

# **ПРОСПЕКТ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БТА ИПОТЕКА» (АО «БТА ИПОТЕКА»)**

**Суммарный объем облигационной программы – 15 000 000 000 (Пятнадцать миллиардов) тенге**

«Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций (облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа».

Достоверность финансовой отчетности АО «БТА Ипотека» подтверждена:

**За 2004 год:** Товариществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг Казахстан», 480099, г. Алматы, ул. Фурманова, 240 Г. Руководитель - Девид Вилкс.

Государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью на всей территории Республики Казахстан серии МФЮ от 21 октября 1999 года №0000007, лицензия на проведение аудиторской проверки банковской деятельности от 18 августа 1997 года № 10.

**За 2003 год:** Товариществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг Казахстан», 480099, г. Алматы, ул. Фурманова, 240 Г. Руководитель – Девид Вилкс.

Государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью на всей территории Республики Казахстан серии МФЮ от 21 октября 1999 года №0000007, лицензия на проведение аудиторской проверки банковской деятельности от 18 августа 1997 года № 10.

**За 2002 год:** Товариществом с ограниченной ответственностью «НАК «Центраудит–Казахстан», 480091, г. Алматы, ул. Толе Би, 73А. Руководитель – Радостовец В.В.

Государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на право занятия аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ от 27 декабря 1999 года №0000017, лицензия Национального Банка Республики Казахстан от 25 сентября 1998 года № 14 на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности.

**г. Алматы**

**2005 год**

## 1. Общие сведения об эмитенте

### 5. Наименование эмитента.

Полное наименование Эмитента:

- на государственном языке: «БТА Ипотека» акционерлік қоғамы;
- на русском языке: Акционерное общество «БТА Ипотека».

Сокращенное наименование Эмитента:

- на государственном языке: «БТА Ипотека» АК;
- на русском языке: АО «БТА Ипотека».

Устав Эмитента не предусматривает наименование Эмитента на иностранном языке.

### 6. Данные об изменениях в наименовании эмитента.

Предшествующее наименование Эмитента:

- полное наименование: Открытое акционерное общество «БТА Ипотека»
- сокращенное наименование: ОАО «БТА Ипотека».

Предшествующее наименование Эмитента (ОАО «БТА Ипотека») было изменено на настоящее (АО «БТА Ипотека») на основании Решения акционера ОАО «БТА Ипотека» от 16.10.2003г. Эмитент перерегистрирован в связи с изменением наименования 18 декабря 2003 года.

Эмитент создан не в результате реорганизации юридического лица.

### 7. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Свидетельство о государственной перерегистрации Эмитента № 36369-1910-АО выдано Управлением юстиции города Алматы 18 декабря 2003 года.

### 8. Регистрационный номер налогоплательщика.

600900167303

### 9. Сведения о месте нахождения эмитента, номерах контактных телефонов и факса, адресе электронной почты.

Место нахождения Эмитента: 050008, г. Алматы, пр. Абая, 52Б.

Контактные телефоны: (3272) 95 24 64, 95 24 84, факс (3272) 95 24 26.

Адрес электронной почты: info@ipoteka.kz

### 10. Краткая история образования и деятельности эмитента. Цели создания и деятельности эмитента.

Эмитент начал свою деятельность в конце 2000 года. Учредителем Эмитента является дочерняя компания АО «Банк ТуранАлем» – АО «ТуранАлем Секьюритис».

Эмитент был создан с целью предоставления долгосрочного ипотечного кредитования на цели приобретения, ремонта и строительства объектов недвижимости физическими и юридическими лицами.

Необходимость выделения самостоятельного хозяйствующего субъекта, обслуживающего рынок ипотечных кредитов, была обусловлена рядом специфических особенностей, отличающих этот вид кредитования от остальных заемных операций. К этим особенностям можно отнести длительность сроков заимствования, специфический способ погашения, способ обеспечения невозвратности займа, необходимость унификации и стандартизации процедур кредитования, необходимость формирования пула кредитов с последующей секьюритизацией, со-финансирование со стороны заемщика, отличная от обычной банковской деятельности оценка кредитных рисков и т.п.

Эмитент имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение следующих операций в тенге, предусмотренных банковским законодательством:

- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.

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

Эмитенту не присвоен статус финансового агентства.

**12. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и (или) выпущенным им ценным бумагам международными и (или) отечественными рейтинговыми агентствами.**

15 октября 2004 г. Эмитенту присвоены долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги контрагента и депозитных сертификатов от рейтингового агентства Standard & Poor's на уровне «В+/В». Прогноз – Стабильный.

