Государственное учреждение	91,3555	99,9996	2 642 000	г. Астана, проспект Победы, 11

«Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»				
--	--	--	--	--

**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 3.

**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, повышении его конкурентоспособности и воздействия на процесс снижения уровня ставок по ипотечным кредитам, стандартизация и унификация процедур ипотечного кредитования.

### **1). сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента;**

Компания не имеет прямых конкурентов по услугам приобретения прав требования по ипотечным займам. Данная услуга не предоставляется другими финансовыми структурами Республики Казахстан.

На рынке прямого кредитования практически все банки второго уровня являются конкурентами Компании, настоящее время банковский сектор представлен 39 банками второго уровня, из них 38 имеют лицензию на банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

Согласно анализу ипотечного рынка, проведенного Компанией около 12-15 банков второго уровня осуществляют выдачу ипотечных займов. Также ипотечный рынок представлен 4 ипотечными организациями, из которых 2 осуществляют относительно активные банковские операции по основной деятельности.

Таким образом, относительно активными участниками ипотечного рынка являются 14-17 кредитных учреждений.

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

Согласно последним статистическим данным Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01 октября 2011 года ссудный портфель по ипотечному кредитованию населения 721 941 млн. тенге, в том числе: в национальной валюте – 454 521 млн. тенге и в иностранной валюте – 267 420 млн. тенге. В последние месяцы текущего года имеет место незначительная тенденция восстановления объемов ипотечных займов в ссудных портфелях банков второго уровня, поскольку с начала текущего года наблюдается определенное увеличение объемов банковских займов, выданных банками второго уровня на строительство и приобретения жилья гражданам (ипотечное кредитование).

По состоянию на 01 октября 2011 г. ссудный портфель Компании составляет 59 182 млн. тенге (предположительно 8,20% от всего рынка).

С начала текущего года и по состоянию на 01.10.2011 г. было выдано 86 922 млн. тенге по ипотечному кредитованию, непосредственно Компанией в указанный период было выдано 3 953 млн. тенге.

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

В текущем году наблюдается рост основных макроэкономических показателей. Также, с начала текущего года наблюдается определенное увеличение объемов банковских займов, выданных банками второго уровня на строительство и приобретения жилья гражданам. 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 размера первоначального взноса, дополнительного залога, сокращение максимального срока ипотечного займа, ужесточение требований к пакету документов, необходимых на получение ипотечного займа.

Вышеуказанные объективные факторы сдерживают спрос и предложение на ипотечном рынке Казахстана.

Компанией на постоянной основе проводится комплекс мероприятий, направленный на повышение качества услуг путем совершенствования и оптимизации условий ипотечного кредитования по продуктам Компании, исходя из предпочтений (требований) и возможности потенциальных клиентов ипотечного кредитования, с целью повышения доступности и привлекательности ипотечных займов населению.



В свою очередь, Компания постоянно проводит тщательный анализ и мониторинг рынка ипотечного кредитования, в случае позитивных изменений Компания рассмотрит возможность расширения продуктовой линейки.

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

**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 2007 г. на сумму 100 млн. долларов сроком на 9 лет до 2016 года.

Заключен кредитный договор с Министерством Финансов Республики Казахстан № 9ФИ-А022 от 26.12.2007 г. на сумму 12 миллиардов тенге сроком на 20 лет до 26 декабря 2027 г.

**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 № 5.1.69 выдана 12 апреля 2010 года Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских операций в национальной валюте и на неопределенный срок действия. Данная лицензия дает право проведения банковских заемных операций: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности

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

**Приобретение прав требования по ипотечным займам у банков-партнеров за 10 месяцев 2011 года**

Программа кредитования		ИТОГО
Специальная программа	Сумма	21 091 799,33
	Кол-во	7
Рыночная программа	Сумма	914 535 531,04
	Кол-во	118
Итого по программам:	Сумма	935 627 330,37
	Кол-во	125

**Приобретение прав требования по ипотечным займам у банков-партнеров за 2010 год**

Программа кредитования		ИТОГО
Специальная программа	Сумма	340 103 430,4
	Кол-во	124
Рыночная программа	Сумма	2 553 115 670,53

	Кол-во	359
<b>Итого по программам:</b>	<b>Сумма</b>	<b>2 893 219 100,93</b>
	<b>Кол-во</b>	<b>483</b>

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

Программа кредитования		ИТОГО
Специальная программа	Сумма	4 764 809 936,94
	Кол-во	1 719
Рыночная программа	Сумма	6 674 954 666,5
	Кол-во	795
<b>Итого по программам:</b>	<b>Сумма</b>	<b>11 439 764 603,44</b>
	<b>Кол-во</b>	<b>2514</b>

**Выдача ипотечных займов за 10 месяцев 2011 года**

		ИТОГО
Выдача ипотечных займов	Сумма	3 017 668 951
	Кол-во	105

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

Снижение объема приобретения прав требования по ипотечным займам обусловлено по нескольким причинам:

- прекращением деятельности некоторых ипотечных организаций, в связи с увеличением надзорным органом требований к собственному капиталу, через которых осуществлялась реализация ипотечных продуктов Компании широкому слою населения;
- ужесточения требований предъявляемых, как к продуктам кредитования, так и к потенциальным заемщикам/клиентам, что повлияла на отток потребителей ипотечных займов. Внедрение надзорным органом данных мер определено в целях сокращения кредитных рисков банков второго уровня и кредитных организаций.

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

Различные последствия финансового кризиса, связанные с замедлением темпов экономического роста и снижением кредитования экономики, 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. Между тем, с начала 2011 года в экономике страны наблюдается положительная динамика и определенный рост макроэкономических показателей.

В последние месяцы наблюдается некоторое оживление на ипотечном рынке. Некоторые крупные банки второго уровня вновь активизировали выдачу собственных ипотечных займов.

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

- широкая продуктовая линейка;
- благоприятные условия кредитования - минимальный 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 является:

- прекращением деятельности некоторых ипотечных организаций, в связи с увеличением надзорным органом требований к собственному капиталу, через которых осуществлялась реализация ипотечных продуктов Компании широкому слою населения;
- ужесточения требований предъявляемых, как к продуктам кредитования, так и к потенциальным заемщикам/клиентам, что повлияла на отток потребителей ипотечных займов. Внедрение надзорным органом данных мер определено в целях сокращения кредитных рисков банков второго уровня и кредитных организаций;
- высокой ликвидностью банков второго уровня, что вынуждает их предлагать потенциальным заемщикам собственные ипотечные продукты с более привлекательными условиями. Деятельность Компании по приобретению прав требования ипотечных продуктов по рыночным программам происходит на фоне агрессивной конкуренции и внедрения банками – партнерами на рынок кредитования своих программ и обеспечением этих программ более дешевыми кредитными ресурсами, чем ресурсы Компании.

