

**ПРОСПЕКТ
ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ИПОТЕЧНЫХ ОБЛИГАЦИЙ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БТА ИПОТЕКА»
(АО «БТА ИПОТЕКА»)**

**Вид облигаций – именные купонные, с обеспечением (ипотечные)
Количество облигаций – 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) штук**

«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».

г. Алматы
2006 год

1. Общие сведения об эмитенте

2. 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» АҚ;
- на русском языке: АО «БТА Ипотека».

Устав Эмитента не предусматривает наименование Эмитента на иностранном языке.

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.

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

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

4. Регистрационный номер налогоплательщика.

600900167303

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

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

Контактные телефоны: (3272) 95 24 74, 95 24 84, факс (3272) 95 24 26.

Адрес электронной почты: info@ipoteka.kz

6. Банковские реквизиты эмитента

РНН 600900167303, ИИК № 017467365, БИК 190501306, АФ АО «Банк ТуранАлем», КБЕ 15.

7. Виды деятельности эмитента

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

- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам;

- эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акции);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан. В случае, если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

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

Эмитенту не присвоен статус финансового агентства.

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

№ п/п	Представительство	Дата регистрации	Адрес
1.	г. Астана	29 апреля 2003 года	ул. Кенесары, 30
2.	г. Атырау	01 марта 2003 года	ул. Махамбета, 130, 4
3.	г. Актау	23 апреля 2003 года	мкр. 14, 63, каб.311
4.	г. Актобе	03 апреля 2003 года	ул. Маресьева, 99, 4 этаж
5.	г. Караганда	18 февраля 2004 года	ул. Ерубаева, 29
6.	г. Костанай	20 мая 2004 года	ул.Абая, 162, кв.55
7.	г. Кокшетау	15 февраля 2005 года	ул.Горького, д.29 "Б", оф.201
8.	г. Павлодар	17 марта 2004 года	ул. Естая, 150
9.	г. Петропавловск	25 мая 2004 года	ул. Конституции, 18, каб.4
10.	г. Семей	10 октября 2003 года	ул. Найманбаева,130,кв15
11.	г. Тараз	08 декабря 2004 года	ул.Желтоксан,77
12.	г. Орал	04 июля 2003 года	пр. Достык-Дружба, д.180-2
13.	г. Оскемен	19 августа 2003 года	ул. М.Горького, д.46, оф.110
14.	г. Шымкент	25 сентября 2003 года	ул. Нариманова, 41

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

Достоверность финансовой отчетности АО «БТА Ипотека» подтверждена:

На дату представления проспекта аудит финансовой отчетности эмитента за 2005 год не произведен.

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, 240Г. 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.

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

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

2. Органы управления эмитента

12. 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.

13. 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;
Солодченко Роман Владимирович, 1965 года рождения;

2) фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения независимых членов совета директоров;

Садыкова Фарида Абдураимовна, 1969 года рождения.

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

Баймиров Болат Мергенгалиевич:

- сентябрь 2000 года по 2005 год – Управляющим Директором АО «Банк ТуранАлем»;
- июнь 2002 г. по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «БТА Ипотека»;
- 2005 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем»;

Солодченко Роман Владимирович:

- С апреля 2004 года возглавлял Представительство ING Bank в Алматы
- С июня 2005 г. является Советником Председателя Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем».
- С августа 2005 года по настоящее время – член Совета директоров.

Садыкова Фарида Абдураимовна:

- С 2004 по 2005 гг. работала преподавателем экономики в частной школе «Лидер».
- С декабря 2005 года по настоящее время – член Совета директоров

4) 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.

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

Решением общего собрания акционеров АО «БТА Ипотека» от «22» августа 2005 года Солодченко Р.В. включен в состав Совета директоров вместо Султанкулова Е.А.

Решением общего собрания акционеров АО «БТА Ипотека» от «19» декабря 2005 года Садыкова Ф.А. включена в состав Совета директоров вместо Юлдашева М.М.

14. 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;

Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич, 1972 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;

Кусаинов С.А.:

с ноября 2000г. по 14 июня 2005 года – Вице-президент АО «БТА Ипотека».

с 14 июня 2005 года 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.

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 Кусаинов С.А. не обладает акциями Эмитента.

15. 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) 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.

16. 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 1 107 000 тенге. Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате Президенту в течение последующих двенадцати месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций составит порядка 13 200 000 тенге.

17. 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.

По состоянию на 01 января 2006 года Компания имеет 14 представительств, расположенных по всей территории Казахстана

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

Общее количество сотрудников Компании по состоянию на 01 января 2006 года – 291 человека, из них работников представительств – 105 человек.

3) сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Занимаемая должность	Год рождения
1	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич	Президент	1972
2	Алтынбеков Кайрат Турекулович	Вице-президент по финансам	1976
3	Саржевская Виктория Евгеньевна	Управляющий директор по кредитованию	1976
4	Буркутбаев Кайрат Смагулович	Управляющий директор по рискам	1965
5	Мальцева Наталья Владимировна	Управляющий директор по региональному развитию	1976
6	Белый Вячеслав Юрьевич	Управляющий директор по развитию	1975
7	Кожанбаева Гульсовет Нурсагатовна	Главный бухгалтер	1964
8	Кожанбаев Адлет Нурсагатович.	Начальник Кредитного управления	1980
9	Кенжалиева Гульбану Сарсембаевна	Начальник Управления регионального развития	1971
10	Ким Владимир Николаевич	Начальник Казначейства	1972
11	Османова Аида Абылезизовна	Начальник Управления сопровождения и мониторинга кредитов	1981
12	Есимжанова Айнура Балташевна	Начальник Управления учета активов и пассивов	1967
13	Аралкина Анна Сергеевна	Начальник Административного управления	1980

14	Толекон Ержан Ережепович	Начальник Управления информационных технологий	1978
15	Бейсенов Мируслан Дамирович	Начальник Юридического управления	1967
16	Байдосов Талгат Хакимович	Начальник Управления рисков	1970
17	Турлыбеков Шынгыс Ерланович	Глава представительства г. Астана	1972
18	Сапарова Гульнара Микояновна	Глава представительства г. Атырау	1972
19	Илмуханбетов Нурлан Лазаревич	Глава представительства г. Актау	1976
20	Кубиев Азат Маратович	Глава представительства г. Актобе	1980
21	Мошанов Нурлан Сагынович	Глава представительства г. Орал	1967
22	Кабимолдин Руслан Берликович	Глава представительства г. Оскемен	1975
23	Шамшиев Мухит Акжолтаевич	Глава представительства г. Шымкент	1975
24	Адилханов Рафаэль Толеухадырович	Глава представительства г. Семипалатинск	1973
25	Искаков Дархан Рымбайулы	Глава представительства г. Караганда	1973
26	Мантыков Габиден Сагитханович	Глава представительства г. Павлодар	1977
27	Пак Александр Борисович	Глава представительства г. Костанай	1975
28	Абдуллаева Алия Советовна	Глава представительства г. Петропавловск	1961
29	Рахманов Талгат Даирбекович	Глава представительства г. Тараз	1970
30	Есеналин Олжас Бахыттыевич	Глава представительства г. Кокшетау	1979

3. Акционеры (участники) и аффилированные лица эмитента

18. 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 процентами акций (долей) эмитента;

Общее количество акционеров Эмитента – 2 юридических лица.

Акционером Эмитента, владеющим 96,38% размещенных акций Эмитента, является Акционерное общество «Банк ТуранАлем» (сокращенное наименование – АО «Банк ТуранАлем»), место нахождения: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жолдасбекова, 97.

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 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.

19. 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 января 2006 года Эмитент не владеет десятью и более процентами акций (долей) у других юридических лиц.

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

Эмитент является членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана».

21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество должностного лица	Аффилированные лица
1.	Баймиров Болат Мергенгалиевич	Отец - Баймиров Мергенгали Ерғалиевич 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.	Солодченко Роман Владимирович	Отец - Солодченко Владимир Николаевич Мать - Солодченко Людмила :Александровна Жена - Солодченко Марина Владимировна Сын - Солодченко Артем Романович Сын - Солодченко Антон Романович
3.	Садыкова Фарида Абдураимовна	Мать – Садыкова Имигульсум Муж – Шагужаев Садыр Маметоглы Дочь – Садыр Иззат Садыркызы Сын – Садыр Азиз Дочь – Садыр Айша Сестра – Ибрагимова Зумратгуль Абдураимовна
4.	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич	Мать – Кусаинова Разия Жановна Брат – Кусаинов Арман Аманкельдыевич Жена – Кусаинова Гаухар Нурахметовна Сын – Кусаинов Ахметжан Сагындыкович Дочь – Кусаинова Аксана Сагындыковна

Должностные лица крупного акционера

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Дата появления аффилированности	Должность
1	Мамештеги Садуакас Халыксоветулы	09.09.1999г.	Председатель Правления
2	Татишев Еркін Нурельдаемұлы	21.01.2005г.	Первый Заместитель Председателя Правления
3	Жумахметов Абилаким Сейтмагамбетович	14.08.2000г.	Заместитель Председателя Правления
4	Холодзинский Генриг Иванович	29.10.1997г.	Заместитель Председателя Правления
5	Солодченко Роман Владимирович	26.07.2005г.	Заместитель

			Председателя Правления
6	Колпаков Константин Анатольевич	22.07.2005г.	Заместитель Председателя Правления
7	Баттаков Азат Дуантаевич	09.09.1999г.	Заместитель Председателя Правления
8	Баймиров Болат Мергенгалиевич	25.09.2000г.	Заместитель Председателя Правления
9	Отарбеков Бахыт Джумагельдиевич	03.06.1997г.	Директор Астанинского филиала, Член Правления
10	Джолдыбаева Сауле Мусиновна	07.02.2006г.	Член Правления
11	Аблязов Мухтар Кабулович	20.05.2005г.	Председатель Совета директоров
12	Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич	20.05.2005г.	Член Совета директоров
13	Ахсамбиев Талгат Абдыкаимович	25.01.2002г.	Член Совета директоров
14	Николас Джон Тессейман	25.01.2002г.	Член Совета директоров
15	Илияв Артур Борисович	25.01.2002г.	Член Совета директоров
16	Татишев Ерлан Нурельдаемович	21.01.2005г.	Член Совета директоров
17	Аблязова Акмарал Насировна	18.02.1997г.	Член Совета директоров
18	Погорелов Анатолий Мартемьянович	02.04.1998г.	Член Совета директоров
19	Юсупова Сауле Садвакасовна	19.10.2005г.	Управляющий директор, и.о. Главного бухгалтера

Таблица 9. Юридические лица, по отношению к которым крупный акционер Компании является крупным акционером или имеет право на соответствующую долю в его имуществе

№ п/п	Аффилированные лица	Доля участия крупного акционера
1.	ООО «Славинвестбанк»	15,63%
2.	ЗАО «Астанаэксимбанк»	49%
3.	ЗАО «Омск Банк»	16,64 %
4.	АО «Silk Road Bank»	49%
5.	ЗАО «БТА ИнвестБанк»	48,87%
6.	TuranAlem Finance B.V.	100%
7.	АО «НПФ БТА Курмет-Казахстан»	76,83%
8.	АО «СК БТА Забота»	57,53%
9.	АО «"БТА Страхование жизни	66%
10.	АО «"БТА Страхование»	49%
11.	ТОО «Туран Сервис LTD»	Нет
12.	Корпоративный фонд Казахстан	10,13%
13.	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	16,67%
14.	ТОО «Первое кредитное бюро»	18,40%
15.	ТОО «Real Estate Commerce»	Нет
16.	ТОО «Force Technology»	Нет
17.	АО «ORIX Лизинг»	45%
18.	ООО «ТуранАлем Капитал»	9,99%
19.	ООО «ТуранАлем Финанс»	100%

22. Сделки с участием аффилированных лиц.

25 февраля 2005 года между АО «БТА Ипотека», 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 Компании в результате ряда последовательных сделок, решением годового общего собрания акционеров от 29 апреля 2005 года, Генеральное соглашение, заключенное между АО «БТА Ипотека» и АО «Банк ТуранАлем» о продаже прав требования по договорам ипотечного займа (в том числе ипотечных свидетельств) было признано крупной сделкой.

Также, решением внеочередного общего собрания акционеров от 22 августа 2005 года было принято решение заключить следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

- сделку между АО «БТА Ипотека» и ТОО «Kazakhstan Legal Group» об оказании юридических услуг;
- сделку между АО «БТА Ипотека» и АО «ТуранАлем Секьюритис» об оказании финансово-консультационных услуг по осуществлению инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Соглашение о взаимных действиях между АО «БТА Ипотека», АО «Банк ТуранАлем» и АО «БТА Страхование Жизни»;
- Генеральное соглашение о сотрудничестве по выкупу АО «БТА Ипотека» прав требования по ипотечным кредитам, выданным АО «Банк ТуранАлем»;
- Договор доверительного управления имуществом, которое возлагается на АО «Банк ТуранАлем» по ипотечным кредитам, выкупленным АО «БТА Ипотека»;
- Servicing Agreement, одними из сторон которого будут выступать АО «БТА Ипотека» и АО «Банк ТуранАлем»;
- Collection Accounts Security Deed, одними из сторон которого будут выступать АО «БТА Ипотека» и АО «Банк ТуранАлем»;
- Master Definition Schedule, одними из сторон которого будут выступать АО «БТА Ипотека» и АО «Банк ТуранАлем».

4. Описание деятельности эмитента

(данный раздел финансовыми организациями не заполняется)

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

В данном пункте указывается:

1) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента;

Основными конкурентами Компании являются АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Альянс Банк», АО «Астана-финанс», ТОО «Курылыс Ипотека» и АО «Ипотечная компания ДАМУ».

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

На данный момент Компания занимает 18,9% внутреннего рынка ипотеки. Одной из основных целей деятельности Компании является поддержание занимаемой доли на ипотечном рынке на уровне 15-20%.

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

Обеспечение населения жильем является важной задачей, решаемой на государственном уровне. Одним из способов решения данного вопроса является принятая Государственная программа жилищного строительства. Ожидается, что в результате реализации этой программы в Казахстане за период 2005-2007 гг. будет введено более 12 млн. кв. метров жилья. Будут обеспечены жильем около 195 тыс. семей, в том числе через систему ипотечного кредитования – около 49 тыс. семей. К тому же, процесс урбанизации накладывает свой отпечаток на развитие рынка жилья и, как средства обеспечения доступности этого жилья, ипотеки. Так, например, увеличение жилищного фонда города Алматы планируется до 27,5 млн. кв.м., в том числе за счет строительства на новых территориях – 2,42 млн. кв.м., за счет сноса ветхого жилья и уплотнения существующей застройки – 5,27 млн. кв.м. Динамика роста национального ипотечного портфеля дает ясное представление о растущем спросе на продукты ипотечного финансирования. Ожидается рост объемов рынка ипотечного кредитования до 327 млрд. тенге в 2006 году, до 496 млрд. тенге в 2007 году и до 612 млрд. тенге в 2008 году. На данный момент Компания занимает 18,9% рынка ипотеки. Одной из основных целей деятельности Компании является поддержание занимаемой доли на ипотечном рынке на уровне 15-20%. Для этого осуществляется постоянный мониторинг рынка, разработка новых продуктов и поиск новых подходов для обеспечения качественного обслуживания клиентов. Компания активно участвует в реализации Государственной программы жилищного строительства, а также занимает активную позицию в продвижении собственных ипотечных программ.

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

Компанией заключены договора по реализации проекта секьюритизации ипотечных активов с рядом отечественных и иностранных компаний и банков. Организатором и ответственным за структурирование сделки является ABN Amro Bank N.V. В рамках данного проекта планируется продажа пула ипотечных кредитов общим объемом до 150 млн. долл. США.

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.

Компания имеет лицензию Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №27 от «02» февраля 2005 г., дающую право на проведение следующих операций:

1) банковских операций в национальной и иностранной валюте:

заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам;

2) иной операции, предусмотренной банковским законодательством:

эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);

факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.

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

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

По состоянию на 01 января 2004 года ссудный портфель Компании, удерживаемый на балансе составлял 4 405 229 тыс. тенге. За 2004 год его размер вырос в 2,1 раза, достигнув 9 234 186 тыс. тенге, а в 2005 году – вырос в 3,6 раза, достигнув 33 416 234 тыс. тенге. При этом в количественном выражении балансовый ссудный портфель вырос с 2 510 кредитов на 01 января 2004 года до 4 650 кредитов на 01 января 2005 года, и до 13 150 кредитов на начало 2006 года.

Портфель Компании в доверительном управлении увеличился с 1 709 кредитов по состоянию на 01 января 2004 года до 5 898 кредитов на начало 2005 года. В 2005 году произошло снижение количества кредитов в доверительном управлении до 5 041 кредита, что связано с выкупом в третьем квартале кредитов, собственником которых было АО «Банк ТуранАлем», с переводом их на баланс Компании. 01 января 2004 года портфель Компании в доверительном управлении составлял 3 989 660 тыс. тенге, к началу 2005 года его размер увеличился до 11 439 764 тыс. тенге, а к началу 2006 года – снизился до 8 159 333 тыс. тенге.

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

Фактором позитивно влияющим на доходность является снижение стоимости фондирования; негативным фактором, соответственно, его увеличение.

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

В данном пункте указываются сведения об основных поставщиках и потребителях эмитента, степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей, в том числе:

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;

Нет (если только не считать поставщиками банки и облигации).

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:

Эмитент не имеет потребителя на долю которого приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг).

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

1) сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента:

Деятельность Компании не носит сезонного характера.

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

Деятельность эмитента не связано с импортом сырья и экспортом своей продукции.

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;

Сделок, которые должны были быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций с суммой свыше десяти процентов балансовой стоимости активов эмитента не было.