**12-1. Информация о принятии эмитентом кодекса корпоративного управления, принятого советом эмитентов 21 февраля 2005 года.**

Эмитентом создана рабочая группа по принятию кодекса корпоративного управления, принятого советом эмитентов 21 февраля 2005 года.

**2. Органы управления эмитента**

**13. Структура органов управления эмитента.**

В соответствии с Уставом органами Эмитента являются:

- высший орган – Общее собрание акционеров;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Президент;
- контрольный орган – Ревизионная комиссия.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Эмитента или утверждение его в новой редакции;
- добровольная реорганизация или ликвидация Эмитента;
- принятие решения об изменении количества объявленных акций Эмитента;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Эмитента;
- избрание членов Ревизионной комиссии Эмитента и досрочное прекращение полномочий ее членов;
- утверждение годовой финансовой отчетности, заключения ревизионной комиссии Эмитента;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Эмитента;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Эмитента при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- принятие решения об участии Эмитента 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 Эмитенту активов;
- утверждение решений о заключении Эмитентом крупных сделок и сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность;

- принятие решения об увеличении обязательств Эмитента на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- определение формы извещения Эмитентом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Эмитентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- введение и аннулирование «золотой акции»;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством и Уставом Эмитента к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Эмитента относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- изменение основных приоритетов в операционной и финансовой политиках Эмитента;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- принятие решения о размещении акций Эмитента и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- принятие решения о выкупе Эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Эмитента, заключения Ревизионной комиссии Эмитента;
- принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию по итогам квартала или полугодия;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Эмитента;
- определение срока полномочий Президента Эмитента;
- избрание Президента, а также досрочное прекращение его полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Президента;
- определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- определение размера вознаграждения члена ревизионной комиссии Эмитента;
- определение порядка использования Резервного капитала Эмитента;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента (за исключением документов, принимаемых Президентом в целях организации деятельности Эмитента);
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Эмитента и утверждение положений о них;
- принятие решения об участии Эмитента в создании и деятельности других организаций;
- увеличение обязательств Эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- выбор регистратора Эмитента в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- определение информации об Эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Эмитентом имеется заинтересованность;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов добровольной реорганизации Эмитента и изменения основных направлений деятельности Эмитента;
- вынесения на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса об утверждении аудитора Эмитента;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом Эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Президент:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- без доверенности действует от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами;
- выдает доверенности на право представления Эмитента в его отношениях с третьими лицами;
- осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Эмитента, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Эмитента и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Эмитента, определяет размеры премий работников Эмитента;
- в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из Вице-президентов;
- осуществляет иные функции, определенные Уставом Эмитента и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Ревизионная комиссия:

- в любое время по собственной инициативе, по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров Эмитента или по требованию его крупных акционеров, проводить проверки деятельности Президента. Для этой цели ревизионная комиссия обладает правом безусловного доступа ко всей документации Эмитента;
- ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Эмитента до ее утверждения Общим собранием акционеров.

#### **14. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.**

**1) фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения каждого из членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, в том числе председателя совета директоров (наблюдательного совета);**

Баймиров Болат Мергенгалиевич, 1967 года рождения - Председатель Совета директоров;

Султанкулов Ерик Ахметханович, 1966 года рождения;

Юлдашев Мурат Машрапович, 1961 года рождения;

**2) должности, занимаемые каждым из членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству;**

Баймиров Болат Мергенгалиевич:

- сентябрь 2000 года по настоящее время – Управляющий директор АО «Банк ТуранАлем»;
- июнь 2002 г. по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «БТА Ипотека»;

Султанкулов Ерик Ахметханович:

- декабрь 2000 года по настоящее время – финансовый директор АО «Банк ТуранАлем»;
- декабрь 2000 года по настоящее время - член Совета директоров АО «БТА Ипотека»;

Юлдашев Мурат Машрапович:

- ноябрь 2000 года по настоящее время – Президент АО «БТА Ипотека»;
- ноябрь 2000 года по настоящее время - член Совета директоров АО «БТА Ипотека».

**3) участие каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента в его уставном капитале (акции/доли) и в его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия;**

Члены совета директоров не участвуют в уставном капитале Эмитента и в его дочерних и зависимых организациях.

**4) изменение в составе совета директоров (наблюдательного совета) в течении предыдущих двух лет.**

Изменения в составе Совета директоров в течении предыдущих двух лет не производилось.

**15. Исполнительный орган эмитента.**

Исполнительным органом Эмитента является Президент.

**1) фамилия, имя, при наличии – отчество, и год рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента, либо фамилия, имя, при наличии – отчество, и год рождения каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента;**

Юлдашев Мурат Машрапович, 1961 года рождения – Президент.

**2) должности, занимаемые лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа эмитента, либо каждым из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, за последние два года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству;**

Юлдашев М.М.:

ноябрь 2000г. по настоящее время – Президент АО «БТА Ипотека».