## **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;**

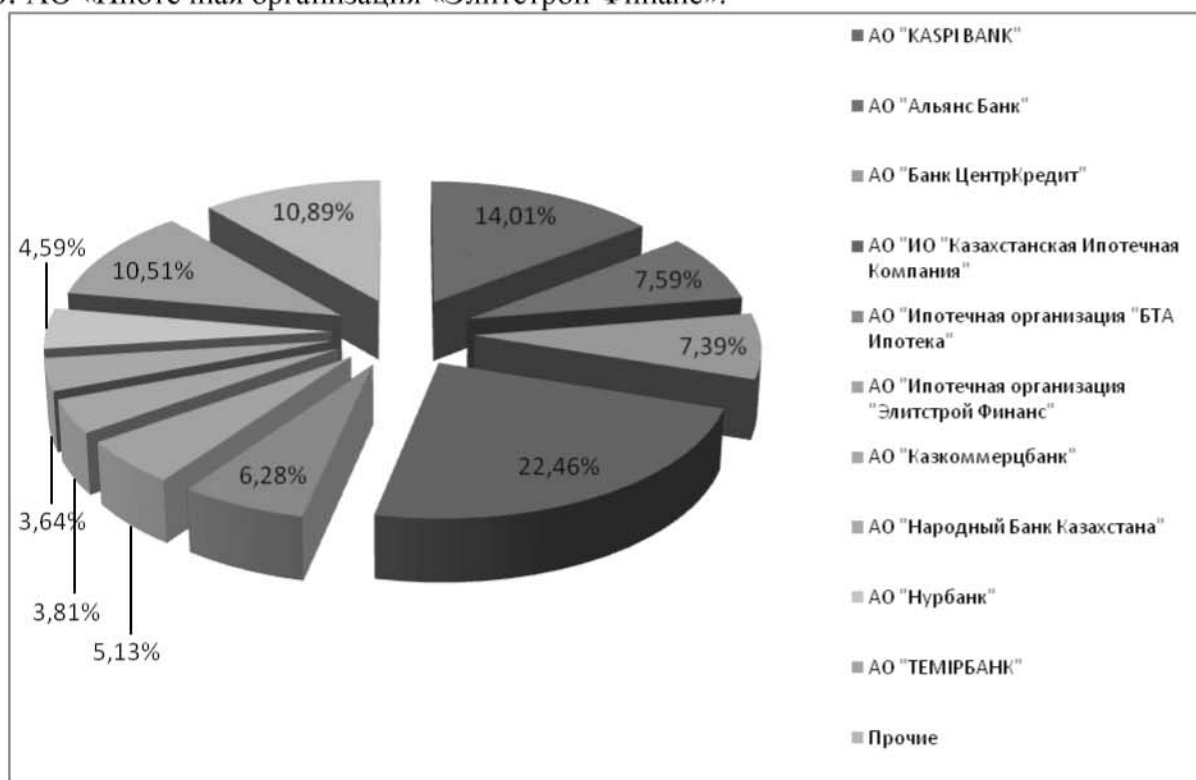
Компания осуществляет организацию продаж своих услуг (приобретение прав требования по ипотечным займам), сотрудничая с банками-партнерами (банки второго уровня и ипотечные организации). Кроме того, Компания имеет Представительство в г. Астана и собственную сеть региональных представителей, представленных 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 31.10.2011 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».



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

**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) дохода.

В ссудном портфеле Компании отсутствуют ипотечные займы, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала Компании.

## **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;**

Настоящее время имеет место постоянный спрос на услуги по ипотечному кредитованию. Необходимо учесть, что в большинстве случаев основным способом решения жилищного вопроса является ипотечное кредитование. Имеют место случаи, когда потенциальные продавцы ждут повышение цен на недвижимость, а потенциальные покупатели (платежеспособные и/или имеющие достаточные объемы денежных средств для приобретения жилья) ожидают снижения цен на недвижимость. Необходимо учесть, что спрос на услуги ипотечного кредитования зависит в целом от ситуации в экономике Казахстана.

Также рынок ипотечного кредитования в определенной степени характеризуется сезонным спросом, а именно: некоторым нарастающим оживлением к осени и затишьем в зимней период.

### **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 31.10.2011г. Компания участвует в некоторых судебных процессах (49 материалов) по следующим направлениям: бракоразводные гражданские дела; снятие арестов с залогового обеспечения по займам Компании, наложенных третьими лицами; взыскание задолженности с заемщиков в судебном порядке; признание сделок недействительными; контроль исполнения судебными исполнителями принятых судами в пользу Компании судебных актов.

Судебных процессов 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;**

По состоянию на 31.10.2011г. административные санкции в отношении Компании и ее должностных лиц уполномоченными государственными органами или судами в течение последнего года не налагались.

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

**Кредитный риск.**

В рамках реализации основной деятельности Компании «приобретение прав требования по ипотечным займам у банков-партнеров», конечным владельцем кредитного риска, связанного с возможностью невыполнения своих обязательств заемщиками по договору банковского займа в полном объеме и в установленный срок, являются банки-партнеры, 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, за исключением кредитов, права требования по которым приобретаются без обязательства обратного выкупа. Однако в данном случае предпринимаются меры по хеджированию кредитных рисков путем привлечения гарантирования кредита АО «КФГИК». Тем не менее, в случае снижения качества кредитов присутствует риск «упущенной выгоды» (недополучение изначально ожидаемых процентных доходов от заемщиков).

Таким образом, кредитный риск актуален для Компании в случае банкротства банка-партнера, во избежание которого Компанией установлены требования к финансовой устойчивости банков-партнеров; на периодичной основе отслеживаются изменения путем проведения ресертификации банков-партнеров.

Принимая во внимание, что с апреля 2010 года Компания вышла на рынок прямого ипотечного кредитования, Компания подвержена прямым кредитным рискам (риск отсутствия возможности у заемщика частично или полностью отвечать по своим обязательствам, что выражается в появлении просрочек в выплате процентов или основного долга или полного дефолта по обязательствам). К кредитным рискам Компании также можно отнести риск ухудшения качества залогового имущества (уменьшение стоимости, переход права владения и распоряжения имуществом и пр.).

Компания компенсирует свои кредитные риски, используя целый комплекс мероприятий и процедур, среди которых обязательное обеспечение кредита, оценка качества залогового имущества, наличие со-финансирования, применение различных нормативных коэффициентов, страхование недвижимого имущества и личное страхование заемщика на весь срок кредитования на добровольной основе. Решение о предоставлении ипотечного кредита принимается коллегиальным органом Компании – Кредитным комитетом.

**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.

#### **Валютный риск.**

Компания в 2007 и 2008 годах получила заем в размере 100 млн. долларов США от «Credit Suisse International». Для частичного хеджирования данного валютного риска Компания в феврале, апреле 2010 года приобрела евроноты «Bank of America» и «Goldman Sachs Group Inc» на сумму 10 млн.долларов США и 13 млн.долларов США соответственно. Наличие данных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, отражает валютный риск Компании.

#### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности может возникнуть в результате дисбаланса счетов активов и пассивов по срокам погашения. Компания отслеживает текущий баланс по срокам погашения и формирует ссудный портфель за счет источников со сроком погашения, эквивалентным среднему сроку погашения по всему ссудному портфелю.

#### **Административный риск (государственное регулирование).**

Государственное регулирование влияет на деятельность Компании, так как Компания обязана соблюдать установленные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка 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 контролю 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 свидетельствует последовательный переход государственного регулирования экономики на стандарты, принятые в международной практике.

#### **Риск влияния конкуренции.**

Компания является основным государственным агентством, отвечающим за развитие инфраструктуры ипотечного рынка Казахстана, который остается одним из ключевых направлений государственной жилищной политики. Компания помимо осуществления рефинансирования банков второго уровня при долгосрочном ипотечном кредитовании, участвует в работе по совершенствованию правового обеспечения развития системы ипотечного кредитования в РК, занимается стандартизацией и унификацией процедур ипотечного кредитования и оказывает консультативные и информационные услуги по вопросам ипотеки.