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 будущих обязательств не имеет.

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;

Эмитент не участвовал в судебных процессах по результатам которых могло бы произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента.

6) 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:

В течение последнего года государственными органами и/или судом административные санкции на Эмитента и его должностных лиц не налагались.

7) факторы риска. Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций;

процентный риск, связанный со снижением ставки вознаграждения в связи со снижением темпов инфляции.

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

Положительным явлением на рынке ипотечных кредитов является намерение Правительства создать ряд новых финансовых институтов, которые дадут дальнейший импульс развитию системы ипотечного кредитования. В настоящее время действует Казахстанский Фонд Гарантирования Ипотечных Кредитов (КФГИК), с которым Компания осуществляет тесное сотрудничество.

По данным Национального Банка Республики Казахстан в течение 2003 года объем ипотечного кредитования населения банками вырос почти в 4 раза и достиг к концу года 29,5 млрд. тенге, а в течение 2004 года вырос в 3,4 раза и достиг 99,4 млрд. тенге. В 2005 году объем ипотечного кредитования населения банками вырос до 220,5 млрд. тенге, что в 2,2 раза превышает данный показатель прошлого года.

5. Финансовое состояние

Активы

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

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2006 г., тыс. тенге	Отношение к общей стоимости нематериальных активов, в %
Программное обеспечение "Цербер"	2630	21,74
Программное обеспечение в банках второго уровня	3129	25,86
Телефонная станция	1579	13,05

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

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2006 г., тыс. тенге	Отношение к общей стоимости основных средств, в %
Земля, здания и сооружения	23 901	25,19
Машины и оборудования	40 396	42,57
Прочие основные средства	23 382	24,64
Транспортные средства	7 216	7,60

32. Инвестиции.

Эмитент инвестиций не имеет.

33. Дебиторская задолженность.

Наименование	Задолженность на 01.01.2006 г., тыс. тенге	Отношение к общей стоимости дебиторской задолженности, в %	Сроки погашения
Долгосрочные займы физическим лицам	32 464 348	97,15	Сроки погашения по каждому заемщику различные и составляют от 3 до 240 мес.
Долгосрочные займы юридическим лицам	951 886	2,85	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

34. В данном пункте указывается размер уставного и собственного капитала эмитента.

Уставный капитал – 1 615 004 000 (Один миллиард шестьсот пятнадцать миллионов четыре тысячи) тенге

Собственный капитал Эмитента на 01 января 2006 года составляет 2 702 875 000 (Два миллиарда семьсот два миллиона восемьсот семьдесят пять тысяч) тенге.

Обязательства

35. Займы.

Кредитор	Вид	Сумма займа	Дата погашения	Ставка привлечения	Обеспечение	Реквизиты кредитного соглашения
АО «Банк ТуранАлем»	Кредитная линия	9 663 957, 1 тыс. тенге	Не позднее 31 декабря 2015 года	Согласно методике по взаимодействию при финансировании и выкупе ипотечных кредитов в рамках группы Банка ТуранАлем	деньги, поступающие на расчетный счет в будущем	Генеральное кредитное соглашение №58-1-58(И) от 26.02.2004 г. и Дополнительное соглашение №5 от 28.01.2006
Dresdner Bank AG	Банковский займ	20 000 тыс. долл. США	05 апреля 2007 года	3-месячный ЛИБОР+3,75%	Нет	Соглашение о предоставлении срочного займа от 07.10.2005 г.
АО «Темірбанк»	Кредитная линия	649 850 тыс. тенге.	01 сентября 2006 года	12,5% годовых	ипотечные свидетельства	Генеральное кредитное соглашение №69 от 31.08.2004 и Дополнительное соглашение №1 от 01.12.2004
Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР)	Банковский займ	5 000 тыс. долларов США	07 мая 2010 года	8,81	ипотечные свидетельства	Кредитное соглашение №28270 от 27.05.2003 г.
	Банковский займ	10 000 тыс. долл. США	17 января 2015 года	3-месячный ЛИБОР+5%	ипотечные свидетельства	Кредитное соглашение №35021 от 25.02.2005 г.

Сроки погашения	Сумма	Примечания
2006 год	1 913,08 тыс. долларов США	ЕБРР
2007 год	1 913,08 тыс. долларов США	ЕБРР
2007 год	20 000 тыс. долларов США	Dresdner Bank AG
2008 год	1 913,03 тыс. долларов США	ЕБРР
2009 год	1 913,08 тыс. долларов США	ЕБРР
2010 год	885,96 тыс. долларов США	ЕБРР
2015 год	7 750 835 тыс. тенге	АО «Банк ТуранАлем»

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

Наименование	Задолженность на 01.01.2006 г., тыс. тенге	Отношение к общей стоимости кредиторской задолженности, в %	Дата погашения
Обязательства по облигациям Эмитента	18 979 048	60,52	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; Седьмой выпуск – 2012 год; Восьмой выпуск – 2013 год;

6. Сведения о выпусках ценных бумаг

37. 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 января 2006 года: 500 000 000 (Пятьсот миллионов) тенге;
- Сумма основного долга: 500 000 000 (Пятьсот миллионов) тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: по состоянию на 01 января 2006 года начислено 100 054 166,72 (Сто миллионов пятьдесят четыре тысяч сто шестьдесят шесть тенге 72 тиын), выплачено 95 887 500,01 (Девяносто пять миллионов восемьсот семьдесят семь тысяч пятьсот тенге 01 тиын);
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 января 2006 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 января 2006 года: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) тенге;
- Сумма основного долга: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: по состоянию на 01 января 2006 года начислено 142 583 333,33 (Сто сорок два миллиона пятьсот восемьдесят три тысячи триста тридцать три тенге 33 тиын), выплачено 130 500 000,00 (Сто тридцать миллионов пятьсот тысяч) тенге (без учета налогов);
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 января 2006 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 №B25), 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, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 января 2006 года: 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге;
- Сумма основного долга: 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: по состоянию на 01 января 2006 года начислено 178 186 507,26 (Сто семьдесят восемь миллионов сто восемьдесят шесть тысяч пятьсот семь тенге 26 тиын), выплачено 173 000 000,00 (Сто семьдесят три миллионов) тенге (без учета налогов);
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 января 2006 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 №B33-1), 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: 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук;

- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 января 2006 года: 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге;
- Сумма основного долга: 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: по состоянию на 01 января 2006 года начислено 122 499 999,99 (Сто двадцать два миллиона четыреста девяноста девять тысяч девятьсот девяноста девять тенге 99 тиын), выплачено 95 000 000,00 (Девяноста пять миллионов) тенге (без учета налогов);
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 января 2006 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: 40 000 000 (Сорок миллионов) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 января 2006 года: 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) тенге;
- Сумма основного долга: 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: по состоянию на 01 января 2006 года начислено 215 448 825,01 (Двести пятнадцать миллионов четыреста сорок восемь тысяч восемьсот двадцать пять тенге 01 тиын), выплачено 166 000 000,00 (Сто шестьдесят шесть миллионов) тенге (без учета налогов);
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 января 2006 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: 20 000 000 (Двадцать миллионов) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 января 2006 года: 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге;
- Сумма основного долга: 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: по состоянию на 01 января 2006 года начислено 102 388 888,87 (Сто два миллиона триста восемьдесят восемь тысяч

восемьсот восемьдесят восемь тенге 87 тиын), выплачено 95 000 000,00 (Девяноста пять миллионов)тенге (без учета налогов);

- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 января 2006 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.

Седьмой выпуск облигаций (первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы):

- Общее количество выпускаемых облигаций: 40 000 000 (Сорок миллионов) штук;
- Вид облигаций: купонные, без обеспечения;
- Номинальная стоимость одной облигации: 100 (Сто) тенге;
- Количество размещенных облигаций: 19 470 000 (Девятнадцать миллионов четыреста семьдесят тысяч) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 января 2006 года: 1 947 000 000 (Один миллиард девятьсот сорок семь миллионов) тенге;
- Сумма основного долга: 1 417 000 000 (Один миллиард четыреста семнадцать миллионов) тенге;
- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: по состоянию на 01 января 2006 года начислено 58 852 733,33 (Пятьдесят восемь миллионов восемьсот пятьдесят две тысячи семьсот тридцать три тенге 33 тиын), вознаграждения не выплачивались;
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 января 2006 года выкупленных облигаций: 5 300 000 (Пять миллионов триста тысяч) штук, досрочное погашение не предусмотрено проспектом облигаций;
- Сведения о государственной регистрации: Государственная регистрация выпуска облигаций произведена Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 24 июня 2005 года (государственный реестр ценных бумаг №В64-1), облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZPC1Y07B648.

Восьмой выпуск ипотечных облигаций (второй выпуск ипотечных облигаций в пределах второй облигационной программы):

- Общее количество облигаций: 70 000 000 (Семьдесят миллионов) штук;
- Вид облигаций: купонные, с обеспечением;
- Номинальная стоимость облигации: 100 (Сто) тенге;
- Количество размещенных облигаций: 58 492 000 (Пятьдесят восемь миллионов четыреста девяноста две тысячи) штук;
- Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), по состоянию на 01 января 2006 года: 5 849 200 000 (Пять миллиардов восемьсот сорок девять миллионов двести тысяч) тенге;
- Сумма основного долга: 5 849 200 000 (Пять миллиардов восемьсот сорок девять миллионов двести тысяч) тенге;

- Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения: по состоянию на 01 января 2006 года начислено 178 156 883,33 (Сто семьдесят восемь миллионов сто пятьдесят шесть тысяч восемьсот восемьдесят три тенге 33 тиын), вознаграждения не выплачивались;
- Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения: по состоянию на 01 января 2006 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 11 июля 2005 года (государственный реестр ценных бумаг №В64-2), облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZPC2Y08B644.

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 дата государственной регистрации такого выпуска;

- Общее количество акций: 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) экземпляров простых именных акций.
- Вид акций, оплаченных учредителями: простые именные;
- 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: 14 июня 2005 года было выкуплено 2 300 080 (Два миллиона триста тысяч восемьдесят) штук, по цене 151,21 (Сто пятьдесят один тенге 21 тиын);
- 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 KZ1C44010011.

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 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.;
- Размеры выплат на 01 января 2006 года составили 95 887 500,01 (Девяносто пять миллионов восемьсот восемьдесят семь тысяч пятьсот тенге 01 тиын);
- 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 на 01 января 2006 года составил 130 500 000,00 (Сто тридцать миллионов пятьсот тысяч) тенге;

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 января 2006 года составляет 173 000 000,00 (Сто семьдесят три миллионов) тенге;

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 января 2006 года составляет 95 000 000,00 (Девяноста пять миллионов) тенге;

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 января 2006 года составляет 166 000 000,00 (Сто шестьдесят шесть миллионов) тенге;

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

- Дата погашения: 17 июня 2010 года;
- Вознаграждение выплачивается 2 раза в год 17 июня и 17 декабря каждого года;
- Размер выплат: по состоянию на 01 января 2006 года составляет 95 000 000,00 (Девяноста пять миллионов) тенге;

Седьмой выпуск облигаций (первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы):

- Дата погашения: 13 июля 2012 года;
- вознаграждение выплачивается 2 раза в год 13 июля и 13 января каждого года;
- Размер выплат: по состоянию на 01 января 2006 года вознаграждения не выплачивались;

Восьмой выпуск ипотечных облигаций (второй выпуск ипотечных облигаций в пределах второй облигационной программы):

- Дата погашения: 22 августа 2013 года;
- вознаграждение выплачивается 2 раза в год 22 августа и 22 февраля;
- Размер выплат: по состоянию на 01 января 2006 года вознаграждения не выплачивались;

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;

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 осуществляется на неорганизованном рынке.

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 Проспектом первого выпуска облигаций;
- Право на получение Номинальной стоимости и Вознаграждения по принадлежащим им облигациям, при выкупе Эмитентом облигаций в соответствии с Проспектом 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 Проспектом 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 – Проспект второго выпуска облигаций);
- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с Проспектом второго выпуска облигаций;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Проспектом второго выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с Проспектом 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 Проспектом 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 Проспектом 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 Проспектом первого выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Проспектом 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 Проспектом 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 Прспектом 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 Прспектом третьего выпуска ипотечных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Прспектом 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 Прспектом 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 Прспектом 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;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

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

- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в соответствии с Прспектом первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы АО «БТА Ипотека», зарегистрированного

Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 24 июня 2005 года за № 64-1;

- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с Прспектом первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Прспектом первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы АО «БТА Ипотека» и законодательством Республики Казахстан;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

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

- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в соответствии с Прспектом второго выпуска ипотечных облигаций в пределах второй облигационной программы АО «БТА Ипотека», зарегистрированного Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 11 июля 2005 года за № 64-2;
- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с Прспектом второго выпуска ипотечных облигаций в пределах второй облигационной программы АО «БТА Ипотека»;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с Прспектом второго выпуска ипотечных облигаций в пределах второй облигационной программы АО «БТА Ипотека» и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с Прспектом второго выпуска ипотечных облигаций в пределах второй 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 Прспектом второго выпуска ипотечных облигаций в пределах второй 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.

7. Сведения о выпуске облигаций

38. Сведения об облигациях:

- 1) вид облигаций: именные, купонные, с обеспечением (ипотечные);
- 2) количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций (указать общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости):
 - количество выпускаемых облигаций: 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) штук;
 - общий объем выпуска облигаций: 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) тенге;

3) номинальная стоимость одной облигации: 100 (сто) тенге;

4) вознаграждение по облигациям:

Ставка вознаграждения по облигациям фиксированная и составляет 7% годовых.

Датой, с которой начинается начисление вознаграждения, является Дата начала обращения облигаций – дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий Дате погашения облигаций.

Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится в тенге одновременно с погашением облигаций.

В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям может быть произведена в иностранной валюте по курсу Национального Банка Республики Казахстан, установленному на Дату выплаты вознаграждения.

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

Срок обращения облигации – три года с Даты начала обращения облигации.

Датой начала погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Погашение облигаций производится по номинальной стоимости одновременно с последней выплатой вознаграждения по облигациям. Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на счета Держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций за 1 (один) календарный день до Даты начала погашения облигаций. Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения будет производиться в течение 5 (пяти) рабочих дней с Даты начала погашения облигаций.

В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций может быть произведено в иностранной валюте по курсу Национального Банка Республики Казахстан, установленному на дату погашения.

Местом исполнения обязательств Эмитента по выплате вознаграждения по облигациям и по выплате номинальной стоимости облигаций при их погашении является место нахождения Эмитента.

Выплата вознаграждения по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении осуществляются путем перечисления этих сумм на счета Держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

б) права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

Держатель облигации имеет следующие права:

- Право на получения номинальной стоимости принадлежащих им облигации при погашении облигации в соответствии с настоящим Проспектом;
- Право на получения вознаграждения по облигациям в соответствии с настоящим Проспектом;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;

- Право на получения удовлетворения из стоимости залогового имущества в соответствии с настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;
- Право на получения информации по согласованной форме о состоянии Залога, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед Держателями облигации;
- Право на получения необходимой информации об Эмитенте посредством письменного обращения к Представителю держателей облигации;
- Право своевременного получения от Эмитента или от Представителя держателей облигации информации о результатах мероприятия по контролю за Залогом, производимых в соответствии с настоящим Проспектом;
- Право направления Эмитенту уведомления о неосуществлении или ненадлежащем осуществлении Представителя держателей облигации своих обязанностей. При этом Эмитент имеет право на замену Представителя держателей облигации ;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

7) указываются события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента, и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций:

Дефолт по облигациям Эмитента может быть объявлен при наступлении следующих событий:

- просрочки исполнения Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения более 30 (тридцати) календарных дней;
- просрочки исполнения Эмитентом обязательств по выплате основного долга по облигациям более 30 (тридцати) календарных дней;

В случае просрочки исполнения Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за днем просрочки, в пользу держателей облигации производится начисление штрафа в размере 0,1 процента от просроченной суммы за каждый день просрочки;

Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения одного из события, являющихся основанием для объявления дефолта по облигациям Эмитента, обязан исполнить надлежащим образом свои обязательства по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов Держателей облигации осуществляется с участием Представителя держателей облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Представитель держателей облигации имеет право:

- требовать от Эмитента принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности залогового имущества, в том числе для защиты от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
- требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления Представителя держателей облигации о возникновении угрозы утраты залогового имущества, об изменениях произошедших в составе залогового имущества, о его нарушениях третьими лицами и об их притязаниях на это имущество;
- требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления Представителя держателей облигации о любой невозможности соблюдать настоящий Проспект;
- иметь доступ к информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств перед Держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств;
- требовать от Эмитента предоставления его финансовой отчетности на любую отчетную дату или по итогам квартала;

- требовать от Эмитента ежегодного предоставления его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторской организацией, для осуществления Представителем держателей облигации анализа финансового положения Эмитента;
- делать запросы для получения информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств в соответствии с настоящим Проспектом, включая информацию о состоянии залогового имущества, выплаты вознаграждения и других обязательств;
- информировать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уполномоченный орган о состоянии залогового имущества;
- в пределах своей компетенции представлять интересы Держателей облигаций в государственных органах и судах в связи с исполнением обязанностей, установленных настоящим Проспектом;
- осуществлять иные права направленные на защиту прав и интересов Держателей облигаций в соответствии с настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан.