Полномочия: принятие решений по любым вопросам деятельности Эмитента, не отнесенным законодательством и Уставом Эмитента к компетенции других органов и должностных лиц. Президент организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров; действует без доверенности от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами; выдает доверенности на право представления Эмитента в его отношениях с третьими лицами, а также обладает иными полномочиями, предусмотренными Уставом Эмитента и законодательством.

ноябрь 2000г. по настоящее время – член Совета директоров АО «БТА Ипотека».

Полномочия: осуществлять все права и нести все обязанности, предусмотренные Уставом Эмитента и законодательством для членов Совета директоров с правом голоса по любым вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров Эмитента.

**3) участие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента, либо каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, с указанием долей участия.**

Президент Юлдашев М.М. не обладает акциями Эмитента.

**16. В случае, если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), то в данном пункте указать:**

**1) полное и сокращенное наименование управляющей организации;**

**2) полное и сокращенное наименование или фамилию, имя, при наличии – отчество и год рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этой организации, либо фамилию, имя, отчество и годы рождения членов ее коллегиального исполнительного органа и членов ее совета директоров (наблюдательного совета);**

**3) все должности, занимаемые лицами, перечисленными в подпункте 2) настоящего пункта, за последние два года, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, с указанием полномочий;**

**4) участие лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, в оплаченном уставном капитале (акции/доли) эмитента, его дочерних организаций и управляющей организации, том числе в зависимом акционерном обществе.**

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

Эмитент является акционерным обществом.

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

Вознаграждение и заработная плата членам Совета директоров Эмитента, за исключением Президента, являющегося членом Совета директоров, за последние три месяца не выплачивалось.

Заработная плата, полученная Президентом Эмитента за последние три месяца, составила 1 420 761 тенге. Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате Президенту в течение последующих двенадцати месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций составит порядка 6 000 000 тенге.

Заработная плата, выплачиваемая руководящим работникам Эмитента (за исключением Президента) за последние три месяца, составила 4 384 000 тенге. Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате руководящим работникам Эмитента (за исключением Президента) в течение последующих двенадцати месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций составит порядка 17 500 000 тенге.

**18. Организационная структура эмитента.**

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

Структурные подразделения Эмитента:

- Бухгалтерия;
- Кредитное управление;
- Управление регионального развития;
- Управление сопровождения и мониторинга кредитов;
- Управление учета активов и пассивов;
- Управление Казначейства;
- Отдел маркетинга;
- Административное управление;
- Юридическое управление;
- Управление информационных технологий;
- Управление рисков;
- Служба безопасности;
- Администрация президента.

Эмитент не имеет филиалов.

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

Общее количество сотрудников Эмитента – 266 человек, из них работников представительств – 99 человек.

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

<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Занимаемая должность</b>	<b>Год рождения</b>
Юлдашев Мурат Машрапович	Президент	1961
Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич	Вице-президент по развитию	1972
Алтынбеков Кайрат Турекулович	Вице-президент по финансам	1976
Саржевская Виктория Евгеньевна	Управляющий директор по кредитованию	1976
Буркутбаев Кайрат Смагулович	Управляющий директор по рискам	1965
Мальцева Наталья Владимировна	И.о. Управляющего директора по региональному развитию	1976
Кожанбаева Гульсовет Нурсагатовна	Главный бухгалтер	1964
Лымаренко Александр Валентинович	Бизнес-тренер	1974
Ким Владимир Николаевич	Начальник Управления Казначейства	1972
Кожанбаев Адлет Нурсагатович.	Начальник Кредитного управления	1980
Бекужинова Ляззат Мырзабековна	Начальник Управления учета активов и пассивов	1979
Османова Аида Абылезизовна	Начальник Управления сопровождения и мониторинга	1981