По состоянию на 01.10.2011г. в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций, присутствующих на ипотечном рынке РК, Компания занимает наибольшую долю (97,9%).

#### **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 01.10.2011 г.

Наименование	Балансовая стоимость более 5%, в тыс.тенге	Доля (%)
Программное обеспечение	5 097	82

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

на 01.10.2011 г.

Наименование	Балансовая стоимость более 5%, в тыс.тенге	Доля (%)
Административное здание, г. Алматы	2 254 599	76
Недвижимость	633 931	21

### 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.

на 01.10.2011 г.

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс.тенге
1	международные ценные бумаги	3 479 148
2	государственные ценные бумаги	2 095 748
3	негосударственные ценные бумаги	15 879 997
<b>Итого:</b>		<b>21 454 893</b>

### 33. Дебиторская задолженность.

на 01.10.2011 г.

Наименование	Доля задолженности (%)	Сумма, тыс.тенге
Дебиторская задолженность по налогам	62	489 457
АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	21	167 539
Credit Suisse International	9	67 925

### 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.

на 01.10.2011 г.

Выпуск	Дата погашения облигации	Объем размещенных облигаций (номинал)	Активы Компании (права требования по ипотечным займам), которые являются обеспечением обязательств
--------	--------------------------	---------------------------------------	--

Второй	01.10.2013	900 000,00	933 709,75
Третий	01.04.2014	2 391 484,50	2 507 050,81
Четвертый	01.04.2014	2 391 484,50	2 472 773,29
Седьмой	01.10.2011	5 000 000,00	5 170 634,12
Восьмой	01.10.2014	5 000 000,00	5 164 093,55
Первый в пределах второй облигационной программы	10.04.2015	5 000 000,00	5 165 347,30
Второй в пределах второй облигационной программы	10.04.2017	5 000 000,00	5 179 241,20
Четвертый в пределах второй облигационной программы	15.01.2017	5 000 000,00	5 080 739,07
Третий в пределах третьей облигационной программы	01.12.2012	5 000 000,00	5 184 718,17
Четвертый в пределах третьей облигационной программы	15.07.2013	5 000 000,00	5 115 144,27
Пятый в пределах третьей облигационной программы	10.12.2015	8 000 000,00	8 108 607,62
Девятый	23.12.2018	8 990 700,00	9 190 799,05
<b>Всего:</b>		<b>57 673 669,00</b>	<b>59 272 858,20</b>

#### 34. Размер уставного и собственного капитала эмитента.

на 01.10.2011 г.

Размер уставного капитала	28 932 661 тыс.тенге
Собственный капитал	19 781 163 тыс.тенге

#### 35. Займы.

Остатки по состоянию на 01.10.2011 г.

Займы	Сумма, в тыс.тенге	Валюта	Обеспечение	Ставка вознаграждения
Credit Suisse	14 787 000	доллар США	без обеспечения	8,3%
Гос. кредит	9 019 821	тенге	без обеспечения	0,1%

#### Суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев.

(в тыс. тенге)

Займы	4 кв. 2011 г.	1 кв. 2012 г.	2 кв. 2012 г.	3 кв. 2012 г.
Credit Suisse	858 218	0	858 218	0
Гос. кредит	9 020	0	0	0

#### Суммы к погашению с разбивкой по годам.

(в тыс.тенге)

Займы	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Credit Suisse	2 501 218	5 002 436	5 002 436	5 002 436
Гос. кредит	9 020	9 020	9 020	9 020

(в тыс.тенге)

Займы	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Credit Suisse	5 002 436	0	0	0

Гос. кредит	9 020	9 020	9 020	9 020
<i>(в тыс.тенге)</i>				
Займы	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Гос. кредит	9 020	9 020	9 020	9 020
<i>(в тыс.тенге)</i>				
Займы	2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.
Гос. кредит	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 задолженности (%)	Сумма, в тыс.тенге
Инвесторы	77	2 178 383
Credit Suisse International	18	500 627

**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
2008	226 578
2009	(6 873 183)
2010	176 314

**36-2. Левередж.**

*(в тыс.тенге)*

	2008 г.	2009 г.	2010 г.	на 01.10.2011 г.
Совокупные обязательства	76 984 002	80 314 316	85 789 558	85 242 100
Собственный капитал	30 020 234	22 918 390	21 513 511	19 781 163
Левередж (Совокупные обязательства/ собственный капитал)	2,55	3,50	3,99	4,31

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

**Операционная деятельность**

В 2010 году поступление денежных средств от операционной деятельности составило 8 090 892 тыс.тенге.

За отчетный год наблюдается уменьшение операционных активов на сумму 7 864 540 тыс.тенге в основном за счет:

- изъятия денежных средств со вкладов в банках второго уровня и прочих финансовых институтах в большем объеме по сравнению с размещением денежных средств во вклады на сумму 1 944 142 тыс.тенге;
- поступления денежных средств в счет погашения государственных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в связи с наступлением срока погашения на сумму 20 001 тыс.тенге;
- поступления денежных средств на плановое и досрочное погашение ипотечных займов на сумму 6 591 891 тыс.тенге;



- увеличения прочих активов на сумму 691 494 тыс.тенге.  
Уменьшение операционных обязательств составило 57 305 тыс.тенге.

#### **Инвестиционная деятельность**

За отчетный год наблюдается уменьшение денег от инвестиционной деятельности в сумме 7 626 644 тыс.тенге и связано с:

- приобретением активов, имеющихся в наличии для продажи на сумму 1 142 438 тыс.тенге;
- приобретением инвестиций, удерживаемых до срока погашения на сумму 6 433 560 тыс.тенге;
- приобретением основных средств на сумму 41 379 тыс.тенге;
- приобретением нематериальных активов на сумму 9 267 тыс.тенге.

#### **Финансовая деятельность**

Увеличение денежных средств от финансовой деятельности на сумму 3 064 431 тыс.тенге связано с:

- выкупом собственных акций на сумму 1 507 500 тыс.тенге;
- поступлением денежных средств от выпуска долговых ценных бумаг на сумму 10 462 421 тыс.тенге;
- погашением выпущенных долговых ценных бумаг на сумму 5 890 490 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 девять выпусков облигаций и тринадцать 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	A67 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 размещении	3 018 213 966,69 (три миллиарда восемнадцать миллионов двести тринадцать тысяч девятьсот шестьдесят шесть) тенге 69 тиын
Сумма основного долга	600 000 000 (шестьсот миллионов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 1 603 291 666,68 (один миллиард шестьсот три миллиона двести девяносто одна тысяча шестьсот шестьдесят шесть) тенге 68 тиын; Выплачено: 1 598 541 666,68 (один миллиард пятьсот девяносто восемь миллионов пятьсот сорок одна тысяча шестьсот шестьдесят шесть) тенге 68 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
8.	03 октября 2011 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