В целях защиты прав и интересов Держателей облигации Представитель Держателей облигаций обязан:

- выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов Держателей облигации и извещать их в течение трех рабочих дней об указанных обстоятельствах;
- представлять интересы Держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на залоговое имущество;
- извещать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уполномоченный орган и Держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве Представителя держателей облигации;
- предоставлять Уполномоченному органу и Держателям облигации по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя держателей облигации;
- не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- контролировать исполнение Эмитентом своих обязательств в соответствии с законодательством и настоящим Проспектом;
- осуществлять контроль за поддержанием стоимости залогового имущества на уровне, утвержденном настоящим Проспектом, по данным, предоставляемым Эмитентом;
- предоставлять по запросам Держателей облигаций информацию, касающуюся исполнения Представителем Держателей облигаций своих обязанностей в соответствии с настоящим Проспектом;
- в случае дефолта по облигациям Эмитента осуществлять свои функции в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом.

8) информация об опционах:

Опционы, позволяющие приобрести облигации Эмитента, не заключались.

39. Конвертируемые облигации:

Облигации конвертироваться не будут.

40. Способ размещения облигаций:

1) срок и порядок размещения облигаций:

Срок размещения – в течение срока обращения облигаций.

Порядок размещения – на организованном и неорганизованном рынке.

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

Облигации конвертироваться не будут.

3) условия и порядок оплаты облигаций:

Оплата облигаций производится в безналичной форме в тенге, путем перечисления оплаченной суммы на счета Эмитента.

4) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):

Облигации обеспечены залогом прав требования по договорам ипотечного займа (включая залог ипотечных свидетельств), которые могут быть приняты в качестве обеспечения по кредитам в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, а также денег Эмитента (далее – Залоговое имущество).

Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.

Договор залога прав требования по договорам ипотечного займа (включая залог ипотечных свидетельств) (далее – Договор залога) заключается между Эмитентом и Представителем Держателей облигаций, действующим в интересах Держателей облигаций. Держатели облигаций реализуют свои права залогодержателей через Представителя Держателей облигаций.

Представитель Держателей облигаций не является аффилированным лицом Эмитента, Аудитора, регистратора и других лиц, участвующих в процессе подготовки, выпуска, размещения и погашения облигаций. Представитель Держателей облигаций исполняет свои обязанности исключительно в интересах Держателей облигаций.

Представитель Держателей облигаций осуществляет следующие функции:

- а) контролирует исполнение Эмитентом обязательств, установленных настоящим Прспектом, перед Держателями облигаций;
- б) контролирует состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед Держателями облигаций;
- в) заключает договор залога с Эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед Держателями облигаций;
- г) принимает меры, направленные на защиту прав и интересов Держателей облигаций;
- д) информирует Держателей облигаций о своих действиях в соответствии с подпунктами а)-в) настоящего пункта и о результатах таких действий.

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

Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются Эмитентом путем внесения соответствующих записей в Реестр залога и их регистрации в соответствии с законодательством.

Эмитент обязуется поддерживать стоимость залогового имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 100% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении.

При расчете стоимости залогового имущества будет учитываться основной долг по договорам ипотечного займа.

Эмитент в целях организации контроля за состоянием залогового имущества, служащего обеспечением облигаций, заключает с аудиторской компанией ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан» (далее - Аудитор) соглашение, предусматривающее порядок осуществления

контроля Аудитором за состоянием залогового имущества путем выборочной проверки состава залога.

Товарищество с ограниченной ответственностью «НАК «Центраудит–Казахстан», расположено по адресу: г. Алматы, ул. Толе Би, 73А, имеет Государственную лицензию Министерства финансов Республики Казахстан на право занятия аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ от 27 декабря 1999 года №0000017, лицензию Национального Банка Республики Казахстан от 25 сентября 1998 года № 14 на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности и лицензию Агентства по регистрации недвижимости и юридических лиц Министерства юстиции от 20 апреля 1998 года № 0000028.

Аудитор каждые 6 (шесть) месяцев из предоставленного Эмитентом Реестра залога проводит процедуры по проверке 2 (двух) процентов от количества кредитных досье, но не менее 20 (двадцати) кредитных досье. Кредитные досье, подлежащие проверке, отбираются Аудитором по собственному усмотрению.

Аудитор проводит контроль качества и состояния залогового имущества, для чего:

- а) получает от Эмитента кредитные досье по выбранным ипотечным займам (кредитам);
- б) сверяет информацию, содержащуюся в Реестре залога, с исходной документацией, ведущейся Эмитентом;
- в) изучает документацию, касающуюся оформления залога;
- г) изучает документацию для выяснения факта проведения процедуры по оценке кредита и его одобрению.

Аудитор проверяет точность и правильность арифметической калькуляции по списку, права требования по которым являются предметом залога. Аудитор заканчивает все процедуры, связанные с проверкой залога в течение 20 (двадцати) календарных дней, и представляет отчет Представителю Держателей облигаций и Эмитенту.

Эмитент обязан обеспечить Аудитора всеми документами, необходимыми для осуществления контроля. Эмитент несет ответственность за подготовку списка кредитных досье для Аудитора.

Осуществляемые Аудитором процедуры не являются аудитом, проводимым в соответствии с международными стандартами аудита. Осуществляемый Аудитором контроль предназначен исключительно для уведомления Эмитента и Представителя Держателей облигаций о состоянии залогового 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.

Залоговое имущество обеспечивает исполнение обязательств Эмитента по погашению облигаций и, в случае дефолта Эмитента, возмещение необходимых расходов Представителя Держателей облигаций, связанных с наложением взыскания и реализацией залогового имущества.

Договор залога содержит следующие условия:

- Залоговое имущество будет находиться у Эмитента. Эмитент имеет право распоряжаться залоговым имуществом, при условии, что выбывающие из залога ипотечные свидетельства восполняются Эмитентом другими ипотечными свидетельствами в срок не более 15 дней таким образом, чтобы общая стоимость выбывших ипотечных свидетельств была не меньше общей стоимости ипотечных свидетельств, внесенных Эмитентом взамен выбывших ипотечных свидетельств. Залоговое имущество может быть передано на хранение Представителю держателей облигаций до полного выполнения Эмитентом обеспеченных залогом обязательств по облигациям.

Ответственность за сохранность залогового имущества после такой передачи несет Представитель держателей облигаций. Право залога у Представителя держателей облигаций возникает после государственной регистрации Договора залога в уполномоченном регистрирующем органе.

- Наличие залогового имущества у Эмитента подтверждается договорами залога имущества и/или оригиналами ипотечных свидетельств, перечисленных в Реестре залога.
- Эмитент гарантирует Представителю держателей облигаций, что закладываемое им залоговое имущество свободно от прав (требований) третьих лиц, в частности, не передано в залог, не находится под арестом, не отчуждено каким-либо иным образом третьим лицам.
- Перезалог залогового имущества не допускается.

Залоговое имущество не застраховано, однако, при заключении договоров ипотечного займа предусматривается процедура страхования жизни заемщика и страхования недвижимости, являющейся обеспечением по такому договору, от случаев, влекущих повреждение или утрату этой недвижимости, на весь срок действия такого договора в страховой компании.

Облигации не обеспечены гарантией либо поручительством третьего лица.

Представителем Держателей облигаций, защищающим интересы Держателей облигаций и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором о представлении интересов Держателей облигаций, заключенным с Эмитентом, а также в соответствии с настоящим Проспектом, является АО «Банк ЦентрКредит», расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Шевченко, 100, контактный телефон: (3272) 584158. Первый руководитель и члены исполнительного органа: Председатель Правления – Ли Владислав Сединович, члены Правления – Адилханов Булан Адилханович, Альжанов Максат Кабыкенович, Рахимбаев Медет Избасарович, Ердесов Магаз Нурсултанович.

5) при выпуске инфраструктурных облигаций представляется копия концессионного договора и договора поручительства:

Облигации не являются инфраструктурными.

6) порядок учета прав по облигациям:

Формирование, ведение и хранение реестра Держателей облигаций осуществляется регистратором АО «Регистр – Центр», расположенным по адресу: г. Алматы, ул. Шевченко 15А телефон: (3272) 912893,. Регистратор действует на основании лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №0406200279 от 13 февраля 2004 года и договора с Эмитентом.

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

На дату принятия решения о выпуске, организации, принимающие участия в размещении облигаций, не определены.

8) в случае, если эмитентом предполагается размещение и/или обращение облигаций на организованном рынке ценных бумаг, - номер и дата заключения организатора торгов с ценными бумагами о соответствии проспекта выпуска облигаций требованиям организатора торгов для включения этих облигаций в список ценных бумаг (с указанием категории листинга, которой могут соответствовать эти облигации):

В соответствии с заключением организатора торгов от 30 марта 2006 года №10008/240 облигации десятого выпуска могут быть включены в официальный список организатора торгов по категории «А»

9) сведения о платежном агенте:

Платежный агент не предусмотрен.

41. Использование денег от размещения облигаций:

Средства полученные от размещения облигации, планируется использовать для рефинансирования срочных займов Эмитента (полученных для выдачи ипотечных займов), а также для выдачи ипотечных займов.

8. Дополнительная информация

42. Ограничения в обращении облигаций.

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

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

Затраты на выпуск облигаций составят порядка 5 000 000 тенге, в том числе:

- услуги финансового консультанта;
- услуги Аудитора;
- услуги регистратора;
- услуги андеррайтеров;
- услуги Представителя Держателей облигаций;
- услуги маркет – мейкера;
- оплата вступительного и ежегодных листинговых сборов;
- расходы по государственной регистрации Договора залога и изменений к нему;
- прочие накладные расходы.

Указанные затраты будут оплачены Эмитентом путем перечисления денег в соответствии с заключенными договорами либо на основании выставляемых Эмитенту счетов – фактур или наличными деньгами на прочие накладные расходы.

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.

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

Информация о выпуске облигаций Эмитента будет публиковаться в газетах «Заң» и «Юридическая газета».

Президент АО «БТА Ипотека»

Кусаинов С.А.

Главный бухгалтер АО «БТА Ипотека»

Кожанбаева Г.Н.

**«БТА ИПОТЕКА» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
ИПОТЕКАЛЫҚ ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ҮШІНШІ
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ
(«БТА ИПОТЕКА» АҚ)**

**Облигацияның түрі – қамтамасыздандырылған (ипотекалық), атаулы
купондық
Облигациялардың саны – 60 000 000 (Алпыс миллион) дана**

“Өкілетті органның жарияланған облигациялардың (облигациялық программаның) шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да болмасын ұсыныстамалар беруді білдірмейді және өкілетті орган осы құжаттың мазмұны үшін жауапкершілік көтермейді.”

Алматы қ-сы

2006 жыл

1. Эмитент туралы жалпы мәліметтер

2. Эмитенттің атауы.

Эмитенттің толық атауы:

- мемлекеттік тілде: «БТА Ипотека» Акционерлік Қоғамы;
- орыс тілінде: Акционерное общество «БТА Ипотека».

Эмитенттің қысқартылған атауы:

- мемлекеттік тілде: «БТА Ипотека» АҚ;
- орыс тілінде: АО «БТА Ипотека».

Эмитенттің Жарғысы Эмитенттің шет тіліндегі атауын қарастырмайды.

Эмитенттің атауындағы өзгерістер туралы мәліметтер.

Эмитенттің алдыңғы атауы:

- толық атауы: «БТА Ипотека» Ашық Акционерлік Қоғамы
- қысқартылған атауы: «БТА Ипотека» ААҚ

Эмитенттің алдыңғы атауы («БТА Ипотека» ААҚ) 16.10.2003 жылғы «БТА Ипотека» ААҚ акционерінің Шешімі негізінде қазіргі атауына өзгертілді («БТА Ипотека» АҚ). Эмитент 18-желтоқсан 2003 жылғы атауының өзгеруіне байланысты қайта тіркелді.

Эмитент заңды тұлғаны қайта құру нәтижесінде құрылған жоқ..

3. Эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлік

Эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу туралы 18-желтоқсан 2003 жылы Алматы қаласының Әділет басқармасымен берілген № 36369-1910-АҚ куәлігі.

4. Салық төлеушінің тіркеу нөмірі.

600900167303

5. Эмитенттің орналасқан жері туралы, байланыс телефондары мен факстің нөмірі туралы электронды поштаның мекен-жайы туралы мәліметтер

Эмитенттің орналасқан жері: 050008, Алматы қ-сы, Самал – 2 ы.а., 16.

Байланыс телефондары: (3272) 95 24 74, 95 24 84, факс (3272) 95 24 26.

Электронды поштаның мекен-жайы: info@ipoteka.kz.

6. Эмитенттің банктік реквизиттері:

РНН 600900167303, ИИК № 017467365, БИК 190501306, «ТуранАлем Банкі» АҚ АФ, КБЕ - 15.

7. Эмитенттің қызметінің түрлері:

Эмитенттің Қазақстан Республикасының қаржылық рыногын және қаржылық мекемелерін реттейтін және қадағалайтын агенттігімен банк заңдарымен қарастырылған теңгедегі және шетел валютасындағы келесі операцияларды өткізуге берген лицензиясы бар:

- заем операциялары: төлеу, жеделдік және қайтару талаптарында ақшалай нысандағы кредиттерді ұсыну;
- сенім операциялары: ипотекалық заемдар бойынша талап ету құқықтарын басқару;
- өзінің бағалы қағаздарын эмиссиялауға (акциядан басқа);

- факторинг операциялары: төлемеу қаупін қабылдай отырып тауарды (жұмыс, қызмет) сатып алушыдан талап ету құқықтарын иелену.

Эмитентке қаржы агенттігінің мәртебесі берілген жоқ.

8 Халықаралық және (немесе) отандық рейтинг агенттіктерімен эмитентке және (немесе) оның шығарған бағалы қағаздарына берілген рейтингтер туралы мәліметтер. Егер Эмитентке қаржы агенттігінің мәртебесі берілген болса, өкілетті органның қаулысының күні мен нөмірін көрсету керек:

Компанияға 15 қараша 2004 жылы Standard & Poor's рейтингтік агенттігімен контрагенттің және депозиттік сертификаттардың «B+/B» деңгейіндегі ұзақ және қысқа мерзімді несиелік рейтингтері берілді. Болжам – «Тұрақты».

Эмитентке қаржы агенттігінің мәртебесі берілген жоқ.

9. Эмитенттің барлық өкілеттіктері мен филиалдарының аты, тіркелген күні, орналасқан жері, және пошталық адресі:

№ п/п	Өкілеттіктері	Тіркелген күні	Адресі
1.	Астана қ.	29 сәуір 2003 жыл	Кенесары к., 30
2.	Атырау қ.	01 наурыз 2003 жыл	Махамбет к., 130, 4
3.	Ақтау қ.	23 сәуір 2003 жыл	14 ық.аудан, 63, 311 каб.
4.	Ақтобе қ.	03 сәуір 2003 жыл	Маресьев к., 99, 4 қабат
5.	Қарағанда қ.	18 ақпан 2004 жыл	Ерубаяев к., 29
6.	Қостанай қ.	20 мамыр 2004 жыл	Абай к., 162, 55 пәтер,
7.	Көкшетау қ.	15 ақпан 2005 жыл	Горький к., үй 29 "Б", оф.201
8.	Павлодар қ.	17 наурыз 2004 жыл	Естай к., 150
9.	Петропавловск қ.	25 мамыр 2004 жыл	Конституция к., 18, 4 каб.
10.	Семей қ.	10 қазан 2003 жыл	Найманбаев к.,130, 15 пәтер
11.	Тараз қ.	08 желтоқсан 2004 жыл	Желтоқсан к.,77
12.	Орал қ.	04 шілде 2003 жыл	Достық-Дружба прос., үй.180-2
13.	Өскемен қ.	19 тамыз 2003 жыл	М.Горький к., үй 46, оф.110
14.	Шымкент қ.	25 қыркүйек 2003 жыл	Нариманов к., 41

10. Эмитенттің қаржылық есеп беруіне аудит жасаған (жасау барысындағы) аудиторлық мекеменің (аудитордың тегі, аты-жөні, әкесінің аты) оның сәйкесінше коллегияларға қатыстылығын көрсете отырып (ассоциацияларға, палаталарға) толықтай ресми аталуын көрсету қажет.

«БТА Ипотека» АҚ қаржылық есебінің шынайылығы мақұлданған:

Проспектіні ұсыну күніне эмитенттің 2005 жылғы қаржылық есебіне аудит жасалған жоқ.

2004 жыл үшін: Жауапкершілігі шектелген серіктестік «Эрнст энд Янг Казахстан», 480099, Алматы қ., Фурманов к., 240 Г. Басқарушысы - Девид Вилкс.

Қазақстан Республикасының барлық жерінде қызмет етуіне Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігімен берілген лицензиясы, сериясы МФЮ 21 қазан 1999 жыл №0000007,

банк ісіне аудиторлық тексеру жүргізу үшін 18 тамыз 1997 жылы берілген № 10 лицензиясы.

2003 жыл үшін: Жауапкершілігі шектелген серіктестік «Эрнст энд Янг Казахстан», 480099, Алматы қ., Фурманов к., 240 Г. Басқарушысы - Девид Вилкс.

Қазақстан Республикасының барлық жерінде қызмет етуіне Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігімен берілген лицензиясы, сериясы МФЮ 21 қазан 1999 жыл №0000007, банк ісіне аудиторлық тексеру жүргізу үшін 18 тамыз 1997 жылы берілген № 10 лицензиясы.

2002 жыл үшін: Жауапкершілігі шектелген серіктестік «НАК «Центраудит–Казахстан», 480091, Алматы қ., Төлеби к., 73 А. Басқарушысы - Радостовец В.В.

Қазақстан Республикасының барлық жерінде қызмет етуіне Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігімен берілген лицензиясы, сериясы МФЮ 27 желтоқсан 1999 жыл №0000017, банк ісіне аудиторлық тексеру жүргізу үшін 25 қыркүйек 1998 жылы берілген № 14 лицензиясы.