	кредитов	
Аралкина Анна Сергеевна	Начальник Административного управления	1980
Толеков Ержан Ережепович	Начальник Управления информационных технологий	1978
Бейсенов Мируслан Дамирович	Начальник Юридического управления	1967
Байдосов Талгат Хакимович	Начальник Управления рисков	1970
Кенжалиева Гульбану Сарсембаевна	И.о. Начальника Управления регионального развития	1971
Балакай Александр Владимирович	Начальник отдела Маркетинга	1974
Даиров Канат Жалгасбаевич	Начальник Службы безопасности	1966
Турлыбеков Шынғыс Ерланович	Руководитель представительства г. Астана	1972
Тулесов Кайрат Булатович	Руководитель представительства г. Атырау	1980
Илмуханбетов Нурлан Лазаревич	Руководитель представительства г. Актау	1976
Кубиев Азат Маратович	Руководитель представительства г. Актобе	1980
Мошанов Нурлан Сағынович	Руководитель представительства г. Уральск	1967
Кабимолдин Руслан Берликович	Руководитель представительства г. Усть-Каменогорск	1975
Шамшиев Мухтар Акжолтаевич	Руководитель представительства г. Шымкент	1975
Адилханов Рафаель Толеухадырович	Руководитель представительства г. Семипалатинск	1973
Искаков Дархан Рымбайулы	Руководитель представительства г. Караганда	1973
Мантыков Габиден Сагитханович	Руководитель представительства г. Павлодар	1977
Пак Александр Борисович	Руководитель представительства г. Костанай	1975
Абдуллаева Алия Советовна	Руководитель представительства г. Петропавловск	1961
Рахманов Талгат Даирбекович	Руководитель представительства г. Тараз	1970
Есеналин Олжас Бахыттыевич	Руководитель представительства г. Кокшетау	1979

### 3. Акционеры (участники) и аффилированные лица эмитента

#### 19. Акционеры (участники) эмитента.

**1) общее количество акционеров (участников) эмитента 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 (для народных – пять и более) процентами акций (долей) эмитента;**

Общее количество акционеров Эмитента – 3 юридических лица.

Акционером Эмитента, владеющим 81,60% размещенных акций Эмитента, является Акционерное общество «Банк ТуранАлем» (сокращенное наименование – АО «Банк ТуранАлем»), место нахождения: 480099, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жолдасбекова, 97.

Акционером Эмитента, владеющим 15,33% размещенных акций Эмитента, является Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг» (сокращенное наименование – АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») (номинальный держатель), место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.

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

Сведения отсутствуют.

**В случае если эмитентом является банк, в данном пункте, помимо перечисленной в подпунктах 1)-2) настоящего пункта информации, указать информацию об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка, имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом.**

Эмитент не является банком.

#### 20. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, процентного соотношения акций (доли) эмитента в его уставном капитале, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии – отчества, первого руководителя.

По состоянию на 01 июня 2005 года Эмитент не владеет десятью и более процентами акций (долей) у других юридических лиц.

**21. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.**

Эмитент является членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана».

**22. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество должностного лица	Аффилированные лица
1.	Баймиров Болат Мергенгалиевич	Отец - Баймиров Мергенгали Ергалиевич Мать - Жаржанова Женис Каюпова Брат - Баймиров Куаныш Мергенгалиевич Жена - Баймирова Аккенже Султановна Дочь - Баймирова Акшолпан Болат-кызы Дочь - Баймирова Жулдызай Болат-кызы Дочь - Баймирова Дана Болат-кызы Сын - Баймиров Акылбек Болат-улы
2.	Султанкулов Ерик Ахметханович	Мать – Султанкулова Суюнбике Турсуновна Сестра – Султанова Гульнара Ахметхановна Сестра – Исмагулова Карлыгаш Ахметхановна Сестра – Даумова Галлия Ахметхановна Жена – Султанкулова Жанат Раимбековна Дочь – Султанкулова Асель Ериковна Дочь – Султанкулова Асият Ериковна Дочь – Султанкулова Улжан Ериковна
3.	Юлдашев Мурат Машрапович	Мать – Азизова З.Б. Жена – Юлдашева Г.Ш. Сын – Юлдашев А.М. Дочь – Юлдашева А.М.

Лица, по отношению к которым крупный акционер Эмитента является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в его имуществе:

№ п/п	Наименование	Доля участия крупного акционера Эмитента
1.	ООО «Славинвестбанк»	15,63%
2.	ЗАО «Астанаэксимбанк»	49%
3.	TuranAlem Finance B.V.	100%
4.	АО «НПФ БТА Курмет-Казахстан»	76,83 %
5.	АО КСЖ Династия	66 %
6.	АО СК «KBS-Garant»	57,53 %
7.	ТОО «Туран Сервис LTD»	нет
8.	Корпоративный фонд Казахстан	10,13 %
9.	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	16,67 %
10.	ТОО «Первое кредитное бюро»	14,29 %
11.	ТОО «Real Estate Commerce»	Нет
12.	ТОО «Force Technology»	нет
13.	АО «Страховая компания БТА»	49 %
14.	ООО «ТуранАлем Капитал»	100 %
15.	ООО «ТуранАлем Финанс»	100 %

**23. Операции с участием аффилированных лиц.**

25 февраля 2005 года между Эмитентом, АО «Банк ТуранАлем» и Европейским Банком Реконструкции и Развития было заключено «Соглашение о спонсорской поддержке, субординировании долга и неотчуждении акций».