регистрации	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	2 391 484 500 (два миллиарда триста девяносто один миллион четыреста восемьдесят четыре тысячи пятьсот) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 958 094 892,22 (два миллиарда девятьсот пятьдесят восемь миллионов девяносто четыре тысячи восемьсот девяносто два) тенге 22 тиын; Выплачено: 2 938 763 725,84 (два миллиарда девятьсот тридцать восемь миллионов семьсот шестьдесят три тысячи семьсот двадцать пять) тенге 84 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	2 608 515 500 (два миллиарда шестьсот восемь миллионов пятьсот пятнадцать тысяч пятьсот) 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;
7.	01 апреля 2011 года досрочно погашено 265 720 500 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	2 391 484 500 (два миллиарда триста девяносто один миллион четыреста восемьдесят четыре тысячи пятьсот) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 699 499 903,88 (два миллиарда шестьсот девяносто девять миллионов четыреста девяносто девять тысяч девятьсот три) тенге 88 тиын; Выплачено: 2 681 165 189,38 (два миллиарда шестьсот восемьдесят один миллион сто шестьдесят пять тысяч сто восемьдесят девять) тенге 38 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	Выпуск не был выкуплен
Количество досрочно погашенных облигаций	2 608 515 500 (два миллиарда шестьсот восемь миллионов пятьсот пятнадцать тысяч пятьсот) 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;
7.	01 апреля 2011 года досрочно погашено 265 720 500 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	B21 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	Выпуск погашен 01 апреля 2011 года
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 2 897 287 995,00 (два миллиарда восемьсот девяносто семь миллионов двести восемьдесят семь тысяч девятьсот девяносто пять) тенге 00 тиын; Выплачено: 2 897 287 995,00 (два миллиарда восемьсот девяносто семь миллионов двести восемьдесят семь тысяч девятьсот девяносто пять) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выпуска	888 900 000 (восемьсот восемьдесят восемь 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	Выпуск погашен 03 октября 2011 года
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 3 191 898 800,00 (три миллиарда сто девяносто один миллион восемьсот девяносто восемь тысяч восемьсот) тенге 00 тиын; Выплачено: 3 191 898 800,00 (три миллиарда сто девяносто один миллион 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: 2 405 826 500,00 (два миллиарда четыреста пять миллионов восемьсот двадцать шесть тысяч пятьсот) тенге 00 тиын;

	Выплачено: 2 188 326 500,00 (два миллиарда сто восемьдесят восемь миллионов триста 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	V31 от 10 сентября 2004 года V31 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	V14 от 08 апреля 2004 года V14 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 01 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	01 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 01 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	01 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: 1 917 625 000,00 (один миллиард девятьсот семнадцать миллионов шестьсот двадцать пять тысяч) тенге 00 тиын; Выплачено: 1 897 500 000,00 (один миллиард восемьсот девяносто семь миллионов пятьсот тысяч) 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: 2 108 250 000,00 (два миллиарда сто восемь миллионов двести пятьдесят тысяч) тенге 00 тиын; Выплачено: 2 086 375 000,00 (два миллиарда восемьдесят шесть миллионов триста семьдесят пять тысяч) тенге 00 тиын.
Количество выкупленных облигаций,	Выпуск не был выкуплен



с указанием даты выпуска	
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: 1 496 229 166,66 (один миллиард четыреста девяносто шесть миллионов двести двадцать девять тысяч сто шестьдесят шесть) тенге 66 тиын; Выплачено: 1 385 812 500,00 (один миллиард триста восемьдесят пять миллионов восемьсот двенадцать 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	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	Выпуск аннулирован 04 августа 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: 2 217 995 291,20 (два миллиарда двести семнадцать миллионов девятьсот девяносто пять тысяч двести девяносто один) тенге 20 тиын; Выплачено: 1 865 495 291,20 (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: 1 879 166 666,65 (один миллиард восемьсот семьдесят девять миллионов сто шестьдесят шесть тысяч шестьсот шестьдесят шесть) тенге 65 тиын; Выплачено: 1 650 000 000,00 (один миллиард шестьсот пятьдесят 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 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	С49-3 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: 1 216 944 444,44 (один миллиард двести шестнадцать миллионов девятьсот сорок четыре тысячи четыреста сорок четыре) тенге 44 тиын; Выплачено: 1 055 000 000,00 (один миллиард пятьдесят пять 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 (восемь миллиардов) тенге по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 1 640 666 666,66 (один миллиард шестьсот сорок миллионов шестьсот шестьдесят шесть тысяч шестьсот шестьдесят шесть) тенге 66 тиын; Выплачено: 1 296 000 000,00 (один миллиард двести девяносто шесть 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	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)

#### Девятый выпуск

Общее количество	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Вид облигаций	именные, купонные облигации с обеспечением
Номинальная стоимость облигаций	1 (один) тенге
Количество размещенных облигаций	8 990 700 000 (восемь миллиардов девятьсот девяносто миллионов семьсот тысяч) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	6 189 129 120,7 (шесть миллиардов сто восемьдесят девять миллионов сто двадцать девять тысяч сто двадцать) тенге 70 тиын
Сумма основного долга	8 990 700 000 (восемь миллиардов девятьсот девяносто миллионов семьсот тысяч) по номинальной стоимости
Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения	Начислено: 631 346 933,34 (шестьсот тридцать один миллион триста сорок шесть тысяч девятьсот тридцать три) тенге 34 тиын;



	Выплачено: 359 628 000,00 (триста пятьдесят девять миллионов шестьсот двадцать восемь 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	23 декабря 2018
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	D-91 от 25 ноября 2010 года

- 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);**

Факты неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг отсутствуют.

- 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;

В соответствии с уведомлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 04 августа 2011 года аннулирован первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы, зарегистрированный под номером С49-1.

- 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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (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
<b>Итого:</b>				<b>438 125 000,00</b>	<b>1 500 000 000,00</b>

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

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (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	9,70	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	9,40	900 000 000,00	42 300 000,00	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
<b>Итого:</b>				<b>1 598 541 666,67</b>	<b>3 000 000 000,00</b>

**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	9,60	2 391 484 500,00	114 791 256,01	-
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
<b>Итого:</b>				<b>2 936 637 961,85</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

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

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (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	9,10	2 391 484 500,00	108 812 544,79	-
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

<b>Итого:</b>	<b>2 679 150 142,29</b>	<b>5 000 000 000,00</b>
---------------	-------------------------	-------------------------

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

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (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
<b>Итого:</b>				<b>2 449 859 376,68</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

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

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (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
<b>Итого:</b>				<b>2 897 287 995,00</b>	<b>4 111 100 000,00</b>

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

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	01.04.2005	6,90	3 231 600 000,00	111 490 200,00	-
2.	03.10.2005	7,20	3 846 600 000,00	138 477 600,00	-
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	8,70	5 000 000 000,00	217 500 000,00	5 000 000 000,00
<b>Итого:</b>				<b>3 191 928 800,00</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

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

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	01.04.2005	-	-	-	-
2.	01.10.2005	-	-	-	-
3.	01.04.2006	-	-	-	-
4.	01.10.2006	-	-	-	-
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	8,70	5 000 000 000,00	217 500 000,00	-
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
<b>Итого:</b>				<b>2 405 826 500,00</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

**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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	01.09.2005	4,90	-	-	-
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
<b>Итого:</b>				<b>305 691 400,00</b>	<b>3 157 600 000,00</b>

**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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	01.09.2005	5,69	-	-	-



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
<b>Итого:</b>				<b>894 752 500,00</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

**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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	10.10.2005	6,90	-	-	-
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
<b>Итого:</b>				<b>3 105 000 000,00</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

**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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	10.10.2005	-	-	-	-
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	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
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
<b>Итого:</b>				<b>2 086 375 000,00</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

**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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	15.07.2007	-	-	-	-
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	4 825 000 000,00	180 937 500,00	-
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	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
10.	15.01.2012	7,50	5 000 000 000,00	187 500 000,00	-
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
<b>Итого:</b>				<b>1 566 750 000,00</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

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

Выплаты купонного вознаграждения не производились.