11 Эмитентпен корпоративтік басқару кодексін қабылдаған күн (егер оның қабылдануы Эмитенттің жарғысымен көрсетілген болса):

Эмитенттер кеңесімен 21 ақпан 2005 жылы қабылданған Корпоративтік басқару кодексін қабылдау бойынша Эмитентпен арнайы жұмыс тобы құрылған .

2. Эмитенттің басқару органдары

12. Эмитенттің басқару органдарының құрылымы.

Жарғыға сәйкес Эмитенттің органдары болып төмендегілер табылады:

- жоғарғы орган- акционерлердің Жалпы жиналысы;
- басқару органы-директорлар Кеңесі;
- атқарушы орган-Президент;
- бақылаушы орган-Тексеру комиссиясы

Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзіретіне келесі сұрақтар жатады:

- Эмитенттің жарғысына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- Эмитентті ерікті қайта құру және тарату;
- Эмитенттің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешім қабылдау;
- санақ комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- Директорлар Кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлап, олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сонымен қатар директорлар Кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу талаптары мен олардың мөлшерін белгілеу;
- Эмитенттің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;
- Эмитенттің Тексеру комиссиясының мүшелерін сайлау және оның мүшелерінің өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- жылдық қаржы есебін, Эмитенттің тексеру комиссиясының қорытындыларын бекіту;

- Эмитенттің есеп беру қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивиденді төлеу туралы шешім қабылдау және жыл нәтижесі бойынша Эмитенттің бір жай акциясына қатысты дивиденді мөлшерін бекіту;
- Қазақстан Республикасының заңдарымен қарастырылған жағдайлар туындаған жағдайда Эмитенттің жай акциялары бойынша дивиденді төлеу туралы шешім қабылдау;
- Эмитенттің міндеттемелерін оның жеке меншік капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын сомаға активтердің бір немесе бірнеше бөлігін беру жолымен өзге заңды тұлғаларды құруға және олардың қызметіне қатысу туралы шешім қабылдау;
- Эмитенттің ірі мәміле жасау туралы және Эмитент қызығушылық танытатын мәмілені жасауы туралы шешімді бекіту;
- Эмитенттің міндеттемелерін оның жеке меншік капиталы мөлшерінің жиырма бес және одан да көп процентін құрайтын сомаға ұлғайту туралы шешім қабылдау;
- Эмитенттің акционерлерді акционерлердің жалпы жиналысының шақырылатындығы туралы хабарландыру нысанын белгілеу және ондай мәліметтерді баспа басылымында орнықтыру туралы шешім қабылдау;
- Қазақстан Республикасының бағалы қағаздардың рыногы туралы заңдарына сәйкес Эмитент сатып алатын кезде акциялардың құнын белгілеу әдістемесін бекіту;
- Акционерлердің жалпы жиналысының күнтізбесін бекіту;
- “алтын акцияны” енгізу және жою;
- шешімі заңдармен және Эмитенттің Жарғысымен акционерлердің жалпы жиналысының ерекше құзіретіне жатқызылған өзге де сұрақтар.

Эмитенттің Директорлар Кеңесінің ерекше құзіретіне келесі сұрақтар жатады:

- Эмитент қызметінің приоритетті бағыттарын белгілеу;
- Эмитенттің операциялық және қаржы саясатындағы негізгі приоритеттерін өзгерту;
- Эмитенттің жылдық және кезектен тыс акционерлердің Жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;
- Эмитенттің акцияларын орнықтыру туралы және жарияланған акциялардың саны шегінде оларды орнықтыру бағасы туралы шешім қабылдау;
- Эмитенттің орнықтырылған акцияларды және басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешім қабылдау;
- Эмитенттің жылдық қаржы есебін, Эмитенттің Тексеру комиссиясының қорытындыларын алдын-ала бекіту;
- Жай акциялар бойынша дивиденді төлеу туралы шешім қабылдау және тоқсанның немесе жарты жылдық нәтижелері бойынша бір жай акцияға қатысты дивиденді мөлшерін белгілеу;
- Эмитенттің облигациялар мен туынды бағалы қағаздарды шығару талаптарын белгілеу;
- Эмитенттің Президентінің өкілеттік мерзімін белгілеу;
- Президентті сайлау, сонымен қатар оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;
- лауазымды жалақылардың мөлшерін, Президенттің еңбекақы мен сыйақы төлемінің талаптарын белгілеу;

- ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін белгілеу, ішкі аудит қызметі жұмыскерлерінің еңбекақы және сыйақы төлемдерінің мөлшері мен талаптарын белгілеу;
- бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызметақы мөлшерін белгілеу;
- Эмитенттің тексеру комиссиясы мүшесінің сыйақы мөлшерін белгілеу;
- Эмитенттің Сақтық капиталын пайдалану тәртібін белгілеу;
- Эмитенттің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Президентпен Эмитенттің қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылдайтын құжаттарын есепке алмағанда);
- Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктерін құру және оларды жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
- Эмитенттің өзге ұйымдарды құруға және олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;
- Эмитенттің міндеттемелерін оның жеке меншік капиталы мөлшерінің он және одан да көп процентін құрайтын сомаға ұлғайту;
- Бұрынғы тіркеушімен шарт бұзылған жағдайда Эмитенттің тіркеушісін таңдау;
- Эмитент пен оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді белгілеу;
- Ірі мәмілелерді және Эмитент қызығушылық танытатын мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;
- Акционерлердің Жалпы жиналысының қарауына Эмитентті ерікті қайта құру және Эмитент қызметінің негізгі бағыттарын өзгерту сұрақтарын шығару;
- Акционерлердің Жалпы жиналысының қарауына Эмитенттің аудиторын бекіту туралы сұрақты шығару;
- Заңдармен және Эмитенттің Жарғысымен қарастырылған акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше құзіретіне жатпайтын өзге де сұрақтар.

Президент:

- Акционерлердің Жалпы жиналысы мен директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады;
- Үшінші тұлғаларға қатысты Эмитенттің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- Үшінші тұлғаларға қатысты Эмитентті таныту құқығына сенімхаттар береді;
- Эмитенттің жұмыскерлерін қабылдауды, ауыстыру және босатуды жүзеге асырады, оларға қатысты көтермелеу шараларын қолданады және тәртіпке қатысты жазаға тартады, Эмитенттің жұмыскерлерінің лауазымдық жалақы және жалақыға жеке үстеме төлемдердің мөлшерін Эмитенттің штатты кестесіне сәйкес белгілейді, Эмитент жұмыскерлерінің сыйақы мөлшерін белгілейді;
- өзі болмаған жағдайда өзінің міндеттемелерін орындауды Вице-президенттердің біріне жүктейді;
- Эмитенттің Жарғысымен және акционерлердің Жалпы жиналысының және директорлар Кеңесінің шешімімен белгіленген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

13. Эмитенттің директорлар Кеңесінің (бақылау кеңесінің) мүшелері.

1) эмитенттің директорлар кеңесінің (бақылау кеңесінің) әрбір мүшесінің, тегі, аты, бар болса-әкесінің аты, сонымен қатар директорлар кеңесі (бақылау кеңесі) төрағасының туылған жылы

Баймиров Болат Мергенгалиевич, 1967 жылы туылған – директорлар Кеңесінің Төрағасы
Солодченко Роман Владимирович, 1965 жылы туылған;

2) эмитенттің директорлар кеңесінің бағынбайтын әрбір мүшесінің, тегі, аты, бар болса-әкесінің аты:

Садыкова Фарида Абдураимовна, 1969 жылы туылған.

3) Эмитенттің директорлар Кеңесінің (бақылау кеңесінің) мүшелерінің әрқайсысының соңғы үш жылда және қазіргі кезде атқаратын лауазымдары хронологиялық тәртіпте, сонымен қатар қосарлап атқаратын лауазымдары;

Баймиров Болат Мергенгалиевич:

- 2000 жылдың қыркүйегінен бастап 2005 жылға дейін “БанкТұранӘлем”т АҚ басқарушы директоры
- 2002 жылдың маусым айынан бастап қазіргі кезге дейін - «БТА Ипотека» АҚ Директорлар Кеңесінің Төрағасы;

Солодченко Роман Владимирович:

- 2004 жылдың сәуір айынан бастап – Алматыдағы «ING Bank» өкілеттігін басқарды;
- 2005 жылдың маусым айынан бастап - «Банк ТұранӘлем» АҚ Директорлар Кеңесінің төрағасының кеңесшісі;
- 2005 жылдың тамыз айынан бастап қазіргі уақытқа дейін - БТА Ипотека» АҚ Директорлар Кеңесінің мүшесі;

Садыкова Фарида Абдураимовна:

- 2004 жылдан 2005 жылға дейін «Лидер» мектебінде экономика мамандығы бойынша оқытушы;
- 2005 желтоқсан айынан бастап қазіргі кезге дейін – БТА Ипотека» АҚ Директорлар Кеңесінің мүшесі;

4) Эмитенттің әрбір директорлар кеңесі мүшесінің жарғы капиталындағы (акция/үлес) және еншілес және тәуелді ұйымдарындағы (қатысу үлесін көрсете отырып) қатысуы:

Эмитенттің әрбір директорлар кеңесі мүшесі жарғы капиталына және еншілес және тәуелді ұйымдарына қатыспайды.

5) Директорлар кеңесінің (бақылау кеңесі) құрамындағы алдыңғы екі жылдағы өзгерістер

БТА Ипотека» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша «22» тамыз 2005 жылы Солодченко Р.В Директорлар кеңесіне Султанкулов Е.А. орнына тағайындалды;

БТА Ипотека» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша «19» желтоқсан 2005 жылы Садыкова Ф.А Директорлар кеңесіне Юлдашев М.М. орнына тағайындалды;

14. Эмитенттің атқарушы органы

Эмитенттің атқарушы органы болып Президент табылады.

1) Эмитенттің дара атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, бар болса-әкесінің аты және туылған жылы немесе эмитенттің алқалық

атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысының тегі, аты, бар болса-әкесінің аты және туылған жылы;

Кусаинов Сағындық Аманкельдыевич, 1972 жылы туылған – Президент.

2) Эмитенттің дара атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның немесе эмитенттің алқалық атқарушы органының әрбір мүшесінің соңғы екі жылда және қазіргі кезде атқаратын лауазымдары, хронологиялық тәртіпте, сонымен қатар қосарлап атқаратын лауазымдары:

Кусаинов С.А.:

2000 жылдың қараша айынан бастап 14 маусым 2005 жылға дейін – «БТА Ипотека» АҚ Вице - Президенті.

2005 жылдың 14 маусымынан қазіргі уақытқа дейін - «БТА Ипотека» АҚ Президенті.

Өкілеттігі: заңдармен және Эмитенттің Жарғысымен өзге органдар мен лауазымды тұлғалардың құзіретіне жатқызылмаған кез-келген басқа да сұрақтар бойынша шешім қабылдау. Президент Акционерлердің Жалпы жиналысының және директорлар Кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастырады; үшінші тұлғаларға қатысты Эмитенттің атынан сенімхатсыз әрекет етеді; үшінші тұлғаларға қатысты Эмитентті таныту құқығына сенімхаттар береді; сонымен қатар Эмитенттің Жарғысымен және заңдармен қарастырылған өзге де өкілеттіктерге ие болады.

3) Эмитенттің дара атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның және эмитенттің алқалық атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысының эмитенттің төленген жарғы капиталындағы және ұйымдардағы қатысу үлестері көрсетілген қатысулары:

Президент Кусаинов С.А. Эмитенттің акцияларына иелік етпейді.

15. Эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі өзге коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген болса, онда осы тармақта төмендегілерді көрсету керек:

1) басқарушы ұйымның толық және қысқартылған атауы;

2) осы ұйымның дара атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның толық және қысқартылған атауы, немесе тегі, аты, бар болса-әкесінің аты және туылған жылдары немесе оның алқалық атқарушы органы мүшелерінің және директорлар кеңесі мүшелерінің (бақылау кеңесі) тегі, аты, әкесінің аты және туылған жылдары;

3) осы тармақтың 2)-тармақшасында санамаланып өткен тұлғалардың соңғы екі жылда атқаратын барлық лауазымдары, хронологиялық тәртіпте, сонымен қатар қосарлап атқаратын лауазымдары, өкілеттіктерін көрсету керек

4) осы тармақтың 2)-тармақшасында санамаланып өткен тұлғалардың эмитенттің төленген жарғы капиталына (акция/үлес), оның еншілес ұйымдарына және басқарушы ұйымдарына, сонымен қатар тәуелді акционерлік қоғамдарына қатысуы.

Бұл тармақты акционерлік қоғамдар толтырмайды.

Эмитент акционерлік қоғам болып табылады.

16. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, атқарушы органның мүшелеріне және эмитенттің басқа да басқарушы тұлғаларына төленетін сыйақы

Президентті есепке алмағанда Эмитенттің директорлар Кеңесінің сыйақылары мен жалақылары соңғы үш айда төленген жоқ

Эмитенттің Президентінің соңғы үш айда алған жалақысы 1 107 000 теңгені құрады. Облигация шығарылымы туралы шешім қабылдаған күннен бастап кейінгі он екі айдың ішінде Президентке төленуге тиісті сыйақының жоспарланып отырған жалпы мөлшері 13 200 000 теңгеге жуық соманы құрайды.

17. Эмитенттің ұйымдастырушылық құрылымы.

1) Эмитенттің ұйымдастырушылық құрылымы, филиалдары мен өкілдіктері;

Эмитенттің құрылымды бөлімшелері:

- Бухгалтерия;
- Кредит басқармасы;
- Аймақтық басқарма;
- Кредиттерді сүйемелдеу және олардың мониторингінің басқармасы;
- Активтер мен пассивтерді есепке алу басқармасы;
- Қазынашылық;
- Маркетинг бөлімі;
- Талдау басқармасы ;
- Әкімшілік басқарма;
- Заңгерлік басқарма;
- Ақпараттық технологиялар басқармасы.
- Сақтық қызметшілігі;
- Президент әкімшілігі.

Эмитенттің филиалдары жоқ.

01 қаңтар 2006 жыл бойынша Эмитенттің Қазақстан Республикасының барлық аумағында орналасқан 14 өкілдіктері бар.

2) эмитент жұмыскерлерінің, сонымен қатар эмитенттің филиалдары мен өкілдіктерінің жұмыскерлерінің жалпы саны;

01 қаңтар 2006 жылы эмитенттің қызметкерлерінің жалпы саны – 291 адам, олардың ішінде өкілдіктердің жұмыскерлері-105 адам.

3) Эмитенттің құрылымды бөлімшелерінің басшылары туралы мәліметтер

№ п/п	Аты – жөні	Атқаратын қызметі	Туылған жылы
1	Кусаинов Сағындық Аманкельдыевич	Президент	1972
2	Алтынбеков Кайрат Турекулович	Қаржы жөніндегі Вице-президент	1976
3	Саржевская Виктория Евгеньевна	Кредиттеу жөніндегі Басқарушы директор	1976
4	Буркутбаев Кайрат Смагулович	Тәуекелдік бойынша Басқарушы директор	1965
5	Мальцева Наталья Владимировна	Аймақтық даму жөніндегі Басқарушы директор	1976

6	Белый Вячеслав Юрьевич	Даму жөніндегі Басқарушы директор	1975
7	Кожанбаева Гульсовет Нурсагатовна	Бас бухгалтер	1964
8	Кожанбаев Адлет Нурсагатович.	Кредит басқармасының басшысы	1980
9	Кенжалиева Гульбану Сарсембаевна	Аймақтық даму басқармасының басшысы	1971
10	Ким Владимир Николаевич	Қазынашылық басқармасының басшысы	1972
11	Османова Аида Абылезизовна	Кредиттерді сүйемелдеу басқармасының басшысы	1979
12	Есимжанова Айнур Балташевна	Активтер мен пассивтер есебі басқармасының басшысы	1967
13	Аралкина Анна Сергеевна	Әкімшілік басқармасының басшысы	1980
14	Толеков Ержан Ережепович	Информациялық технологиялар басқармасының басшысы	1978
15	Бейсенов Мируслан Дамирович	Құқықтық басқармасының басшысы	1967
16	Байдосов Талгат Хакимович	Тәуекелдік басқармасы басшысы	1970
17	Турлыбеков Шынғыс Ерланович	Астана қ. өкілдігінің басшысы	1970
18	Сапарова Гульнара Микояновна	Атырау қ. өкілдігінің басшысы	1972
19	Илмуханбетов Нурлан Лазарулы	Ақтау қ. өкілдігінің басшысы	1976
20	Кубиев Азат Маратович	Ақтобе қ. өкілдігінің басшысы	1980
21	Мошанов Нурлан Сағынович	Орал қ. өкілдігінің басшысы	1967
22	Кабимолдин Руслан Берликович	Өскемен қ. өкілдігінің басшысы	1975
23	Шамшиев Мухтар Акжолтаевич	Шымкент қ. өкілдігінің басшысы	1975
24	Адилханов Рафаэль Толеухадырович	Семей қ. өкілдігінің басшысы	1973
25	Искаков Дархан Рымбайұлы	Қарағанды қ. өкілдігінің басшысы	1973
26	Мантыков Габиден Сагитханович	Павлодар қ. өкілдігінің басшысы	1977
27	Пак Александр Борисович	Қостанай қ. өкілдігінің басшысы	1975
28	Абдуллаева Алия Советовна	Петропавловск қ. өкілдігінің басшысы	1961
29	Рахманов Талгат Даирбекович	Тараз қ. өкілдігінің басшысы	1970
30	Есеналин Олжас Бахыттыевич	Көкшетау қ. өкілдігінің басшысы	1979

3. Эмитенттің акционерлері (қатысушылары) және аффинажалданған тұлғалары

18. Эмитенттің акционерлері (қатысушылары).