В связи с превышением суммы сделки 25% совокупных активов Эмитента в результате ряда последовательных сделок, решением годового общего собрания акционеров от 29 апреля 2005 года, Генеральное соглашение, заключенное между Эмитентом и АО «Банк ТуранАлем» о продаже прав требования по договорам ипотечного займа (в том числе ипотечных свидетельств) было признано крупной сделкой.

Иных крупных сделок с участием организаций, являющихся по отношению к Эмитенту аффилированными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан проведено не было.

**4. Описание деятельности эмитента**

(данный раздел финансовыми организациями не заполняется)

Пункты 24-30 заполняются нефинансовыми организациями. Эмитент является финансовой организацией.

**5. Финансовое состояние**

**Активы**

**30-1. Сведения об активах эмитента с указанием их балансовой стоимости и о кредиторской и дебиторской задолженностях, составляющих пять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.**

По состоянию на 01 июня 2005 года балансовая стоимость активов составляет 15 889 527 тыс. тенге, в том числе:

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. тенге
Нематериальные активы	9 706
Основные средства	77 921
Товарно-материальные запасы	62 006
Дебиторская задолженность	15 538 909
Созданы провизии	(309 149)
Расходы будущих периодов	747
Деньги	509 387

Дебиторская задолженность каждого заемщика (дебитора) и кредиторская задолженность каждого держателя облигаций Эмитента (кредитора) не превышают пяти процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

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

Наименование	Балансовая стоимость на 01.06.2005 г., тыс. тенге	Отношение к общей стоимости нематериальных активов, в %
Программный продукт по исчислению вознаграждения	971	10,00
Программное обеспечение в банках второго уровня	3 295	33,95
Программный продукт	605	6,20
Телефонная станция	1 563	16,10

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

Наименование	Балансовая стоимость на 01.06.2005 г., тыс. тенге	Отношение к общей стоимости основных средств, в %
Здания и сооружения	22 536	28,92
Машины и оборудования	33 113	42,50
Прочие	17 637	22,63

**33. Инвестиции.**

Эмитент инвестиций не имеет.

**34. Дебиторская задолженность.**

Наименование	Задолженность на 01.06.2005 г., тыс. тенге	Отношение к общей стоимости дебиторской задолженности, в %	Сроки погашения
Долгосрочные займы физическим лицам	14 508 244	94,57	Сроки погашения по каждому заемщику различные и составляют от 3 до 240 мес.
Долгосрочные займы юридическим лицам	788 080	5,13	Сроки погашения по каждому заемщику различные и составляют от 24 до 240 мес.

Дебиторская задолженность каждого заемщика (дебитора) не превышает пяти процентов от балансовой стоимости дебиторской задолженности Эмитента.

**Уставный капитал**

**35. В данном пункте указывается размер оплаченного уставного капитала эмитента.**

Оплаченный уставный капитал Эмитента по состоянию на 01 июня 2005 года составляет 1 615 004 000 (Один миллиард шестьсот пятнадцать миллионов четыре тысячи) тенге.

Уставный капитал разделен на 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук простых именных акций.

**Обязательства**

**36. Займы.**

Кредитор	Вид	Сумма банковского займа или кредитной линии	Дата погашения	Ставка привлечения	Обеспечение	Реквизиты кредитного соглашения
АО «Банк ТуранАлем»	Кредитная линия	5 829 560 тыс. тенге	максимальный срок погашения 31 декабря 2015 года	Согласно методики по мостиковым кредитам трансфертная ставка по ИК плюс Комиссия Банка за издержки по обслуживанию Дочернего банка плюс Норматив возвратности на капитал Банка	деньги, поступающие на расчетный счет в будущем	Генеральное кредитное соглашение №58-1-58(И) от 26.02.2004 г.
Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР)	Банковский займ	5 000 тыс. долларов США	07 мая 2010 года	9,31 %	Ипотечные свидетельства	Кредитное соглашение №28270 от 27.05.2003 г.

Сроки погашения	Сумма	Примечания
до конца 2005 года	624 тыс. долларов США	ЕБРР
2006 год	832 тыс. долларов США	ЕБРР
2007 год	832 тыс. долларов США	ЕБРР
2008 год	832 тыс. долларов США	ЕБРР
2009 год	832 тыс. долларов США	ЕБРР
2010 год	424 тыс. долларов США	ЕБРР
2015 год	6 733 345 тыс. тенге	АО «Банк ТуранАлем»

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

Наименование	Задолженность на 01.06.2005 г., тыс. тенге	Отношение к общей стоимости кредиторской задолженности, в %	Дата погашения
Обязательства по облигациям Эмитента	6 823 724	99,91	Первый выпуск – 26 декабря 2010 года; Второй выпуск – 21 октября 2014 года; Третий выпуск – 15 декабря 2011 года; Четвертый выпуск – 11 мая 2010 года; Пятый выпуск – 11 мая 2015 года; Шестой выпуск – 2010 год

**40-1. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).**

Потребителей и поставщиков товаров (работ, услуг) Эмитента в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им услуг, нет.