Выпуск аннулирован 04 августа 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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	10.12.2007	-	-	-	-
2.	10.06.2008	-	-	-	-
3.	10.12.2008	-	-	-	-
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	8,40	10 000 000 000,00	420 000 000,00	-
9.	10.12.2011	9,00	10 000 000 000,00	450 000 000,00	-
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
<b>Итого:</b>				<b>2 315 495 291,20</b>	<b>10 000 000 000,00</b>

**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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	01.06.2008	-	-	-	-
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
<b>Итого:</b>				<b>2 475 000 000,00</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

**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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (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	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
5.	15.01.2012	11,00	5 000 000 000,00	275 000 000,00	-
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
<b>Итого:</b>				<b>1 330 000 000,00</b>	<b>5 000 000 000,00</b>

**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 купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	10.06.2010	11,00	8 000 000 000,00	440 000 000,00	-
2.	10.12.2010	10,70	8 000 000 000,00	428 000 000,00	-
3.	10.06.2011	11,00	8 000 000 000,00	440 000 000,00	-
4.	10.12.2011	11,00	8 000 000 000,00	440 000 000,00	-
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
<b>Итого:</b>				<b>1 748 000 000,00</b>	<b>8 000 000 000,00</b>

**График погашений по девятому выпуску облигаций, зарегистрированного 25 ноября 2010 года:**

№ п/п	Дата начала купонной выплаты	Ставка, % год	Размещенный объем на дату	Сумма купонного вознаграждения (тенге)	Погашение номинальной стоимости (тенге)
1.	23.06.2011	8,00	8 990 700 000,00	359 628 000,00	-
2.	23.12.2011	8,50	8 990 700 000,00	382 104 750,00	-
3.	23.06.2012	-	-	-	-
4.	23.12.2012	-	-	-	-
5.	23.06.2013	-	-	-	-
6.	23.12.2013	-	-	-	-
7.	23.06.2015	-	-	-	-
8.	23.12.2015	-	-	-	-
9.	23.06.2016	-	-	-	-
10.	23.12.2016	-	-	-	-
11.	23.06.2017	-	-	-	-
12.	23.12.2017	-	-	-	-

13.	23.06.2018	-	-	-	-
14.	23.12.2018	-	-	-	10 000 000 000,00
<b>Итого:</b>				<b>741 732 750,00</b>	<b>10 000 000 000,00</b>

- 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
<b>2009 г.</b>	-	-	-
<b>2010 г.</b>	32 444	32 444	12,28

- 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: «Держатели облигаций вправе требовать досрочного погашения Эмитентом 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>	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) штук
	<u>общий объем выпуска облигаций</u>	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
3)	<u>номинальная стоимость одной облигации</u>	1 (один) тенге
3-1)	<u>дата начала обращения облигаций</u>	с даты включения в официальный список организатора торгов
4)	<u>вознаграждение по облигациям:</u>	
	<u>ставка вознаграждения</u>	7% годовых от номинальной стоимости, фиксированная
	<u>дата, с которой начинается начисление вознаграждения</u>	с даты включения в официальный список организатора торгов
	<u>периодичность и дата 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>	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. На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей ценных бумаг по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларах США путем конвертации по официальному курсу

		Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.
	<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.

#### **5) сведения об обращении и погашении облигаций:**

##### **срок обращения облигаций и условий их погашения;**

Дата начала обращения облигаций – с даты включения в официальный список организатора торгов.

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

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

##### **дата погашения облигаций;**

Дата погашения облигаций - по истечении 8 (восьми) лет с даты начала обращения облигаций.

Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты держателям облигаций, обладающих правом на получение номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения.

##### **место (места), где будет произведено погашение облигаций;**

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении и выплата вознаграждения за последний период производится по местонахождению АО «Ипотечная организация «Казахстанская 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 Казахстан, выплата номинальной стоимости при погашении облигаций производится в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан 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, (включая облигаций, ранее выпущенным данным эмитентом, срок обращения которых истек), 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 иных высоколиквидных активов, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Эмитент обязуется поддерживать залоговое обеспечение 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).

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 высоколиквидными активами, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Эмитент несет ответственность за внесение изменений и дополнений 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 уполномоченный орган Департамента юстиции г. Алматы;
- по ценным бумагам – в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» либо у регистратора в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Эмитент обязан 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.

Эмитент в целях организации контроля за состоянием заложенного имущества, служащего обеспечением облигаций, в соответствии с требованиями Закона «О государственных закупках», заключает с Аудитором соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля Аудитором за состоянием заложенного имущества путем выборочной проверки состава залога. Выбор Аудитора осуществляется Компанией в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июля 2007 года № 303-III «О государственных закупках».

Аудитор каждые 6 (шесть) месяцев осуществляет проверку 2% (двух процентов), но не менее 20-ти (двадцати) кредитных досье по каждому выпуску облигаций.

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

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

- а). получает от Эмитента кредитные досье по выбранным займам;
- б). осуществляет проверку выбранных кредитных досье 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). сверяет информацию, содержащуюся в Реестре залога, с исходными документами кредитного досье;
- и). изучает документацию, касающуюся оформления залога;
- к). проверяет факты проведения процедур по оценке займа и его одобрения;
- л). проверяет платежи по выбранным займам, для того чтобы удостовериться, что кредиты классифицируются в соответствии с требованиями уполномоченного органа.

Эмитент обязан обеспечить Аудитора всеми документами, необходимыми для осуществления проверки.

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 Эмитента. Заложенное имущество обеспечивает исполнение обязательств Эмитента по погашению облигаций и, в случае дефолта, 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: 050010, г. Алматы, ул. Фурманова, 174Б, 3 этаж, №2

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;**

Данный выпуск облигаций не является инфраструктурным.

**5-6) порядок учета прав по облигациям:**

**Наименование регистратора -** АО «РЕЕСТР»;

**Место нахождения:** 050013, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д.13, бизнес-центр "Нурлы Тау", блок секция 4Б, офис 1301;

**Номера телефонов:** (727) 311-15-32, 311-15-46; 311-15-47.

**Дата и номер договора:** 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. При этом за 10 (десять) календарных дней до даты выкупа Эмитент доводит до сведения держателя облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа» 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.

**5-9) при выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, срок обращения которых истек, дополнительно указывается дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество.**



По данному выпуску облигаций осуществление оплаты правами требования не предусмотрено.

- 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;**

Права требования досрочного погашения эмитентом облигаций по инициативе держателей облигаций не предусмотрено.

**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.

- б-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](http://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.

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

Дефолт по облигациям Эмитента наступает при невыплате или неполной выплате вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим проспектом.

В случае невыплаты Эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями настоящего проспекта, Эмитент обязан выплатить держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

При наступлении дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе по улучшению своего финансового состояния, и обеспечения прав держателей облигаций.

Удовлетворение требований держателей в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан.

Реструктуризация обязательств, в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

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

Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) снижение объемов кредитования;
- 2) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений;
- 3) усиление мер по работе с проблемными кредитами;
- 4) реализация имеющихся активов
- 5) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;
- 6) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента.