1) эмитенттің акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы саны және эмитенттің акцияларының (үлестерінің) он және одан да көп процентіне иелік ететін акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер (заңды тұлғаның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері немесе жеке тұлғаның тегі, аты, бар болса-әкесінің аты)

Эмитенттің акционерлерінің жалпы саны – 2 (екі).

Эмитенттің орнықтырылған акцияларының 96,38% процентіне иелік ететін Эмитенттің ірі акционері болып “ТұранӘлемСекьюритис” Акционерлік қоғамы табылады (қысқартылған атауы-“ТұранӘлемСекьюритис” АҚ), орналасқан жері: 050059, Қазақстан Республикасы, Алматы қ-сы, Жолдасбеков к. 97.

2) Эмитенттің акционерлері (қатысушылары) болып табылмайтын, бірақ өзге ұйымдар арқылы эмитенттің қызметін бақылау құқығына ие болатын тұлғалар туралы мәліметтер.

Мәліметтер жоқ.

Эмитент ретінде банк болған жағдайда, осы тармақтың 1)-2) тармақшаларында санамаланып өткен мәліметтермен қатар банктің дауыс беруші акцияларының он және одан да көп процентіне тура немесе жанама түрде иелік ететін, банктің дауыс беруші акцияларының он және одан да көп процентімен тура немесе жанама түрде дауыс беруге мүмкіндігі бар немесе банкпен қабылданатын шешімге шарттың негізінде немесе басқаша ықпал ете алатын акционерлер туралы мәліметтерді көрсету керек.

Эмитент банк болып табылмайды.

19. Эмитент акцияларының (үлестерінің) он және одан да көп процентіне иелік ететін заңды тұлғалар туралы мәліметтер, заңды тұлғаның толық атауын, оның орналасқан жерін, эмитенттің жарғы капиталындағы акцияларының проценттік қатынасын, қызмет түрін, бірінші басшының тегін, атын, бар болса-әкесінің атын толық көрсету керек.

Эмитент 01 қаңтар 2006 жыл мезетіне өзге заңды тұлғалардың акцияларының (үлестерінің) он және одан да көп процентіне иелік етпейді.

20. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, ассоциациялар, консорциумдар туралы мәліметтер

Эмитент ОЮЛ «Қазақстан қаржыгерлерінің ассоциациясының» мүшесі болып табылады..

21. Эмитенттің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметер.

№ п/п	Лауазымды тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты	Аффилирленген тұлға
1.	Баймиров Болат Мергенғалиевич	Әкесі - Баймиров Мергенғали Ергалиевич Анасы - Жаржанова Женис Каюпова Бауыры - Баймиров Куаныш Мергенғалиевич Әйелі - Баймирова Аккенже Султановна Қызы - Баймирова Акшолпан Болат-қызы Қызы - Баймирова Жұлдызай Болат-қызы Қызы - Баймирова Дана Болат-қызы Ұлы - Баймиров Ақылбек Болат-ұлы
2.	Солодченко Роман Владимирович	Әкесі – Солодченко Владимир Николаевич Анасы – Солодченко Людмила :Александровна Әйелі – Солодченко Марина Владимировна Ұлы – Солодченко Артем Романович Ұлы – Солодченко Антон Романович
3.	Садыкова Фарида Абдураимовна	Анасы – Садыкова Имигульсум Күйеуі – Шағужаев Садыр Маметоглы. Ұлы – Садыр Азиз.

		Қызы – Садыр Айша. Қызы – Садыр Иззат Садырқызы Әпкесі – Ибрагимова Зумратгуль Абдураимовна
4.	Кусаинов Сағындық Аманкельдыевич	Анасы – Кусаинова Разия Жановна Ағасы – Кусаинов Арман Аманкельдыевич Әйелі – Кусаинова Гаухар Нурахметовна Ұлы – Кусаинов Ахметжан Сағындыкович Қызы – Кусаинова Аксана Сағындыковна

Ірі акционердің лауазымдық қызметкерлері

№ п/п	Аты – жөні	Аффилирленудің пайда болған күні	Лауазымдық қызметі
1	Мамештеги Садуакас Халықсоветулы	09.09.1999ж.	Басқару төрағасы
2	Татишев Еркін Нурельдаемұлы	21.01.2005ж.	Басқару төрағасының бірінші орынбасары
3	Жумахметов Абилаким Сейтмағамбетович	14.08.2000ж.	Басқару Төрағасының орынбасары
4	Холодзинский Генриг Иванович	29.10.1997ж.	Басқару Төрағасының орынбасары
5	Солодченко Роман Владимирович	26.07.2005ж.	Басқару төрағасының орынбасары
6	Колпаков Константин Анатольевич	22.07.2005ж.	Басқару төрағасының орынбасары
7	Баттаков Азат Дуантаевич	09.09.1999ж.	Басқару төрағасының орынбасары
8	Баймиров Болат Мергенғалиевич	25.09.2000ж.	Басқару төрағасының орынбасары
9	Отарбеков Бахыт Джумагельдиевич	03.06.1997ж.	Астаналық филиалдың директоры, Басқарушылық мүшесі
10	Джолдыбаева Сауле Мусиновна	07.02.2006ж.	Басқарушылық мүшесі
11	Аблязов Мухтар Кабулович	20.05.2005ж.	Директорлар Кеңесінің төрағасы
12	Жаримбетов Жаксылық Дайрабаевич	20.05.2005ж.	Директорлар Кеңесінің мүшесі
13	Ахсамбиев Талгат Абдықаимович	25.01.2002ж.	Директорлар Кеңесінің мүшесі
14	Николас Джон Тессейман	25.01.2002ж.	Директорлар Кеңесінің мүшесі
15	Илияв Артур Борисович	25.01.2002ж.	Директорлар Кеңесінің мүшесі
16	Татишев Ерлан Нурельдаемович	21.01.2005ж.	Директорлар Кеңесінің мүшесі
17	Аблязова Акмарал Насировна	18.02.1997ж.	Директорлар Кеңесінің мүшесі
18	Погорелов Анатолий Мартемьянович	02.04.1998ж.	Директорлар Кеңесінің мүшесі
19	Юсупова Сауле Садвакасовна	19.10.2005ж.	Басқарушы директор, Бас бухгалтердің м. о.

Эмитенттің ірі акционері аффилирленген заңды тұлғалардың тізімі:

№ п/п	Заңды тұлғаның аты	Ірі акционердің пайыздық үлесі
1.	ЖШҚ «Славинвестбанк»	15,63%
2.	ЖАҚ «Астанаэксимбанк»	49%
3.	ЖАҚ «Омск Банк»	16,64 %
4.	АҚ «Silk Road Bank»	49%
5.	ЖАҚ «БТА ИнвестБанк»	48,87%
6.	TuranAlem Finance B.V.	100%
7.	АҚ «НПФ БТА Курмет-Казахстан»	76,83%
8.	АҚ «СК БТА Забота»	57,53%
9.	АҚ «"БТА Страхование жизни	66%
10.	АҚ «"БТА Страхование»	49%
11.	ЖШС «Туран Сервис LTD»	Жоқ
12.	Корпоративный фонд Казахстан	10,13%
13.	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	16,67%
14.	ЖШС «Первое кредитное бюро»	18,40%
15.	ЖШС «Real Estate Commerce»	Жоқ
16.	ЖШС «Force Technology»	Жоқ
17.	АҚ «ORIX Лизинг»	45%
18.	ЖШҚ «ТуранАлем Капитал»	9,99%
19.	ЖШҚ «ТуранАлем Финанс»	100%
20.	АҚ «ТуранАлем Секьюритис»	100%

22. Аффилирленген тұлғалардың қатысуындағы операциялар.

2005 жылдың 25 ақпанында «БТА Ипотека» АҚ, «ТұранӘлем Банкі» АҚ және Еуропалық Қайта Құру және Даму Банкі арасында «Спонсорлық қолдау көрсету, қарызды субординациялау және акцияларды жоққа шығармау келісімі» жасалды.

Бірқатар тізбекті келісімдерден кейін келісім соммасының жалпы активтердің 25%-нан асып кетуіне байланысты 29 сәуір 2005 жылы акционерлердің жалпы жылдық жиналысында «БТА Ипотека» АҚ және «ТұранӘлем Банкі» АҚ арасындағы ипотекалық заимдар бойынша талап ету құқықтарын сату (сонымен қатар ипотекалық куәліктерді де сату) Бас келісім шарты ірі келісім ретінде танылды.

Сонымен қатар кезектен тыс акционерлердің жалпы жиналысында 22 тамыз 2005 жылы келесідей келісімдерді жасау шешімі қабылданды, олардың іске асуында қызығушылық білінетін келісімдер:

- «БТА Ипотека» АҚ және «Kazakhstan Legal Group» ЖШС арасындағы юридикалық қызмет көрсету туралы келісім;

- «БТА Ипотека» АҚ және «ТуранАлем Секьюритис» АҚ арасындағы бағалы қағаздар рыногында инвестициялық іс-әрекет жасау бойынша қаржылық-консультациялық қызмет көрсету туралы келісім;
- «ТұранӘлем Банкі» берген ипотекалық несиелер бойынша талап ету құқықтарын «БТА Ипотека» АҚ сатып алу туралы келісім;
- «БТА Ипотека» АҚ, «ТұранӘлем Банкі» АҚ және «БТА Страхование Жизни» АҚ арасындағы өзара іс-әрекет ету келісімі;
- «БТА Ипотека» АҚ тарапынан сатып алынған ипотекалық несиелер бойынша «ТұранӘлем Банкіне» тиесілі мүліктерді сенімділік басқару жайлы келісімі;
- Бір жағы «БТА Ипотека» АҚ және «ТұранӘлем Банкі» болып табылатын Servicing Agreement келісімі;
- Бір жағы «БТА Ипотека» АҚ және «ТұранӘлем Банкі» болып табылатын Collection Accounts Security Deed келісімі;
- Бір жағы «БТА Ипотека» АҚ және «ТұранӘлем Банкі» болып табылатын Master Definition Schedule келісімі;

4. Эмитент қызметінің сипаттамасы

(бұл бөлім қаржы бөлімдерімен толтырылмайды)

23. Эмитенттің қызметінің қысқаша сипаттамасы, сонымен қатар негізгі қызметтері де бойынша.

Берілеген тарауда көрсетіледі:

1) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын кәсіпорындар жайлы мәліметтер;

Компанияның негізгі бәсекелестері болып табылатындар: «Казкоммерцбанк» АҚ, «Қазақстанның Халық Банкі» АҚ, «Банк ЦентрКредит» АҚ, «Альянс Банк» АҚ, «Астана-финанс», «Курылыс Ипотека» АҚ және «Ипотечная компания ДАМУ» АҚ.

2) эмитенттің қызметінің Қазақстан Республикасының ішкі көрсеткіштерімен және мүмкін болған жағдайда әлемдік көрсеткіштермен салыстырмалы мінездемесі:

Қазіргі уақытта компания ішкі ипотекалық рыноктың 18,9% алады. Компанияның негізгі мақсаттарының бірі ипотекалық рынокта өз үлесін 15-20% аралығында ұстап тұру болып табылады.

3) саланың болашақ дамуы және эмитенттің осы саладағы алар орны жайлы болжам.

Тұрғындарды үймен қамтамасыз ету мемлекет деңгейінде шешілетін маңызды мәселелердің бірі. Оны шешудің әдістерінің бірі қабылданған тұрғын үй салу Мемлекеттік бағдарламасы болып табылады. Бұл бағдарламаны іске асыру барысында 2005-2007 ж.ж. Қазақстанда 12 млн. кв. метрден астам тұрғын үй іске қосылады. 195 мың жанұядан астам үймен қамтамасыз етіледі, соның ішінде ипотекалық жүйемен – 49 мыңға жуық. Урбанизация процесі тұрғын үй рыногын дамытуда өз таңбасын салуда, және бұл үйлердің қол жетімділігінің құралы ретіндегі ипотекаға да. Мысалы, Алматы қаласының тұрғын үй қоры 27,5 млн. кв. мерге дейін артуы көзделуде, соның ішінде жана аймақтарда салу арқылы – 2,42 млн. кв. м., ескі құрылыстарды бұзып, құрылыс тығыздығын арттыру арқылы – 5,27 млн. кв. м. Ұлттық ипотекалық портфельдің артуы ипотекалық қаржыландыруға деген сұраныстың өсіп келе жатқанын көрсетеді. 2006 жылы ипотекалық несиелендіру рыногының 327 млрд. тенгеге, 2007 жылы 496 млрд. тенгеге, 2008 жылы 612 млрд. тенгеге өсетіні болжамдалуда. Қазіргі уақытта компания

ипотека рыногының 18,9% алып жатыр. Компанияның қызметінің негізгі мақсаттарының бірі ипотекалық рыноктағы өз үлесін 15-20% деңгейінде ұстап тұру болып табылады. Ол үшін рыноктың әрдайым мониторингі жүргізіледі, жаңа өнім түрін шығару және клиентке сапалы түрде қызмет көрсетудің жаңа жолдарын іздестіру қарастырылады. Компания Мемлекеттік тұрғын үй бағдарламасының іске асуына белсенді түрде араласуда, сонымен қатар өзінің ипотекалық бағдарламаларын өткізуде белсенді орын алады.

24. Іске асуы барысында эмитенттің қызметіне айтарлықтай әсерін тигізетін келісім шарттар, келісімдер жайлы мағлұматтар.

Компаниямен ипотекалық активтерді секьюритизациялау проектінің іске асыру бойынша бірқатар отандық және шетелдік компаниялар, банктермен келісім шарттар жасалды. Келісімнің құрылымын ұйымдастырушы және жауапты ABN Amro Bank N.V. Аталмыш проекті шеңберінде жалпы көлемінде 150 млн. АҚШ долл. құрайтын ипотекалық несиенің пулын сату көзделуде.

25. Құжаттың күнін, нөмірін, мерзімділігін және бұл құжатты берген орган жайында ақпаратты көрсете отырып эмитенттің алған лицензияларын, патенттерін, рұқсаттамалары туралы мағлұматтар.

Эмитенттің Қазақстан Республикасының қаржылық рыногын және қаржылық мекемелерін реттейтін және қадағалайтын агенттігімен банк заңдарымен қарастырылған теңгедегі және шетел валютасындағы №27, «02» ақпан 2005 ж. келесі операцияларды өткізуге берген лицензиясы бар:

1) ұлттық және шетел валютасындағы банктік операцияла:

- заем операциялары: төлеу, жеделдік және қайтару талаптарында ақшалай нысандағы кредиттерді ұсыну;
- сенім операциялары: ипотекалық заемдар бойынша талап ету құқықтарын басқару;

2) сенімділік операциялары: ипотекалық заимдар бойынша талап ету құқықтарын басқару:

- өзінің бағалы қағаздарын эмиссиялауға (акциядан басқа);
- факторинг операциялары: төлемеу қаупін қабылдай отырып тауарды (жұмыс, қызмет) сатып алушыдан талап ету құқықтарын иелену.

26. Физикалық немесе сандық шамада көрсетілген соңғы екі не болмаса пайда болуынан бергі уақыт аралығындағы іске асырылған өнім (жасалған жұмыс, қызмет) көлемі.

Соңғы екі не болмаса пайда болуынан бергі уақыт аралығындағы іске асырылған өнім (жасалған жұмыс, қызмет) көлеміне жасалған анализ:

2004 жылдың 01 қаңтарына Компанияның балансындағы қарыз портфелі 4 405 229 мың теңгені құрады. 2004 жыл ішінде оның көлемі 2,1 есе өсіп, 9 234 186 мың теңгеге жетті, ал 2005 жылы 3,6 есе өсіп, 33 416 234 мың теңгеге жетті. Сондай-ақ сандық тұрғыда баланстық қарыз портфелі 01 қаңтар 2004 жылғы 2 510 данадан 01 қаңтар 2005 жылғы 4 650 данаға дейін өсті, ал 2006 жылы бұл шама 13 150 данаға жетті.

Компанияның сенімділік басқаруындағы портфелі 01 қаңтар 2004 жылғы 1 709 дана несиеден 01 қаңтар 2005 жылы 5 898 несиеге дейін өсті. 2005 жылы сенімділік басқаруындағы несиелердің санының 5 041 несиеге дейін төмендеуі байқалды, ал ол үшінші кварталда «ТұранӘлем Банкі» иелігіндегі несиелерді сатып алып оны Компания балансына ауыстырумен байланысты еді. 01 қаңтар 2004 жылы Компанияның сенімділік басқаруындағы портфелі 3 989 660 мың теңгені құраса, ал 2005 жылдың бастапқы кезінде оның мөлшері 11 439 764 мың теңгеге өссе, 2006 жылдың бастапқы кезінде 8 159 333 мың теңгеге дейін төмендеді.

27. Эмитенттің негізгі қызметі бойынша сату табыстылығына (жұмыс, қызмет көрсету) позитивті немесе негативті түрде әсер ететін факторлар:

Табыстылыққа позитивті түрде әсер ететін факторларға қаржыландыру құнының төмендеуі, ал негативтік факторға сәйкесінше оның өсуі жатады.

28. Өзінің өнімін (жұмыс, қызметін) сату бойынша эмитенттің іс-әрекеті.

Бұл пункте эмитенттің негізгі өнім жеткізушілері мен тұтынушылары, эмитенттің оларға деген бағыныштылық дәрежесі көрсетіледі, соның ішінде:

1) Пайыз түріндегі үлестерін көрсете отырып иелігіне барлық жеткізу көлемінің он немесе одан да көп мөлшері келетін жеткізушілердің аты және тұрғылықты жері. Бұл қайнар көздерге болашақта қол жетімділігі жайлы болжамдар көрсетілуі керек.