**6. Сведения о выпусках ценных бумаг**

**41. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций, указываются:**

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

Первый выпуск ипотечных облигаций:

- Общее количество облигаций: 50 000 (Пятьдесят тысяч) штук;
- Вид облигаций: купонные, с обеспечением;
- Номинальная стоимость облигации: 10 000 (Десять тысяч) тенге;
- Количество размещенных облигаций: 50 000 (Пятьдесят тысяч) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 июня 2005 года: 500 000 000 (Пятьсот миллионов) тенге;
- Сумма основного долга: 500 000 000 тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: 57 894 562,5 тенге;
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 июня 2005 года выкупленных и досрочно погашенных облигаций нет;
- Сведения о государственной регистрации: Государственная регистрация выпуска облигаций произведена Национальным Банком Республики Казахстан 29 сентября 2003 года, (государственный реестр ценных бумаг №А86), облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZ2CKY07A867.

Второй выпуск ипотечных облигаций:

- Общее количество облигаций: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) штук;
- Вид облигаций: купонные, с обеспечением;
- Номинальная стоимость облигации: 1 (Один) тенге;
- Количество размещенных облигаций: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 июня 2005 года: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) тенге;
- Сумма основного долга: 1 500 000 000 тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: 67 412 250 тенге;
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 июня 2005 года выкупленных и досрочно погашенных облигаций нет;
- Сведения о государственной регистрации: Государственная регистрация выпуска облигаций произведена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 30 июня 2004 года, (государственный реестр ценных бумаг №В25), облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZ2CKY10B257.

Третий выпуск ипотечных облигаций (первый выпуск ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Общее количество облигаций: 2 000 000 000 (Два миллиарда) штук;
- Вид облигаций: купонные, с обеспечением;

- Номинальная стоимость облигации: 1 (Один) тенге;
- Количество размещенных облигаций: 2 000 000 000 (Два миллиарда) штук;
- Общий объем денег, привлеченный при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 июня 2005 года: 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге;
- Сумма основного долга: 2 000 000 000 тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: 0 тенге;
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 июня 2005 года выкупленных и досрочно погашенных облигаций нет;
- Сведения о государственной регистрации: государственная регистрация выпуска облигаций произведена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 22 ноября 2004 года (государственный реестр ценных бумаг №В33-1), облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZPC1Y07B335.

Четвертый выпуск облигаций (второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Общее количество облигаций: 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук;
- Вид облигаций: купонные, без обеспечения;
- Номинальная стоимость облигации: 100 (Сто) тенге;
- Количество размещенных облигаций: 7 849 100 (Семь миллионов восемьсот сорок девять тысяч сто) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 июня 2005 года: 784 910 000 (Семьсот восемьдесят четыре миллиона девятьсот десять тысяч) тенге;
- Сумма основного долга: 784 910 000 тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: 0 тенге;
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 июня 2005 года выкупленных и досрочно погашенных облигаций нет;
- Сведения о государственной регистрации: государственная регистрация выпуска облигаций произведена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 15 апреля 2005 года (государственный реестр ценных бумаг №В33-2), облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZPC2Y05B335.

Пятый выпуск ипотечных облигаций (третий выпуск ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Общее количество облигаций: 40 000 000 (Сорок миллионов) штук;
- Вид облигаций: купонные, с обеспечением;
- Номинальная стоимость облигации: 100 (Сто) тенге;
- Количество размещенных облигаций: 27 310 000 (Двадцать семь миллионов триста десять тысяч) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 июня 2005 года: 2 731 000 000 (Два миллиарда семьсот тридцать один миллион) тенге;
- Сумма основного долга: 2 731 000 000 тнге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: 0 тенге;
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 июня 2005 года выкупленных и досрочно погашенных облигаций нет;
- Сведения о государственной регистрации: государственная регистрация выпуска облигаций произведена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20 апреля 2005 года (государственный реестр ценных бумаг №В33-3), облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZPC1Y10B333.

Шестой выпуск облигаций (четвертый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Общее количество выпускаемых облигаций: 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук;
- Вид облигаций: купонные, без обеспечения;
- Номинальная стоимость одной облигации: 100 (Сто) тенге;
- Количество размещенных облигаций: 0 (Ноль) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 июня 2005 года: 0 (Ноль) тенге;
- Сумма основного долга: 0 тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: 0 тенге;
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 июня 2005 года выкупленных и досрочно погашенных облигаций нет;
- Сведения о государственной регистрации: государственная регистрация выпуска облигаций произведена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 01 июня 2005 года (государственный реестр ценных бумаг №В33-4), облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZPC4Y05B331.