#### **порядок и условия реструктуризации обязательств;**

В случае нарушения условий настоящего Проспекта в части выплаты купонного вознаграждения решение о реструктуризации обязательств Компании принимается Советом Директоров и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством.

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

**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;**

В случае наступления дефолта Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом даты исполнения обязательств путем направления официального письма АО «Казахстанская фондовая биржа» с указанием параметров облигаций, даты, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций, объема неисполненных обязательств, причины неисполнения обязательств, перечисления возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения требования к Эмитенту, а также мер, принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций по своим обязательствам.

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

Представитель держателей облигаций:

Акционерное общество «Unicorn IFC» (Юникорн АйЭфСи)

АО «Unicorn IFC» (Юникорн АйЭфСи)

Место нахождения: 050010, г. Алматы, ул. Фурманова, 174Б, 3 этаж, №2

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

**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 Эмитентом обязательств по облигациям не предусмотрены.

#### **7-1) целевое назначение облигационного займа.**

Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам, на выдачу ипотечных займов и исполнения Эмитентом своих обязательств.

В 2012 году Эмитент планирует осуществить приобретение прав требования по ипотечным займам на сумму 3 900 000 тыс. тенге, выдачу ипотечных займов – 3 725 000 тыс.тенге и исполнения своих обязательств – 7 375 000 тыс.тенге.

#### **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 4.

#### **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 АО «Казахстанская Фондовая Биржа»;
- 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 рынках.

Дата начала обращения облигаций начинается со дня включения в листинг АО «Казахстанская Фондовая Биржа», дата окончания обращения облигаций заканчивается по истечении 8 (восемь) 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.**

Привлечение организаций, которые будут принимать участие в размещении облигаций, не предполагается.

#### **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, на выдачу ипотечных займов и исполнения Эмитентом своих обязательств.

В 2012 году Эмитент планирует осуществить приобретение прав требования по ипотечным займам на сумму 3 900 000 тыс. тенге, выдачу ипотечных займов – 3 725 000 тыс.тенге и исполнения своих обязательств – 7 375 000 тыс.тенге.

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

Изменения в планируемом распределении полученных денег не предполагается.



## Раздел 8. Дополнительная информация

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

42. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничения в обращении облигаций и ограничения в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций не предусмотрены.

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 за рассмотрения заявления	1000 МРП
Листинговый сбор (вступительный)	0,025% от объема выпуска, но не более 4 000 МРП, за минусом оплаченных сборов за выдачу предварительного заключения и за рассмотрения заявления
Листинговый сбор (ежегодный)	100 МРП
Услуги регистратора	в соответствии с условиями договора
Услуги маркет-мейкера	в соответствии с условиями договора
Услуги рейтингового агентства	в соответствии с условиями договора
Накладные расходы	в соответствии с условиями договора

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.

Телефон: +7 (727) 341-72-22

Официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа» - [www.kase.kz](http://www.kase.kz).

Официальный сайт Эмитента – [www.kmc.kz](http://www.kmc.kz)

Республиканские газеты - «Казахстанская правда», «Егемен Қазақстан».