Жоқ (егер жеткізушілерге банктер мен облигацияларды жатқызбасак).

2) Өнім (жұмыс, қызмет) өткізудің жалпы көлемінде пайыз түріндегі үлестерін көрсете отырып иелігіне барлық тұтыну көлемінің он немесе одан да көп мөлшері келетін тұтынушылардың аты және тұрғылықты жері. Эмитенттің өнімін (жұмыс, қызмет) өткізуге кері әсерін тигізетін факторлар көрсетіледі:

Эмитенттің үлесіне өнімін (жұмыс, қызмет) өткізуден түскен жалпы түсімнің он немесе оннан да көп мөлшері келетін тұтынушысы жоқ.

29. Эмитенттің іс-әрекетіне әсер ететін негізгі факторлар:

1) эмитенттің іс-әрекетінің мезгілділігі, эмитенттің мезгілділікке тәуелді іс-әрекетінің түрлері және олардың эмитенттің жалпы пайдасындағы үлесі:

Компанияның қызметі мезгілділік факторға тәуелді емес.

2) эмитентке жеткізілетін жалпы шикізат (жұмыс, қызмет) көлеміндегі импорттың үлесі, және эмитенттің жалпы шығарылатын өнімінің мөлшеріндегі экспорттың үлесі.

Эмитенттің іс-әрекеті шикізат импортымен және өнімді экспорттаумен байланысты емес.

3) Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған уақыттан кейінгі алты ай ішінде орын алатын барлық келісімдер туралы мағлұматтар, егер оның соммасы эмитенттің активтерінің соммасының он пайызын құраса.

Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған уақыттан кейінгі алты ай ішінде соммасы эмитенттің активтерінің соммасының он пайызын құрайтын келісімдер болған жоқ.

4) болашақ міндеттемелер. Эмитенттің барлық болашақ міндеттемелері және олардың эмитенттің іс-әрекетіне тигізетін негативті әсерлері ашылып көрсетіледі, сонымен қатар эмитенттің үшінші жақ кепілдігімен қамтамасыз етілген басқа бір эмитенттің облигациялары бойынша кепілдіктері жөніндегі ақпараттар, оның ішінде сол эмитент туралы ақпараттар, облигациялар саны, кепілдік талаптары, өтелу күні және кепілделінген шығарылымның валютасы жайында ақпараттар көрсетіледі.

Эмитенттің болашақ міндеттемелері жоқ.

5) эмитенттің сот процестеріне қатысуы туралы. Эмитенттің іс-әрекетінің тоқтатылуы немесе шектелуі, оған ақшалай немесе басқа да міндеттемелерді жүктеуі мүмкін болатын сот процестерін ашып көрсету:

Эмитент салдарында өз іс-әрекетінің тоқтатылуы немесе шектелуі мүмкін болатын сот процестеріне қатысқан жоқ.

6) соңғы бір жыл ішіндегі эмитентке өкілетті мемлекеттік органдар және/немесе сот тарапынан салынған барлық әкімшілік санкциялары жөніндегі ақпараттар. Санкция

салған күнді, органды, санкция себебін, түрін және мөлшерін, сонымен қатар оны орындаудың деңгейін көрсету қажет:

Соңғы бір жыл ішіндегі эмитентке өкілетті мемлекеттік органдар және/немесе сот тарапынан әкімшілік санкциялар салынған жоқ.

7) тәуекелдік факторлар. Облигация ұстаушылар душар болатын тәуекелдік факторларға толық анализ беру қажет;

пайыздық тәуекелдік, инфляция қарқынының төмендеуі барысында пайда болатын тәуекелдік.

8) эмитенттің іс-әрекеті жайлы басқа да мәліметтер, оның өз қызметін атқаратын рыноктары жөнінде мәліметтер.

Ипотекалық несиелендіру рыногының оңтайлы жақтары болып Үкіметтің ипотекалық несиелендіру жүйесінің дамуына қарқынды импульс беретін жаңа қаржылық институттарды құруы жөніндегі ниеті табылады. Қазірде Қазақстанның Ипотекалық Несиелерді Кепілдендіру Қоры (ҚИНКҚ) жұмыс істейді, және онымен Компания тығыз қарым-қатынас жасайды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің мәліметтері бойынша 2003 жылы елді ипотекалық несиелендіру көлемі жыл соңына 4 есе өсіп 29,5 млрд. теңгені құраса, 2004 жылы 3,4 есе артып 99,4 млрд. теңгені құрады. 2005 жылы елді ипотекалық несиелендіру 220,5 млрд. теңгеге дейін өсті, және бұл көрсеткіш өткен жылмен салыстырғанда 2,2 есе артық болды.

5. Қаржы жағдайы

Активтер

30 Жалпы материалдық емес активтердің баланстық соммасының бес немесе одан да көп үлесін құрайтын материалдық емес активтер түрі.

Аталуы	01.01.2006 ж., мың. теңге Баланстық құны	Жалпы материалдық емес активтердің құнына қатынасы, %
Программалық қамтамасыз ету "Цербер"	2630	21,74
Екінші дәрежелі банктердегі программалық қамтамасыз ету	3129	25,86
Телефон станциясы	1579	13,05

31 Баланс құны негізгі қорлардың жалпы баланс құнының бес және одан да көп процентін құрайтын негізгі қорлардың түрлері.

Аталуы	01.01.2006 ж., мың. теңге Баланстық құны	Негізгі қорлардың жалпы құнына қатынасы, %
Жер, ғимараттар және құрылыстар	23 901	25,19
Машиналар және құралдар	40 396	42,57
Басқа да негізгі құралдар	23 382	24,64
Транспорттық құралдар	7 216	7,60

32. Инвестициялар:

Эмитентте инвестициялар жоқ.

33. Дебиторлық қарыздар.

Аталуы	01.01.2006 ж.,мың. теңге қарыздар	Дебиторлық қарыздардың жалпы құнына қатынасы, %	Өтелу мерзімдері
Жеке тұлғаға ұзақ заимдар	32 464 348	97,15	Әрбір қарыз алушы бойынша өтеу мерзімдері әртүрлі, 3 тен 240 айға дейін
Занды тұлғаға ұзақ заимдар	951 886	2,85	Әрбір қарыз алушы бойынша өтеу мерзімдері әртүрлі, 24 тен 240 айға дейін

Әрбір қарыз алушының (дебитордың) дебиторлық қарыздары эмитенттің дебиторлық қарыздарының баланстық құнының бес пайызынан аспайды

Жарғылық капитал

34. Бұл тарауда эмитенттің жарғылық және меншік капиталының мөлшері көрсетіледі.

Жарғылық капитал - 1 615 004 000 (Бір миллиард алты жүз он бес миллион төрт мың) теңге.

Эмитенттің меншік капиталы 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне 2 702 875 000 (Екі миллиард жеті жүз екі миллион сегіз жүз жетпіс бес мың) тенгені құрайды.

Міндеттемелер

36. Займдар.

Кредитор	Түрі	Банк займының немесе кредит желісінің бастапқы сомасы	Өтем күні	Тарту ставкалары	Қамтам асыздық	Кредит келісімінің деректемелері
«Банк ТұранӘлем» АҚ	Кредит желісі	9 663 957,1 мың теңге	Максималды өтем мерзімі 31 желтоқсан 2015 жыл	ТұранӘлем Банкі шеңберінде ипотекалық несиені қаржыландыру және сатып алу методикасы бойынша	Болашақта есептесу есебіне түсетін ақша	Бас кредит келісімі №58-1-58(И) 26.02.2004 жылғы және Қосымша келісім №5 28.01.2006 жылғы
Dresdner Bank AG	Банктік займ	20 000 мың АҚШ долл.	Максималды өтем мерзімі 5 сәуір 2007 жыл	3-айлық ЛИБОР+3,75%	Жоқ	Шұғыл қарыз беру келісімі 07.10.2005 жылғы
«Темірбанк» АҚ	Банктік займ	649 850 мың теңге	1 қыркүйек 2006 жыл	Жылдық есеппен 12,5%	Ипотекалық куәлікте	Бас несиелік келісім №69, 31.08.2004 ж. Қосымша келісім №1 01.12.2004 жылғы

Еуропалық Қайта құру және Даму банкі (ЕҚКДБ)	Банктік займ	5 000 мың АҚШ доллары	07 мамыр 2010 жыл	8,81 %	Ипотекалық куәлікте р	Кредит келісімі №28270 27.05.2003 ж.
	Банктік займ	10 000 мың АҚШ доллары	17 қаңтар 2015 жыл	3-месячный ЛИБОР+5%	Ипотекалық куәлікте р	Кредит келісімі №35021 27.05.2003 ж.
Өтем күні		Сомма		кредитор		
2006 год		1 913,08 мың. АҚШ долл.		ЕБРР		
2007 год		1 913,08 мың. АҚШ долл		ЕБРР		
2007 год		20 000 мың. АҚШ долл		Dresdner Bank AG		
2008 год		1913,080 мың. АҚШ долл		ЕБРР		
2009 год		1913,080 мың. АҚШ долл		ЕБРР		
2010 год		885,96 мың. АҚШ долл		ЕБРР		
2015 год		7 750 835 мың. АҚШ долл		АО «Банк ТуранАлем»		

37. Эмитенттің негізгі қызмет түрін жүзеге асыруына қатысты кредиторлық қарыз (жеткізушілердің алдындағы қарыз, алынған аванстар)

Атауы	01.01.2006 жылғы мың теңгедегі қарыз	Кредит қарызының жалпы құнына қатынасы %-те	Өтем күні
Эмитенттің облигациялары бойынша міндеттемелері	18 979 048	60,52	Бірінші шығарылым – 26 желтоқсан 2010 ж.; Екінші шығарылым – 21 қазан 2014 ж.; Үшінші шығарылым – 15 желтоқсан 2011 ж.; Төртінші шығарылым – 11 мамыр 2010 ж.; Бесінші шығарылым – 11 мамыр 2015 ж.; Алтыншы шығарылым – 2010 ж.; Жетінші шығарылым – 2012 ж.; Сегізінші шығарылым – 2013 ж.;

6. Бағалы қағаздардың шығарылымы туралы мәліметтер

41. Облигация шығарылымы туралы шешім қабылдайтын күнге дейін эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдарына қатысты мыналар көрсетіледі:

1) әрбір шығарылымдағы облигациялардың жалпы саны, түрі мен номиналды құны, сонымен қатар орнықтырылған облигациялар саны және орнықтыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі (номиналды құны бойынша), негізгі қарыздың соммасы, әрбір шығарылым бойынша есептелген және төленген сыйақы мөлшері, сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар, өтелу күні көрсетіле отырып. Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуін жүзеге асыратын орган, мемлекеттік тіркеу нөмірі мен осындай шығарылымның мемлекеттік тіркеу күні;

Ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымы:

- Облигациялардың жалпы саны: 50 000 (Елу мың) дана;
- Облигациялардың түрі: купондық, қамтамасыздығы бар;
- Облигациялардың номиналды құны: 10 000 (Он мың) теңге;
- Орнықтырылған облигациялар саны: 50 000 (Елу мың мың) дана;
- Орнықтыратын кезде тартылған ақшалардың жалпы көлемі (номиналды құны бойынша) 01 қаңтар 2006 жылғы жағдайы бойынша: 500 000 000 (Бес жүз миллион) теңге;
- Негізгі қарыз соммасы: 500 000 000 (Бес жүз миллион) теңге;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне есептелген және төленген сыйақы соммасы: есептелген 100 054 166,72 (Жүз миллион елу төрт мың жүз алпыс алты теңге 72 тиын), төленген сыйақы 95 887 500,01 (Тоқсан бес миллион сегіз жүз сексен жеті мың бес жүз теңге 1 тиын);
- Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар: 01 қаңтар 2006 ж. мерзіміне сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар жоқ;
- Мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер: Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 29-қыркүйек 2003 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік реестрі №А86), облигацияларға ұлтық идентификациялық нөмір берілді KZ2CKY07A867.

Ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымы:

- Облигациялардың жалпы саны: 1 500 000 000 (Бір миллиард бес жүз миллион) дана;
- Облигациялардың түрі: купондық, қамтамасыздығы бар;
- Облигациялардың номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;
- Орнықтырылған облигациялар саны: 1 500 000 000 (Бір миллиард бес жүз миллион) дана;
- Орнықтыратын кезде тартылған ақшалардың жалпы көлемі (номиналды құны бойынша) 01 қаңтар 2006 жылғы жағдайы бойынша: 1 500 000 000 (Бір миллиард бес жүз миллион) теңге;
- Негізгі қарыз соммасы: 1 500 000 000 (Бір миллиард бес жүз миллион) теңге;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне есептелген және төленген сыйақы соммасы: есептелген 142 583 333,33 (Жүз қырық екі миллион бес жүз сексен үш мың үш жүз отыз үш теңге отыз үш тиын), төленген сыйақы 130 500 000,00 (Жүз отыз миллион бес жүз мың) теңге;
- Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар: 01 қаңтар 2006 ж. мерзіміне сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар жоқ;
- Мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер: Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 30-маусым 2004 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік реестрі №В25), облигацияларға ұлтық идентификациялық нөмір берілді KZ2CKY10B257.

Ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымы (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымы):

- Облигациялардың жалпы саны: 2 000 000 000 (Екі миллиард) дана;

- Облигациялардың түрі: купондық, қамтамасыздығы бар;
- Облигациялардың номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;
- Орнықтырылған облигациялар саны: 2 000 000 000 (Екі миллиард) дана;
- Орнықтыратын кезде тартылған ақшалардың жалпы көлемі (номиналды құны бойынша) 01 қаңтар 2006 жылғы жағдайы бойынша: 2 000 000 000 (Екі миллиард) теңге;
- Негізгі қарыз соммасы: 2 000 000 000 (Екі миллиард) теңге;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне есептелген және төленген сыйақы соммасы: есептелген 178 186 507,26 (Жүз жетпіс сегіз миллион жүз сексен алты мың бес жүз жеті теңге 26 тиын), төленген сыйақы 173 000 000,00 (Жүз жетпіс үш миллион) теңге;
- Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар: 01 қаңтар 2006 ж. мерзіміне сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар жоқ;
- Мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер: Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 22-қараша 2004 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік реестрі №В33-1), облигацияларға ұлтық идентификациялық нөмір берілді KZPC1Y07B335.

Облигациялардың төртінші шығарылымы (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымы):

- Облигациялардың жалпы саны: 20 000 000 (Жиырма миллион) дана;
- Облигациялардың түрі: купондық, қамтамасыздығы жоқ;
- Облигациялардың номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;
- Орнықтырылған облигациялар саны: 20 000 000 (Жиырма миллион) дана;
- Орнықтыратын кезде тартылған ақшалардың жалпы көлемі (номиналды құны бойынша) 01 қаңтар 2006 жылғы жағдайы бойынша: 2 000 000 000 (Екі миллиард) теңге;
- Негізгі қарыз соммасы: 2 000 000 000 (Екі миллиард) теңге;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне есептелген және төленген сыйақы соммасы: есептелген 122 499 999,99 (Жүз жиырма екі миллион төрт жүз тоқсан тоғыз мың тоғыз жүз тоқсан тоғыз теңге тоқсан тоғыз тиын), төленген сыйақы 95 000 000,00 (Тоқсан бес миллион) теңге;
- Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар: 01 қаңтар 2006 ж. мерзіміне сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар жоқ;
- Мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер: Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 15-сәуір 2005 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік реестрі №В33-2), облигацияларға ұлтық идентификациялық нөмір берілді KZPC2Y05B335..

Ипотекалық облигациялардың бесінші шығарылымы (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымы):

- Облигациялардың жалпы саны: 40 000 000 (Қырық миллион) дана;
- Облигациялардың түрі: купондық, қамтамасыздығы бар;
- Облигациялардың номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;
- Орнықтырылған облигациялар саны: 40 000 000 (Қырық миллион) дана;

- Орнықтырған кезде тартылған ақшалардың жалпы көлемі (номиналды құны бойынша) 01 қаңтар 2006 жылғы жағдайы бойынша: 4 000 000 000 (Төрт миллиард) теңге;
- Негізгі қарыз соммасы: 4 000 000 000 (Төрт миллиард) теңге;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне есептелген және төленген сыйақы соммасы: есептелген 215 448 825,01 (Екі жүз он бес миллион төрт жүз қырық сегіз мың сегіз жүз жиырма бес теңге 01 тиын), төленген сыйақы 166 000 000,00 (Жүз алпыс алты миллион) теңге;
- Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар: 01 қаңтар 2006 ж. мерзіміне сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар жоқ;
- Мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер: Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 20-сәуір 2005 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік реестрі №В33-3), облигацияларға ұлттық идентификациялық нөмір берілді KZPC1Y10B333.

Облигациялардың алтыншы шығарылымы (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың төртінші шығарылымы):

- Облигациялардың жалпы саны: 20 000 000 (Жиырма миллион) дана;
- Облигациялардың түрі: купондық, қамтамасыздығы жоқ;
- Облигациялардың номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;
- Орнықтырылған облигациялар саны: 20 000 000 (Жиырма миллион) дана;
- Орнықтыратын кезде тартылған ақшалардың жалпы көлемі (номиналды құны бойынша) 01 қаңтар 2006 жылғы жағдайы бойынша: 2 000 000 000 (Екі миллиард) теңге;
- Негізгі қарыз соммасы: 2 000 000 000 (Екі миллиард) теңге;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне есептелген және төленген сыйақы соммасы: есептелген 102 388 888,87 (Жүз екі миллион үш жүз сексен сегіз мың сегіз жүз сексен сегіз теңге 87 тиын), төленген сыйақы 95 000 000,00 (Тоқсан бес миллион) теңге;
- Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар: 01 қаңтар 2006 ж. мерзіміне сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар жоқ;
- Мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер: Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 01-маусым 2005 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік реестрі №В33-4), облигацияларға ұлттық идентификациялық нөмір берілді KZPC4Y05B331.