**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. Дата утверждения методики выкупа акций. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации такого выпуска;**

Простые именные акции Эмитента:

- Общее количество акций: 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) экземпляров простых именных акций.
- Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями: 100 (Сто) тенге;
- Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций: 1 615 004 000 (Один миллиард шестьсот пятнадцать миллионов четыре тысячи) тенге;
- Количество акций, находящихся в обращении: 15 000 000 (Пятнадцать миллионов);
- Количество выкупленных акций, с указанием цены выкупа на последнюю дату: по состоянию на 01 июня 2005 года выкупленных акций не имеется;
- Дата утверждения методики выкупа акций: методика выкупа акций не утверждена;
- Сведения о государственной регистрации: Государственная регистрация выпуска акций произведена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 22 июня 2004 года, (государственный реестр ценных бумаг №А4401), акциям присвоен национальный идентификационный номер KZIC44010011.

**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 привилегированным 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);**

У Эмитента нет случаев неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям).

Начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам нет.

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

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

**5) даты погашения и общий размер выплат по облигациям;**

Первый выпуск ипотечных облигаций:

- Дата погашения: 26 декабря 2010 года;
- Вознаграждение выплачивается четыре раза в год 26 марта, 26 июня, 26 сентября, 26 декабря. Даты начисления купонных вознаграждений – 26 марта и 28 июня 2004 года;
- Размеры выплат составили (с учетом налога у источника выплаты):
  - 9 512 500 тенге – 26 марта 2004 года;
  - 12 125 000 тенге – 28 июня 2004 года;
  - 12 125 000 тенге – 29 сентября 2004 года;
  - 12 125 000 тенге – 26 декабря 2004 года;
  - 12 007 062,5 тенге – 28 марта 2005 года.

Второй выпуск ипотечных облигаций:

- Дата погашения: 21 октября 2014 года;
- Вознаграждение выплачивается два раза в год 21 апреля и 21 октября каждого года;
- Размер выплат составил (с учетом налога у источника выплаты): 67 412 250 тенге – 21 апреля 2005 года.

Третий выпуск ипотечных облигаций (первый выпуск ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Дата погашения: 15 декабря 2011 года;
- Вознаграждение выплачивается 2 раза в год 15 декабря и 15 июня каждого года;
- Размеры выплат: по состоянию на 01 июня 2005 года выплат не производилось.

Четвертый выпуск облигаций (второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Дата погашения: 11 мая 2010 года;
- Вознаграждение выплачивается 2 раза в год 11 мая и 11 ноября каждого года;
- Размер выплат: по состоянию на 01 июня 2005 года выплат не производилось.

Пятый выпуск ипотечных облигаций (третий выпуск ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Дата погашения: 11 мая 2015 года;
- Вознаграждение выплачивается 2 раза в год 11 мая и 11 ноября каждого года;
- Размер выплат: по состоянию на 01 июня 2005 года выплат не производилось.

Шестой выпуск облигаций (четвертый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Дата погашения: через 5 (пять) лет с Даты начала обращения облигаций;
- Вознаграждение выплачивается 2 раза в год по полугодиям, из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения;
- Размер выплат: по состоянию на 01 июня 2005 года выплат не производилось.

**6) 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;**

За период фактического существования Эмитент не начислял и не выплачивал дивидендов по акциям.

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

Торговля акциями Эмитента с момента учреждения не осуществлялась.

Основными рынками, на которых осуществляется торговля облигациями Эмитента, являются:

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

**8) права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных эмитентом.**

Права, предоставляемые держателям акций Эмитента:

- участвовать в управлении Эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством и Уставом Эмитента;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Эмитента, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Эмитента, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Эмитента;
- получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- предлагать Общему собранию акционеров Эмитента кандидатуры для избрания в Совет директоров Эмитента;
- оспаривать в судебном порядке принятые органами Эмитента решения;
- обращаться к Эмитенту с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса Эмитенту;
- на часть имущества при ликвидации Эмитента;

Крупный акционер Эмитента также имеет право:

- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;
- предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством;
- требовать созыва заседания Совета директоров;
- требовать проведения аудиторской организацией аудита Эмитента за свой счет.