**Председатель Правления**  
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»

**А.А. Ибадуллаев**

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

**Б.Д. Сагимкулова**

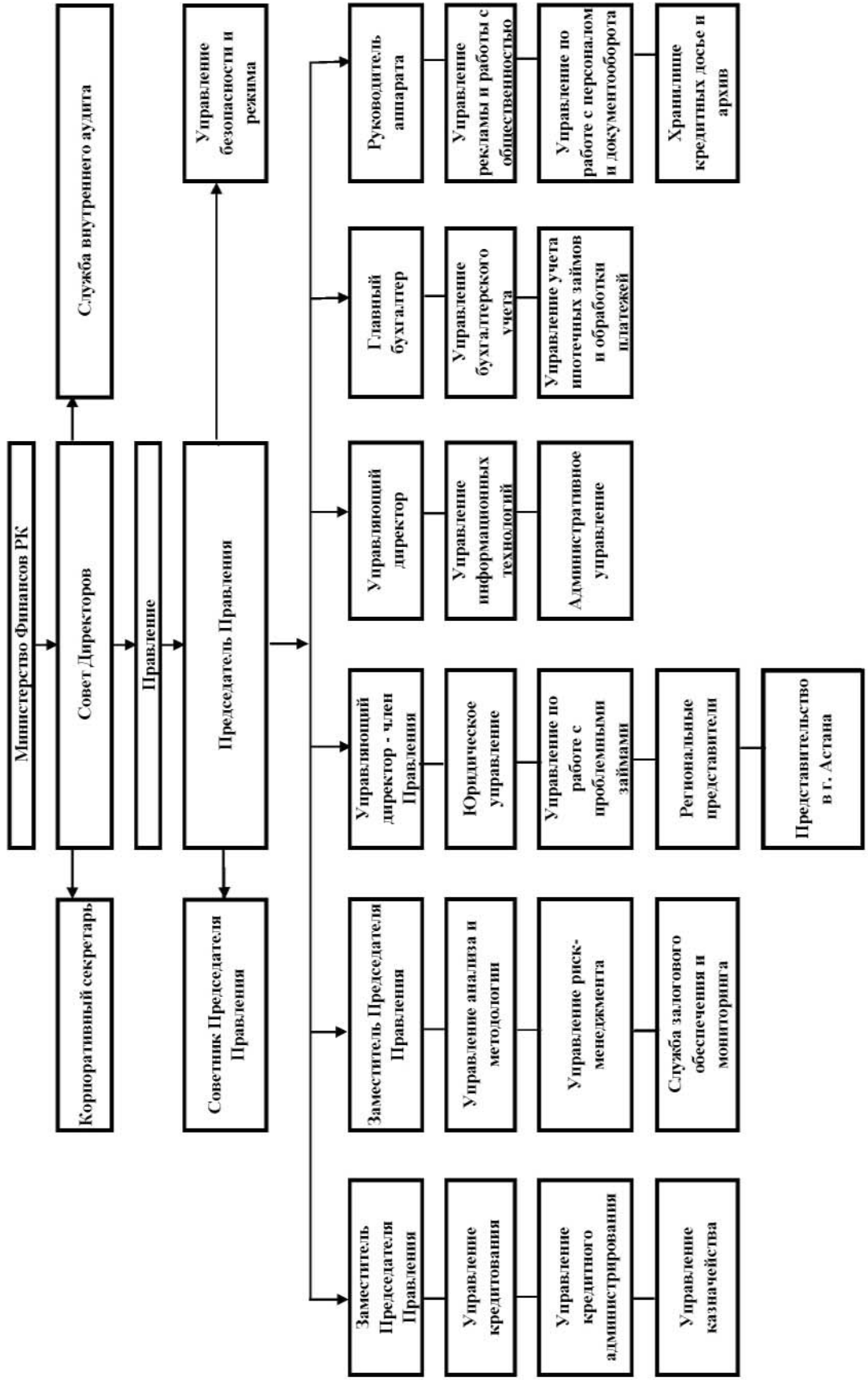




## Приложение 1

№	Наименование	Адрес, указанный в договоре	Телефон	Фактический адрес
1	АО «Реестр»	050000, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Панфилова, д. 158, офис 43	+7 (727) 311-15-32 +7 (727) 311-15-46 +7 (727) 311-15-47	050013, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 13, бизнес-центр "Нурлы Тау", блок секция 4Б, офис 1301
2	АО «Prime Financial Solutions»	050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 13, бизнес-центр «Нурлы-Тау», блок 1 В, офис 502	+7 (727) 292-30-25 +7 (727) 292-30-42 website: www.primefina.kz	050022, г. Алматы, ул. Масанчи, д. 98 "А", оф. 43292
3	АО «Евразийский Капитал»	050004, г. Алматы, пр. Желтоқсан, 59, офис 414	+7 (727) 333-40-21 +7 (727) 333-40-22 website: www.ecap.kz	050004, г. Алматы, пр. Желтоқсан, 59, офис 414
4	ТОО «Серпин Аудит»	050060, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Утепова, д. 19, кв. 48	+7 (727) 300-60-01 +7 (727) 234-18-46	050026, г. Алматы, ул. Мұрағбаева, 61, оф. 1-4
5	АО «Unicorn IFC» (Юникорн АйЭфСи), член Ассоциации Финансистов Казахстана	050036, г. Алматы, мкр-он №3, ул. Улугбека, 40Б	+7 (727) 272-43-60 +7 (727) 267-11-91 website: www.unic.kz	050010, г. Алматы, ул. Фурманова, 174Б, 3 этаж, №2
6	АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы»	050051, г. Алматы, пр. Достык 136	+7 (727) 330-23-01 website: www.rfcaratings.kz	050051, г. Алматы, пр. Достык 136
7	АО «Евразийская финансовая служба»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 63/92	+7 (727) 273-64-56 +7 (727) 273-64-44	г. Алматы, ул. Айтеке би, 63/92
8	АО «Тенгри Финанс»	050008, г. Алматы, пр. Достык, 162а/2	+7 (727) 259-99-55 +7 (727) 259-99-23 website: www.tengry-finance.kz	050008, г. Алматы, пр. Достык, 162а/2
9	АО «Plankion Group» (ранее - АО «Smart Group», член Ассоциации Финансистов Казахстана)	050059, г. Алматы, пр. Достык 91/2, бизнес-центр «ВАТТ», 4 этаж	website: www.plankion.kz	050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 13, БЦ «Нурлы Тау», Блок 2-Б, Офис 303

# Организационная структура АО "ИО "Казахстанская Ипотечная Компания"



<i>Список аффилированных лиц акционерного общества «Ипотечная организация "Казахстанская Ипотечная Компания»</i>					
Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций и/или замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг			Дата, на которую представляется список аффилированных лиц  По состоянию на 31.10.2011 г.		
Физические лица					
№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения*	Основания для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности*	Примечания
1	2	3	4	5	6
<b>АО "НО "Казахстанская Ипотечная Компания" физ. лица</b>					
<b>Совет директоров</b>					
1	<b>Ергожин Даулет Едилевич</b>	<b>26.04.1979 г.</b>	<b>пп.3) п.1 ст. 64</b>	<b>01.02.2007 г.</b>	<b>Председатель СД</b>
	Ергожина Нурлановна	17.05.1979 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	супруга
	Ергожина Даулетовна	25.10.1998 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	дочь
	Ергожина Даулетовна	24.05.2000 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	дочь
	Ергожа Гасыр Даулетулы	16.08.2005 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	сын
	Ергожа Амир Даулетулы	02.08.2008 г.	пп.2) п.1 ст.64	02.08.2008 г.	сын
	Ергожин Едил Ергожаевич	07.11.1941 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	отец
	Ергожина Мамбетовна	20.12.1941 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	мать
	Нургалиева Едилевна	28.12.1968 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	сестра
	Ергожина Гаухар Едилевна	12.03.1970 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	сестра
	Хамзабаев Жангалиевич	15.08.1959 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	отец супруги
	Хамзабаев Нурланович	15.11.1980 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	брат супруги
	Омарова Асем Нурлановна	10.09.1984 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	сестра супруги
	Нурланов Нурланович	11.12.1997 г.	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	брат супруги
2	<b>Ибадуллаев Азамат Амадулы</b>	<b>19.09.1974 г.</b>	<b>пп.3) п.1 ст. 64</b>	<b>10.02.2006 г.</b>	<b>член СД</b>
	Ибадуллаева Амаловна	21.07.1953 г.	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	мать
	Бердимуратова Сеилхановна	24.07.1976 г.	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	супруга
	Ибадуллаева Азаматовна	13.08.2003 г.	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	дочь
	Бердимуратова Даумовна	08.08.1953 г.	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	мать супруги
	Бердимуратова Сеилхановна	10.01.1984 г.	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	сестра супруги

3	<b>Кадюков Викторovich</b>	<b>Николай</b>	<b>03.08.1959 г.</b>	<b>пп.3) п.1 ст. 64</b>	<b>24.12.2004 г.</b>	<b>член СД</b>
	Кадюкова	Жанна	12.06.1969 г.	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	супруга
	Кадюков	Алексей	07.09.1990 г.	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	сын
	Кадюков	Никита	30.08.2001 г.	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	сын
	Байчукуров	Бакыткали	11.05.1945 г.	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	отец супруги
	Калиакпарович					
	Антонова	Мария	28.08.1947 г.	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	мать супруги
	Леонидовна					
<b>Правление</b>						
1	<b>Ибдуллаев Амалұлы</b>	<b>Азамат</b>	<b>19.09.1974 г.</b>	<b>пп.3) п.1 ст. 64</b>	<b>10.02.2006 г.</b>	<b>Председатель Правления</b>
2	<b>Досмухаметов Сейлханович</b>	<b>Болат</b>	<b>09.02.1974</b>	<b>пп.3) п.1 ст. 64</b>	<b>15.04.2010</b>	<b>Заместитель Председателя Правления</b>
	Досмухаметов Сейлхан		25.03.1948	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Отец
	Сейфуллаевич					
	Досмухаметова Жумакуль		25.12.1949	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Мать
	Аленовна					
	Досмухаметов Мурат		13.11.1971	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Брат
	Сейлханович					
	Досмухаметова Жанар		06.04.1977	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сестра
	Сейлхановна					
	Досмухаметов Багдат		02.06.1979	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Брат
	Сейлханович					
	Пазылбекова Жанар		21.05.1978	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Супруга
	Тулеповна					
	Досмухаметова Аружан		11.04.1999	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Дочь
	Болатовна					
	Досмухаметов Адилет		06.11.2001	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сын
	Болатович					
	Досмухаметова Рания		18.11.2003	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Дочь
	Болатовна					
	Досмухаметов Азамат		18.06.2006	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сын
	Болатович					
	Досмухаметова Айгерке		23.04.2011	пп.2) п.1 ст.64	23.04.2011	дочь
	Болатқызы					
	Касимбаева Гульдана		14.09.1954	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Мать супруги
	Эрмаковна					
	Пазылбекова Гульнар		25.10.1975	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сестра супруги
	Тулеповна					
	Пазылбекова Майра		18.02.1980	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сестра супруги
	Тулеповна					
	Пазылбеков Алмас		28.01.1991	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Брат супруги
	Тулепович					
3	<b>Жумабеков Лесбекович</b>	<b>Сержан</b>	<b>02.06.1979</b>	<b>пп.3) п.1 ст. 64</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>Заместитель Председателя Правления</b>
	Жумабеков Лесбек		20.07.1938	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	отец
	Жумабекова Рахия		23.06.1947	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	мать
	Жумабекова Раушан		26.12.1967	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сестра
	Лесбековна					
	Жумабеков Досжан		13.03.1969	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	брат
	Лесбекович					
	Жумабекова Гульзия		15.07.1970	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сестра
	Лесбековна					