Облигациялардың жетінші шығарылымы (екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы):

- Облигациялардың жалпы саны: 40 000 000 (Қырық миллион) дана;
- Облигациялардың түрі: купондық, қамтамасыздығы жоқ;
- Облигациялардың номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;
- Орнықтырылған облигациялар саны: 19 470 000 (Он тоғыз миллион төрт жүз жетпіс мың) дана;
- Орнықтыратын кезде тартылған ақшалардың жалпы көлемі (номиналды құны бойынша): 1 947 000 000 (Бір миллиард тоғыз жүз қырық жеті миллион) теңге;
- Негізгі қарыз соммасы: 1 417 000 000 (Бір миллиард төрт жүз он жеті миллион) теңге;

- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне есептелген және төленген сыйақы соммасы: есептелген 58 852 733,33 (Елу сегіз миллион сегіз жүз елу екі мың жеті жүз отыз үш теңге 33 тиын), сыйақы төленген жоқ;
- Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар: 01 қаңтар 2006 ж. мерзіміне сатып алынған облигациялар: 5 300 000 (Бес миллион үш жүз мың) дана, ал мерзімінен бұрын өтеу облигациялар проспектісімен көрсетілмеген;
- Мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер: Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 24-маусым 2005 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік реестрі №В64-1), облигацияларға ұлттық идентификациялық нөмір берілді KZPC1Y07B648..

Ипотекалық облигациялардың сегізінші шығарылымы (екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымы):

- Облигациялардың жалпы саны: 70 000 000 (Жетпіс миллион) дана;
- Облигациялардың түрі: купондық, қамтамасыздығы бар;
- Облигациялардың номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;
- Орнықтырылған облигациялар саны: 58 492 000 (Елу сегіз миллион төрт жүз тоқсан екі мың) дана;
- Орнықтыратын кезде тартылған ақшалардың жалпы көлемі (номиналды құны бойынша) 01 қаңтар 2006 жылғы жағдайы бойынша: 5 849 200 000 (Бес миллиард сегіз жүз қырық тоғыз миллион екі жүз мың) теңге;
- Негізгі қарыз соммасы: 5 849 200 000 (Бес миллиард сегіз жүз қырық тоғыз миллион екі жүз мың) теңге;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне есептелген және төленген сыйақы соммасы: есептелген 178 156 883,33 (Жүз жетпіс сегіз миллион жүз елу алты мың сегіз жүз сексен үш теңге 33 тиын), сыйақы төленген жоқ;
- Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар: 01 қаңтар 2006 ж. мерзіміне сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар жоқ;
- Мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер: Облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен 11-шілде 2005 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік реестрі №В64-2), облигацияларға ұлттық идентификациялық нөмір берілді KZPC2Y08B644..

2) құрылтайшылармен төленген акциялардың жалпы саны, түрі мен номиналды құны, сонымен қатар акцияларды орнықтыратын кезде тартылған қаражаттардың жалпы көлемі. Айналыстағы акциялардың, сатып алынған акциялардың, соңғы күнге сатып алу бағасын көрсете отырып санын көрсету. Сатып алудың методикасын мақұлдаған күн. Акциялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуін жүзеге асырған орган, мемлекеттік тіркеу нөмірі мен осындай шығарылымның мемлекеттік тіркеу күні;

- § Акцияның жалпы көлемі: 15 000 000 (Он бес миллион) жай атаулы акциялар;
- § Құрылтайшылармен төленген акция түрі: жай атаулы;
- § Құрылтайшылармен төленген акцияның номиналды құны: 100 (Жүз) теңге;
- § Акцияны орналастырудағы тартылған жалпы ақша соммасы: 1 615 004 000 (Бір миллиард алты жүз он бес миллион төрт мың) теңге;
- § Айналыстағы акция саны: 15 000 000 (Он бес миллион);

§ Соңғы күнге сатып алу бағасын көрсете отыра сатып алынған акция саны: 14 маусым 2005 жыл, сатып алынды 2 300 080 (Екі миллион үш жүз мың сексен) дана, бағасы 151,21 (Жүз елу бір теңге жиырма бір тиын);

§ Акцияны сатып алу методикасы мақұлданған жоқ;

Мемлекеттік тіркеу жөніндегі мәліметтер: Акция шығарылымының мемлекеттік тіркелуі Қазақстан Республикасының қаржы рыногын және қаржы мекемелерін реттейтін және қадағалайтын агенттігімен 22 маусым 2004 жылы жүргізілді (бағалы қағаздардың мемлекеттік тіркелуі №А4401), акцияларға ұлттық анықтаушы нөмірі берілген - KZ1C440100113.

3) Эмитенттің бағалы қағаздардың ұстаушыларының алдындағы өздерінің міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақы төлемеу (төлемді кешіктіру), артықшылығы бар акциялар бойынша дивиденд төлемеу (төлемді кешіктіру), сонымен қатар орындалмаған міндеттемелердің мөлшері туралы және оларды орындамауды кешіктіру мерзімдері туралы мәліметтер, бағалы қағаздар бойынша (әр шығарылымы, түрі бойынша) есептелген бірақ төленбеген сыйақылар.

Эмитентте оның бағалы қағаздарын ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ (облигациялар бойынша сыйақы төлемеу (төлемді кешіктіру), акциялар бойынша дивиденді төлемеу (төлемді кешіктіру).

Эмитенттің бағалы қағаздары бойынша есептелген бірақ төленбеген сыйақылары жоқ.

4) бағалы қағаздардың қайсы бір шығарылымы уақытша тоқтатылған болса немесе болған жоқ немесе жойылды деп мойындалатын болса, осынлай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздері мен күні көрсетіледі;

Эмитенттің бағалы қағаздарының ешбір шығарылымы уақытша тоқтатылған жоқ немесе болған жоқ немесе жойылды деп мойындалған жоқ.

5) өтем мерзімдері және облигациялар бойынша жалпы төлем мөлшері

Ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымы:

- Өтем күні: 26 желтоқсан 2010 жыл;
- Сыйақыны төлеу жылына төрт уақыт жүргізіледі – 26 наурыз, 26 маусым, 26 қыркүйек, 26 желтоқсан;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне жалпы төлем мөлшері: 95 887 500,01 (тоқсан бес миллион сегіз жүз сексен жеті мың бес жүз теңге 01 тиын) құрады (төлем көзінен алынатын салықты есепке алмай отырып).

Ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымы:

- Өтем күні: 21 қазан 2014 жыл;
- Сыйақыны төлеу жылына екі рет жүргізіледі – 21 сәуір, 21 қазан;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне жалпы төлем мөлшері: 130 500 000,00 (Жүз отыз миллион бес жүз мың) теңгені құрады (төлем көзінен алынатын салықты есепке алмай отырып).

Ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымы (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымы):

- Өтем күні: 15 желтоқсан 2011 жыл;
- Сыйақыны төлеу жылына екі рет жүргізіледі – 15 желтоқсан, 15 маусым;

- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне жалпы төлем мөлшері: 173 000 000,00 (Жүз жетпіс үш миллион) теңгені құрады (төлем көзінен алынатын салықты есепке алмай отырып).

Облигациялардың төртінші шығарылымы (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымы):

- Өтем күні: 11 мамыр 2010 жыл;
- Сыйақыны төлеу жылына екі рет жүргізіледі – 11 мамыр, 11 қараша;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне жалпы төлем мөлшері: 95 000 000,00 (Тоқсан бес миллион) теңгені құрады (төлем көзінен алынатын салықты есепке алмай отырып).

Ипотекалық облигациялардың бесінші шығарылымы (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымы):

- Өтем күні: 11 мамыр 2015 жыл;
- Сыйақыны төлеу жылына екі рет жүргізіледі – 11 мамыр, 11 қараша;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне жалпы төлем мөлшері: 166 000 000,00 (Жүз алпыс алты миллион) теңгені құрады (төлем көзінен алынатын салықты есепке алмай отырып).

Облигациялардың алтыншы шығарылымы (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың төртінші шығарылымы):

- Өтем күні: 17 маусым 2010 жыл;
- Сыйақыны төлеу жылына екі рет жүргізіледі – 17 маусым, 17 желтоқсан;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне жалпы төлем мөлшері: 95 000 000,00 (Тоқсан бес миллион) теңгені құрады (төлем көзінен алынатын салықты есепке алмай отырып).

Облигациялардың жетінші шығарылымы (екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы):

- Өтем күні: 13 шілде 2012 жыл;
- Сыйақыны төлеу жылына екі рет жүргізіледі – 13 шілде, 13 қаңтар;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне жалпы төлем мөлшері: сыйақы төленген жоқ;
- Ипотекалық облигациялардың сегізінші шығарылымы (екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымы):

- Өтем күні: 22 тамыз 2015 жыл;
- Сыйақыны төлеу жылына екі рет жүргізіледі – 22 тамыз, 22 ақпан;
- 01 қаңтар 2006 жыл мерзіміне жалпы төлем мөлшері: сыйақы төленген жоқ;

б) соңғы екі қаржы жылындағы немесе іс жүзінде әрекет еткен мерзім ішіндегі әрбір жылдағы бір акцияға дивиденд мөлшері (жай, артықшылығы бар):

Эмитент іс жүзінде әрекет еткен кезеңде акциялар бойынша дивиденд төлеген жоқ.

7) эмитенттің бағалы қағаздарының сауда-саттығы жүзеге асырылатын негізгі рыноктар, сонымен қатар сауда-саттықтарды ұйымдастырушылардың аттары;

Эмитенттің акцияларының сауда-саттығы ұйымдастырылмаған рынокта жүзеге асырылады;

Эмитенттің облигацияларының сауда-саттығы жүзеге асырылатын рыноктар:

- ұйымдастырылмаған рынок;
- ұйымдастырылған рынок – «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

8) эмитентпен бұрын соңды шығарылған Бағалы қағаздардың әрбір түрімен ұсынылатын құқықтар.

Эмитенттің акция ұстаушыларына ұсынылатын құқықтар:

- заңдармен және Эмитенттің Жарғысымен қарастырылған тәртіпте Эмитентті басқаруға қатысу;
- дивиденд алу;
- Эмитенттің қызметі туралы мәліметтер алу, сонымен қатар акционерлердің Жалпы жиналысымен немесе Эмитенттің Жарғысымен белгіленген тәртіпте Эмитенттің қаржы есебімен танысу;
- Тіркеушіден немесе номиналды ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға қатысты меншік құқығын растайтын үзінді жазбаларды алу;
- Эмитент акционерлерінің Жалпы жиналысына Эмитенттің директорлар Кеңесіне сайлауға арналған кандидатураларды ұсыну;
- Эмитентпен қабылданған шешімдерді сот тәртібінде даулау;
- Эмитентке оның қызметі туралы жазбаша сұраныс жасау және Эмитентке сұраныс келіп түскен күннен бастап отыз күннің ішінде дәлелді жауап алу;
- Эмитент таратылатын кезде мүліктің бір бөлігіне;

Эмитенттің ірі акционерінің сонымен қатар келесі құқықтары бар:

- Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыруды талап ету немесе директорлар Кеңесі акционерлердің Жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда сотқа оны шақыру туралы өтініш жасау;
- Директорлар Кеңесіне заңдарға сәйкес акционерлердің Жалпы жиналысының күнтізбесіне қосымша сұрақтарды енгізуді ұсыну;
- Директорлар Кеңесінің отырысын шақыруды талап ету;
- өзінің есебінен Эмитенттің аудитін аудиторлық ұйымның өткізуін талап ету.

Эмитенттің ипотекалық облигацияларының бірінші шығарылымының ұстаушыларына ұсынылатын құқықтар

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен 29-қыркүйек 2003 жылы А86 нөмірімен тіркелген “БТА Ипотека” АҚ ипотекалық облигацияларды шығару Проспектісіне сәйкес облигацияларды өтейтін кезде өзіне тән облигациялардың Номиналды құнын алу (әрі қарай-облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісі);
- Облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша Сыйақы алу құқығы;
- Облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне тән облигацияларға еркін өкімдік ету құқығы;
- Облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Кепіл затының құнынан қанағаттандыру алу құқығы;
- Эмитенттің облигацияларды Ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін Кепілдің жәй-күйі туралы келісілген нысан бойынша мәліметтерді алу құқығы;

- Облигация Ұстаушыларының Өкіліне жазбаша сұраныс жасау жолымен Эмитент туралы қажетті мәліметтерді алу құқығы;
- Эмитенттен немесе Облигацияларды Ұстаушылардың Өкілінен облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес жасалатын Кепілді бақылау шараларының нәтижелері туралы мәліметтерді уақытылы алу құқығы;
- Эмитентке облигацияларды ұстаушылардың Өкілдері немесе Төлем агенті өзінің міндеттемелерін жүзеге асырмауы немесе қажетті түрде жүзеге асырмауы туралы хабарламаны жолдау құқығы. Бұл жағдайда Эмитент облигация Ұстаушыларының Өкілін және (немесе) Төлем агентін ауыстыру құқығына ие.
- Эмитентке облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша купондық Сыйақы ставкасын өзгертуге келіспейтіндігі туралы хабарламаны жолдау құқығы;
- Эмитент облигацияларының бірінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигацияларды сатып алатын кезде өзіне тән облигациялар бойынша Номиналды құны мен Сыйақыны алу құқығы;
- Облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.

Эмитенттің ипотекалық облигацияларының екінші шығарылымының ұстаушыларына ұсынылатын құқықтар

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен 30-маусым 2004 жылы №В25 нөмірімен тіркелген “БТА Ипотека” АҚ ипотекалық облигацияларды шығарудың екінші Проспектісіне сәйкес облигацияларды өтейтін кезде өзіне тән облигациялардың Номиналды құнын алу (әрі қарай-облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісі);
- Облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша Сыйақы алу құқығы;
- Облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне тән облигацияларға еркін өкімдік ету құқығы;
- Облигациялардың екінші шығарылымының проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Кепіл затының құнынан қанағаттандыру алу құқығы;
- Эмитенттің облигацияларды Ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін Кепілдің жәй-күйі туралы келісілген нысан бойынша мәліметтерді алу құқығы;
- Облигация Ұстаушыларының Өкіліне жазбаша сұраныс жасау жолымен Эмитент туралы қажетті мәліметтерді алу құқығы;
- Эмитенттен немесе Облигацияларды Ұстаушылардың Өкілінен облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес жасалатын Кепілді бақылау шараларының нәтижелері туралы мәліметтерді уақытылы алу құқығы;
- Эмитентке облигацияларды ұстаушылардың Өкілдері немесе Төлем агенті өзінің міндеттемелерін жүзеге асырмауы немесе қажетті түрде жүзеге асырмауы туралы хабарламаны жолдау құқығы. Бұл жағдайда Эмитент облигация Ұстаушыларының Өкілін және (немесе) Төлем агентін ауыстыру құқығына ие.
- Облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.

Эмитенттің ипотекалық облигацияларының үшінші шығарылымының ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымы)

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен 22-қараша 2004 жылы №В33-1 нөмірімен тіркелген “БТА Ипотека” АҚ ипотекалық облигацияларды шығарудың бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымы Проспектісіне сәйкес облигацияларды өтейтін кезде өзіне тән облигациялардың Номиналды құнын алу
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша Сыйақы алу құқығы;
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне тән облигацияларға еркін өкімдік ету құқығы;
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Кепіл затының құнынан қанағаттандыру алу құқығы;
- Эмитенттің облигацияларды Ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін Кепілдің жәй-күйі туралы келісілген нысан бойынша мәліметтерді алу құқығы;
- Облигация Ұстаушыларының Өкіліне жазбаша сұраныс жасау жолымен Эмитент туралы қажетті мәліметтерді алу құқығы;
- Эмитенттен немесе Облигацияларды Ұстаушылардың Өкілінен бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес жасалатын Кепілді бақылау шараларының нәтижелері туралы мәліметтерді уақытылы алу құқығы;
- Эмитентке облигацияларды ұстаушылардың Өкілдері өзінің міндеттемелерін жүзеге асырмауы немесе қажетті түрде жүзеге асырмауы туралы хабарламаны жолдау құқығы. Бұл жағдайда Эмитент облигация Ұстаушыларының Өкілін ауыстыру құқығына ие.
- Облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.

Эмитенттің облигацияларының төртінші шығарылымының ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымы)

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен 15-сәуір 2005 жылы №В33-2 нөмірімен тіркелген “БТА Ипотека” АҚ облигацияларды шығарудың бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымы Проспектісіне сәйкес облигацияларды өтейтін кезде өзіне тән облигациялардың Номиналды құнын алу
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша Сыйақы алу құқығы;
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне тән облигацияларға еркін өкімдік ету құқығы;
- Облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.

Эмитенттің ипотекалық облигацияларының бесінші шығарылымының ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымы)

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен 20-сәуір 2005 жылы №В33-3 нөмірімен тіркелген “БТА Ипотека” АҚ ипотекалық облигацияларды шығарудың бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымы Проспектісіне сәйкес облигацияларды өтейтін кезде өзіне тән облигациялардың Номиналды құнын алу
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша Сыйақы алу құқығы;
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымының Проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне тән облигацияларға еркін өкімдік ету құқығы;
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың үшінші шығарылымының проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Кепіл затының құнынан қанағаттандыру алу құқығы;
- Эмитенттің облигацияларды Ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін Кепілдің жәй-күйі туралы келісілген нысан бойынша мәліметтерді алу құқығы;
- Облигация Ұстаушыларының Өкіліне жазбаша сұраныс жасау жолымен Эмитент туралы қажетті мәліметтерді алу құқығы;
- Эмитенттен немесе Облигацияларды Ұстаушылардың Өкілінен бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес жасалатын Кепілді бақылау шараларының нәтижелері туралы мәліметтерді уақытылы алу құқығы;
- Эмитентке облигацияларды ұстаушылардың Өкілдері өзінің міндеттемелерін жүзеге асырмауы немесе қажетті түрде жүзеге асырмауы туралы хабарламаны жолдау құқығы. Бұл жағдайда Эмитент облигация Ұстаушыларының Өкілін ауыстыру құқығына ие.
- Облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.