Права, предоставляемые держателям первого выпуска ипотечных облигаций Эмитента:

- Право на получение Номинальной стоимости принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций в соответствии с Проспектом выпуска ипотечных облигаций ОАО «БТА Ипотека», зарегистрированного Национальным Банком Республики Казахстан 29 сентября 2003 года за номером А86 (далее – Проспект первого выпуска облигаций);
- Право на получение Вознаграждения по облигациям, в соответствии с Проспектом первого выпуска облигаций;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями, в соответствии с Проспектом первого выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение удовлетворения из стоимости Предмета залога, в соответствии с Проспектом первого выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии Залога, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед Держателями облигаций;
- Право на получение необходимой информации об Эмитенте, посредством письменного обращения к Представителю Держателей облигаций;
- Право своевременного получения от Эмитента или Представителя Держателей облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за Залогом, производимых в соответствии с Проспектом первого выпуска облигаций;
- Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем Держателей облигаций или Платежным агентом своих

обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя Держателей облигаций и (или) Платежного агента;

- Право направления Эмитенту уведомления о несогласии с изменением ставки купонного Вознаграждения по облигациям в соответствии с Прспектом первого выпуска облигаций;
- Право на получение Номинальной стоимости и Вознаграждения по принадлежащим им облигациям, при выкупе Эмитентом облигаций в соответствии с Прспектом первого выпуска облигаций;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

Права, предоставляемые держателям второго выпуска ипотечных облигаций Эмитента:

- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в соответствии с Прспектом второго выпуска ипотечных облигаций АО «БТА Ипотека», зарегистрированного Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 30 июня 2004 года за №В25 (далее – Прспект второго выпуска облигаций);
- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с Прспектом второго выпуска облигаций;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Прспектом второго выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с Прспектом второго выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии Залога, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед Держателями облигаций;
- Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций;
- Право своевременного получения от Эмитента или Представителя держателей облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за Залогом, производимых в соответствии с Прспектом второго выпуска облигаций;
- Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем держателей облигаций или Платежным агентом своих обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигаций и (или) Платежного агента;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

Права, предоставляемые держателям третьего выпуска ипотечных облигаций Эмитента (первый выпуск ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в соответствии с Прспектом первого выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека», зарегистрированного Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 22 ноября 2004 года за № В33-1;
- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с Прспектом первого выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Прспектом первого выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека» и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с Прспектом первого выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека» и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед Держателями облигаций;
- Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций;

- Право своевременного получения от Эмитента или Представителя держателей облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за залоговым имуществом, производимых в соответствии с Проспектом первого выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем держателей облигаций своих обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигаций;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

Права, предоставляемые держателям четвертого выпуска облигаций Эмитента (второй выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в соответствии с Проспектом второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека», зарегистрированного Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 15 апреля 2005 года за № 33-2;
- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с Проспектом второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Проспектом второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека» и законодательством Республики Казахстан;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

Права, предоставляемые держателям пятого выпуска ипотечных облигаций Эмитента (третий выпуск ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в соответствии с Проспектом третьего выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека», зарегистрированного Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20 апреля 2005 года за № 33-3;
- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с Проспектом третьего выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Проспектом третьего выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека» и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с Проспектом третьего выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека» и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии залогового имущества, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед Держателями облигаций;
- Право на получение необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций;
- Право своевременного получения от Эмитента или Представителя держателей облигаций информации о результатах мероприятий по контролю за залоговым имуществом, производимых в соответствии с Проспектом третьего выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителем держателей облигаций своих обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигаций;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

Права, предоставляемые держателям шестого выпуска облигаций Эмитента (четвертый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы):

- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в соответствии с Прспектом четвертого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека», зарегистрированного Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 01 июня 2005 года за № 33-4;
- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с Прспектом четвертого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Прспектом четвертого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека и законодательством Республики Казахстан;
- Прчие права, вытекающие из права собственности на облигации.

#### **7. Сведения о выпуске облигаций**

(данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется)

Пункты 42-45 при государственной регистрации облигационной программы не заполняются.

#### **8. Дополнительная информация**

##### **46. Ограничения в обращении облигаций.**

Ограничений в обращении облигаций и в отношении возможных держателей облигаций, выпускаемых в пределах данной облигационной программы, не предусмотрено.

Требования к условиям и порядку досрочного погашения облигаций, выпускаемых в пределах данной облигационной программы, устанавливаются соответствующими проспектами выпуска облигаций в пределах данной облигационной программы.

##### **47. Сумма затрат на выпуск облигаций и сведения о том каким образом эти затраты будут оплачиваться.**

Государственная регистрация второй облигационной программы не требует затрат для Эмитента.

##### **48. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспекта выпуска облигаций.**

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава Эмитента и настоящего Прспекта по месту нахождения Эмитента.

##### **49. Сведения о платежном агенте**

Платежный агент не предусмотрен.

Президент АО «БТА Ипотека»

Юлдашев М.М.

Главный бухгалтер АО «БТА Ипотека»

Кожанбаева Г.Н.