	Алиева Ардак Даулетовна	03.04.1984	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	супруга
	Жумабеков Шахмардан Сержанұлы	19.08.2006	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сын
	Жумабекова Данель Сержанқызы	25.01.2009	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	дочь
	Жумабеков Абилмансур Сержанович	10.11.2010	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сын
	Алиев Даулет Калтаевич	10.01.1959	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	отец супруги
	Алиева Нагима Ешанкуловна	01.06.1961	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	мать супруги
	Алиева Разия Даулетовна	04.03.1986	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сестра супруги
	Алиева Алия Даулетовна	22.10.1987	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сестра супруги
	Даулет Тлеубек Даулетұлы	25.11.1997	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	брат супруги
4	<b>Калтаев Галымжан Ануарбекович</b>	<b>15.05.1974</b>	<b>пп.3) п.1 ст. 64</b>	<b>14.07.2009 г.</b>	<b>Управляющий директор - член Правления</b>
	Калтаев Ануарбек Калтаевич	1948	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	отец
	Буранбаева Маржан Таттибековна	1977	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	супруга
	Калтаева Сауле Ануарбековна	1976	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	сестра
	Калтаев Дамир Галымжанович	2001	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	сын
	Калтаев Алдияр Галымжанович	2004	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	сын
	Буранбаева Айшан	1942	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	мать супруги
	Буранбаев Талгат Таттибекович	1982	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	брат супруги
	Буранбаев Нурлан Таттибекович	1969	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	брат супруги
	Буранбаева Динара	1973	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009 г.	сестра супруги
<b>Юридические лица</b>					
№	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 аффилированности*	Примечания
1	2	3	4	5	6
<b>Акционер</b>					
1	<b>ЮЛ ГУ «Комитет гос.имущества и приватизации Министерства финансов РК»</b>	Св-во о гос.регистрации №3960-1901-ГУ от 26.08.1999 г. Астана, пр.Победы 33	пп.1) п.1 ст.64	01.04.2008	крупный акционер
<b>Юридические лица</b>					
№	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 аффилированности*	Примечания



1	2	3	4	5	6
2	АО "Компания по реабилитации и управлению активами"	Свидетельство о гос. регистрации юр.лица №10880-1901-АО от 22.11.2001 года; Свидетельство о гос.перерегистрации юр.лица 10880-1901-АО от 29.12.2003 года; Свидетельство о гос.перерегистрации юр.лица 10880-1901-АО от 20.12.2010 года; Адрес: Республика Казахстан, Астана, район Сарыарка, пр. Абая 22, индекс 010000	пп.4) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	Министерство финансов Республики Казахстан - крупный акционер, Ергожин Д.Е. - Председатель Совета директоров
3	АО "Центр подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов органов финансовой системы"	Свидетельство о гос. регистрации юр.лица №28387-1901-АО от 05.09.2007 года. Адрес: Республика Казахстан, Астана, район Сарыарка, ул. И. Есенберлина 1, индекс 010000	пп.4) п.1 ст.64	1 марта 2011г.	Ергожин Д.Е. - член Совета директоров
4	Kazakhmys PLC		пп.4) п.1 ст.64	2008 г.	Ергожин Д.Е. - член Совета директоров
5	ЧУ «Бак-Даулет» (передано в доверительное управление) Ергожина Зеннат Мамбетовна		пп.5) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	Ергожин Д.Е. - учредитель, доля - 50 %

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 отчета 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		2 полугодие 2019			
	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	2 полугодие 2019	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019			
Средства на корреспондентском счете	3 855 000	693 304	693 304	186 371	817 060	847 317	169 359	390 606	460 331	2 090 302	102 602	177 615	1 244 230	261 979	661 674	245 319	710 331																			
Средства от размещения облигаций десятого выпуска	10 000 000																																			
Средства от размещения облигаций одиннадцатого выпуска																																				
Возвращения по процентным активам	562 780	1 139 088		1 289 500	1 422 410	1 017 500	1 082 410	677 500	1 034 410	607 500	810 410	911 000	810 410	453 000	1 226 410	861 000	754 410																			
Реализация финансовых активов	2 000 000	9 475 000		390 000	1 236 250	3 254 120	1 375 000	1 323 631	1 139 000	1 900 000					1 038 500		2 000 000																			
Поступление денег от инвестиционной деятельности	2 100 249	9 806 250		9 000 000	9 000 000	5 000 000	6 000 000	3 000 000	3 000 000						7 000 000		6 000 000																			
Поступление денежных средств по ипотечным кредитам				11 000 113	11 775 105	12 000 948	14 495 094	15 803 404	17 033 675	17 323 318	16 702 795	14 189 635	14 366 300	14 606 715	14 798 315	15 037 433	15 289 813																			
Поступления денег, всего	16 663 029	20 820 318	27 841 723	21 679 613	23 436 765	21 632 407	22 554 503	17 806 534	23 187 676	19 930 817	27 513 164	21 300 634	19 176 720	16 098 715	24 052 265	21 896 433	24 064 222																			
Инвестиционная деятельность	13 000 000	9 000 000	9 000 000	5 000 000	2 000 000	4 000 000	3 000 000								6 000 000		7 000 000																			
Погашение обязательств	2 478 725	4 268 876	10 699 168	5 423 904	10 180 528	8 365 425	9 216 256	8 899 609	11 632 204	13 094 117	2 513 151	10 809 020	434 020	434 020	10 434 020	9 020																				
Выплата возн-я по облигациям десятого 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																					
Погашение облигаций десятого 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																					
Выплата возн-я по облигациям одиннадцатого выпуска				525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000																					
Погашение облигаций одиннадцатого выпуска				525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000	525 000																					
Выдача ипотечных займов	1 200 000	3 775 000	3 725 000	4 300 000	4 200 000	4 300 000	4 200 000	4 100 000	3 900 000	3 800 000	3 900 000	4 100 000	3 900 000	3 900 000	4 200 000	4 200 000	4 300 000																			
Приобретение прав требования	1 145 000	3 600 000	3 900 000	5 400 000	6 100 000	4 700 000	4 800 000	4 400 000	4 100 000	4 000 000	4 100 000	4 200 000	3 900 000	4 200 000	4 100 000	4 300 000	4 400 000																			
Выборные деньги, всего	17 824 725	21 064 826	27 724 168	21 048 984	23 406 528	22 200 425	22 143 236	19 324 609	20 557 204	21 910 117	27 438 151	20 934 020	16 169 920	15 659 920	24 659 020	21 434 020	24 654 020																			
Денег на начало периода	3 855 000	693 304	68 817	186 371	817 060	847 317	169 359	390 606	460 331	2 090 302	102 602	177 615	1 244 230	261 979	661 674	245 319	710 331																			
Денег на конец периода	693 304	68 817	186 371	817 060	847 317	169 359	390 606	460 331	2 090 302	102 602	177 615	1 244 230	261 979	661 674	245 319	710 331	120 533																			

тыс. руб.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДЫҚ БАҚЫЛАУ АГЕНТТІГІ

Заманбап



Тронумеровано, пропину ровано н

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің  
Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын  
бақылау мен қадағалау комитеті»  
ТІРКЕДІ  
2011 ж. « 27 желтоқсан »