Эмитенттің облигацияларының алтыншы шығарылымының ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары (бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың төртінші шығарылымы)

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен 01-маусым 2005 жылы №В33-4 нөмірімен тіркелген “БТА Ипотека” АҚ облигацияларды шығарудың бірінші облигациялық бағдарламасының шеңберіндегі облигациялардың төртінші шығарылымы Проспектісіне сәйкес облигацияларды өтейтін кезде өзіне тән облигациялардың Номиналды құнын алу
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша Сыйақы алу құқығы;
- Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының Проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне тән облигацияларға еркін өкімдік ету құқығы;
- Облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.

Эмитенттің облигацияларының жетінші шығарылымының ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары (екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы)

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен 24-маусым 2005 жылы №64-1 нөмірімен тіркелген “БТА Ипотека” АҚ облигацияларды шығарудың екінші облигациялық бағдарламасының шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы Проспектісіне сәйкес облигацияларды өтейтін кезде өзіне тән облигациялардың Номиналды құнын алу
- Екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша Сыйақы алу құқығы;
- Екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың бірінші шығарылымының Проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне тән облигацияларға еркін өкімдік ету құқығы;
- Облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар

Эмитенттің ипотекалық облигацияларының сегізінші шығарылымының ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары (екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымы)

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен 11-шілде 2005 жылы №64-2 нөмірімен тіркелген “БТА Ипотека” АҚ ипотекалық облигацияларды шығарудың екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымы Проспектісіне сәйкес облигацияларды өтейтін кезде өзіне тән облигациялардың Номиналды құнын алу;
- Екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес облигациялар бойынша Сыйақы алу құқығы;
- Екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзіне тән облигацияларға еркін өкімдік ету құқығы;
- Екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымының проспектісіне және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Кепіл затының құнынан қанағаттандыру алу құқығы;
- Эмитенттің облигацияларды Ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін Кепілдің жәй-күйі туралы келісілген нысан бойынша мәліметтерді алу құқығы;
- Облигация Ұстаушыларының Өкіліне жазбаша сұраныс жасау жолымен Эмитент туралы қажетті мәліметтерді алу құқығы;
- Эмитенттен немесе Облигацияларды Ұстаушылардың Өкілінен екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі ипотекалық облигациялардың екінші шығарылымының Проспектісіне сәйкес жасалатын Кепілді бақылау шараларының нәтижелері туралы мәліметтерді уақытылы алу құқығы;
- Эмитентке облигацияларды ұстаушылардың Өкілдері өзінің міндеттемелерін жүзеге асырмауы немесе қажетті түрде жүзеге асырмауы туралы хабарламаны жолдау құқығы. Бұл жағдайда Эмитент облигация Ұстаушыларының Өкілін ауыстыру құқығына ие.
- Облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар.

7. Облигация шығарылымы туралы мәліметтер

38. Облигациялар туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрлері: атаулы купонды, қамтамасыз етілген (ипотекалық).

2) шығарылатын облигациялардың саны және облигациялар шығарылымының жалпы көлемі (облигациялар шығарылымының жалпы көлемін номиналды құны бойынша көрсету керек);

шығарылатын облигациялардың саны: 60 000 000 (Алпыс миллион) дана;

облигациялар шығарылымының жалпы көлемі номиналдық құны бойынша: 6 000 000 000 (Алты миллиард) теңге;

3) бір облигацияның номиналды құны: 100 (жүз) теңге.

4) облигациялар бойынша төленетін сыйақы:

Облигациялар бойынша сыйақының ставкасы (пайыздарда) тұрақты және жылдық есеппен 7% құрайды;

Облигациялар айналымы басталған Күн, ол сыйақы есептеу басталатын Күн – облигациялардың «Қазақстанның қор биржасы» АҚ ресми бағалы қағаздар тізіміне енгізілген күн болып саналады.

Облигациялар бойынша сыйақы айналымының бүкіл кезеңі бойы жүргізіледі және облигацияларды өтеу Күніне дейінгі бір күн бұрын аяқталады.

Сыйақы бүкіл айналым мерзімі ішінде бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн және бір айда 30 (отыз) күн деген есеппен жарты жыл сайын жылына екі рет теңгемен төленеді. Сыйақы төлемдері жүргізілетін кезеңнің соңғы күні басталғандағы жағдай бойынша алу құқығына ие тұлғаларға төленеді. Сыйақы облигациялар бойынша сыйақы алу құқығына ие облигация ұстаушыларының реестрін тіркеген күннен кейінгі келесі күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде төленеді.

Сыйақының соңғы төлемі облигацияларды өтеумен бір уақытта теңгемен жүргізіледі.

Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылса, облигациялар бойынша сыйақы төлемі сыйақы төленетін Күнгі белгіленген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің бағамы бойынша шетел валютасында жүзеге асырылуы мүмкін.

5) облигациялар айналымы мен өтемі туралы мәліметтер:

Облигациялар айналым мерзімі – облигациялар айналымы басталған Күннен бастап үш жыл.

Облигацияның айналым мерзімі аяқталған күн облигация өтемінің күні болып табылады.

Облигацияларды өтеу облигациялар бойынша сыйақының соңғы төлемімен бір мезгілде номиналдық құны бойынша жүргізіледі. Облигациялар оларды өтеу Күніне дейінгі 1 (бір) күнтізбелік күн бұрынғы жағдай бойынша облигациялар ұстаушыларының реестріне тіркеушімен тіркелген облигация Ұстаушыларының шотына аудару арқылы өтеледі. Номиналды құны бойынша төлем және соңғы сыйақы сомалары облигацияларды өтеу Күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде төленеді.

Инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда, облигацияларды өтеу күні белгіленген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің бағамы бойынша шетел валютасында өтелуі мүмкін.

Эмитенттің орналасқан жері Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі және өтеген кезде облигациялардың номиналды құны бойынша төлеу жөніндегі міндеттемесін орындайтын жер болып табылады.

Облигациялар бойынша сыйақы және өтеген кездегі облигациялардың номиналды құны облигация ұстаушыларының реестрі мәліметтеріне сәйкес облигация Ұстаушыларының шоттарына осы сомаларды аудару жолымен төленеді.

б) Облигацияның ұстаушыларына беретін құқықтары:

Облигация ұстаушысы төмендегі құқықтарға ие:

- Осы Проспектіге сәйкес облигацияларды өтеген кезде өзіне тиесілі облигациялардың номиналды құнын алу құқығына;
- Осы Проспектіге сәйкес облигациялар бойынша сыйақы алу құқығына;
- Осы Проспектіге және Қазақстан Республикасының заңдамасына сәйкес өзіне тиесілі облигацияларға еркін өкімдік ету құқығына;
- Осы Проспектіге және Қазақстан Республикасының заңдамасына сәйкес кепіл мүлкінің құнынан қанағаттандыру алу құқығына;
- Эмитенттің облигация Ұстаушыларының алдындағы міндеттемесінің орындауын қамтамасыз ететін кепіл мүлкінің жай-күйі туралы келісілген нысанда ақпарат алу құқығына;
- Облигация ұстаушыларының Өкіліне жазбаша өтініш беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпаратты алу құқығына;
- Эмитенттен немесе облигация ұстаушыларының Өкілінен осы Проспектіге сәйкес салынатын кепіл мүлкіне жасалған бақылау жөніндегі шаралардың нәтижелері туралы ақпаратты уақтылы алу құқығына;
- Облигация ұстаушыларының Өкілі өз міндеттерін орындамайтындығы немесе тиісті түрде орындамайтындығы туралы Эмитентке хабарлама жіберу құқығына. Мұнда, Эмитент облигация ұстаушыларының Өкілін ауыстыруға құқылы;
- Облигацияға деген меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарға.

7) эмитент облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар және облигация ұстаушылары облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқылы болатын жағдайлар көрсетіледі.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт төмендегі жағдайлар басталған кезде жариялануы мүмкін:

- Эмитенттің сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемесін орындау 30 (отыз) күнтізбелік күннен көп уақытқа кешіктірілсе;
- Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі қарызды төлеу жөніндегі міндеттемесін орындау 30 (отыз) күнтізбелік күннен көп уақытқа кешіктірілсе.

Эмитент сыйақы төлемі бойынша және/немесе облигациялар бойынша негізгі қарызды төлеу міндеттемесін орындау мерзімін кешіктірген жағдайда, кешіктірілген күннен кейінгі келесі күннен бастап облигация ұстаушыларының пайдасына әрбір күн үшін кешіктірілген соманың 0,1 пайызы мөлшерінде сыйақы есептеледі.

Эмитент өз облигациялары бойынша дефолт жариялау үшін негіз болып табылатын жағдайлардың бірі туындаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде сыйақы және/немесе облигациялар бойынша негізгі қарызды төлеу жөніндегі өз міндеттемесін тиісті түрде орындауға міндетті. Егер осы мерзім өткеннен кейін Эмитент өз міндеттерін

орындамаса, облигация Ұстаушыларының мүдделері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигация Ұстаушылары Өкілінің қатысуымен қорғалады.

Облигация ұстаушыларының Өкілі төмендегі құқықтарға ие:

- Эмитенттен кепіл мүлкінің сақталуын қамтамасыз ету үшін, оның ішінде үшінші тұлғалардың қол сұғуы мен талаптарынан қорғау үшін қажетті шараларды қолдануды талап етуге;
- Эмитенттен облигация ұстаушылары Өкіліне кепіл мүлкін жоғалтып алу қаупі төнгендігі туралы, кепіл мүлкінің құрамында болған өзгерістер туралы, үшінші тұлғалардың бұзуы туралы және олардың осы мүлікке талаптары туралы бірден жазбаша хабарлауын талап етуге;
- Осы Проспектті орындаудың кез келген мүмкінсіздігі туралы облигация ұстаушыларының Өкіліне жазбаша түрде бірден хабарлауды талап етуге;
- Эмитенттің облигация Ұстаушыларының алдындағы міндеттемелерін орындауына және аталған міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуіне қатысты ақпаратты қарауға рұқсатты болуға;
- Эмитенттен кез келген есеп күні немесе тоқсан қорытындылары бойынша қаржы есебін беруді талап етуге;
- Облигация ұстаушыларының Өкілі Эмитенттің қаржылық жай-күйіне талдау жасау үшін аудиторлық ұйыммен расталған қаржылық есепті Эмитенттің жыл сайын беріп отыруын талап етуге;
- Осы Проспектіге сәйкес Эмитенттің өз міндеттемелерін орындауына қатысты ақпаратты, соның ішінде кепіл мүлкінің жай-күйі, сыйақы төлемі мен басқа да міндеттемелер туралы ақпаратты алу үшін сұрау беруге;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте кепіл мүлкінің жай-күйі туралы Уәкілетті органға ақпарат беруге;
- осы Проспектімен белгіленген міндеттемелерін орындауына байланысты мемлекеттік органдарда және соттарда облигация Ұстаушыларының мүддесін өз құзыретінің шегінде танытуға;
- осы Проспектіге және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигация Ұстаушыларының құқықтары мен мүдделерін қорғауға бағытталған басқа да құқықтарды жүзеге асыруға.

Облигация Ұстаушыларының құқықтары мен мүдделерін қорғау үшін облигация Ұстаушыларының Өкілі міндетті:

- облигация Ұстаушыларының құқықтары мен мүдделерінің бұзылуы мүмкін жағдайларды анықтауға, аталған жағдайлар туралы оларға үш жұмыс күні ішінде хабарлауға;
- кепіл мүлкіне кепіл құқығын рәсімдеумен және тіркеумен байланысты құқықтық қарым-қатынастарда облигация Ұстаушыларының мүдделерін танытуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Уәкілетті орган мен облигация Ұстаушыларына облигация ұстаушыларының Өкілі ретіндегі өкілеттілігінің тоқтауы туралы хабарлауға;
- Облигация ұстаушыларының Өкілі ретінде қызметіне қатысты ақпарат пен құжаттарды Уәкілетті орган мен облигация Ұстаушыларының сұрауы бойынша оларға беруге;
- Қызметтік, коммерциялық, заңмен қорғалатын басқа да мәліметтерді таратпауға;

- Эмитент облигация Ұстаушыларының алдындағы өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кепіл мүлкін таратуға;
- Заңдамаға және осы Проспектіге сәйкес Эмитенттің өз міндеттерін орындауына бақылау жасауға;
- Эмитент беретін мәліметтер бойынша осы Проспектімен бекітілген деңгейде кепіл мүлкі құнының сол күйінде қалуы үшін бақылау жасауға;
- Осы Проспектіге сәйкес облигация ұстаушылары Өкілінің міндеттерінің орындалуына қатысты ақпаратты облигация Ұстаушыларының сұрауы бойынша беруге;
- Эмитент облигациялары бойынша дефолт болған жағдайда Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Проспектімен белгіленген тәртіпте және мерзімдерде өз қызметтерін атқаруға;

8) опциондар туралы ақпарат:

Эмитент облигацияларын иеленуге мүмкіндік беретін опциондар жасалған жоқ.

39. Айырбасталатын облигациялар:

Облигациялар айырбасталмайды.

40. Облигацияларды орнықтыру әдісі:

1) Облигацияларды орнықтыру мерзімі мен тәртібі:

Орнықтыру мерзімі – облигациялар айналымының мерзімі ішінде.

Орнықтыру тәртібі – ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған рынокта.

2) жазылу жолымен акцияларға айырбасталатын облигацияларды орнықтыру кезінде айырбас талаптары көрсетіледі;

Облигациялар айырбасталмайды.

3) облигациялардың төлем талаптары мен тәртібі:

Қолма-қол емес түрде теңгемен, төленген сомманы Эмитенттің шоттарына аудару арқылы.

4) облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа да қамтамасыз етілген облигациялар шығарылымы кезінде):

Облигациялар ипотекалық заем шарты (соның ішінде, ипотекалық куәліктер кепілі) бойынша талап ету құқықтарымен кепілімен қамтамасыз етіледі, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес несиелер бойынша қамтамасыз ету ретінде Эмитент ақшасы да (бұдан былай – Кепіл мүлкі) қабылдануы мүмкін.

Кепіл құрамына енгізілген кепіл мүлкінің тізімі Эмитент жүргізетін кепіл реестрінде есептелген.

Ипотекалық заем шарты бойынша талап ету құқықтарына кепіл келісім шарты Эмитент пен облигация Ұстаушыларының мүддесінде әрекет ететін облигация Ұстаушыларының Өкілінің арасында жасалады. Облигация ұстаушылары өздерінің Өкілі арқылы кепіл ұстаушының құқықтарын жүзеге асырады.

Облигация Ұстаушыларының Өкілі Эмитенттің аффинажалған тұлғасы, тіркеуші, облигацияларды дайындау, шығару, орнықтыру және өтеу процесіне қатысатын басқа да тұлғалар болып табылмайды. Облигация Ұстаушыларының Өкілі облигация ұстаушыларының мүддесінде өз міндеттерін орындайды.

Облигация Ұстаушыларының өкілі келесі қызметтерді атқарады:

- а) осы Проспектімен белгіленген, облигация Ұстаушыларының алдындағы міндеттемелерін Эмитенттің орындауына бақылау жасайды;
- б) облигация Ұстаушыларының алдындағы Эмитенттің міндеттерін орындауды қамтамасыз ету болып табылатын мүліктің жай-күйіне бақылау жасайды;
- в) облигация ұстаушыларының алдындағы Эмитенттің міндеттерін орындауының қамтамасыз етуі болып табылатын мүлікке қатысты Эмитентпен кепіл шартын жасайды;
- г) облигация Ұстаушыларының құқықтары мен міндеттерін қорғауға бағытталған шараларды қолдану;
- д) осы тармақтың а)-в) тармақшаларына сәйкес өз әрекеттері және осындай әрекеттердің нәтижелері туралы облигация Ұстаушыларына ақпарат береді.

Эмитент мәліметтердің дайындығы, соның ішінде өзгертулер мен толықтырулар енгізу, олардың кепіл құрамына енгізілуі үшін жауапкершілік көтереді.

Кепіл мүлкін айырбастау, шығару, толықтыру жөніндегі операцияларды Эмитент кепіл Реестріне сәйкес жазуларды енгізу және заңдамаға сәйкес оларды тіркеу жолымен тіркейді.

Эмитент айналымдағы облигациялардың жалпы номиналдық құнының 100% төмен болмайтын деңгейде облигация айналымының бүкіл мерзімі бойы кепіл мүлкінің құнын ұстап тұруға міндеттенеді.

Кепіл мүлкін есептеу кезінде ипотекалық заем шарты бойынша негізгі қарыз есептелетін болады.

Эмитент облигациялардың қамтамасыз етуі ретінде қызмет атқаратын кепіл мүлкінің жай-күйіне бақылауды ұйымдастыру мақсаттарында «НАК «Центраудит-Казахстан» ЖШС (бұдан былай - Аудитор) кепіл құрамын таңдап тексеру жолымен кепіл мүлкінің жай-күйіне Аудитордың бақылау жасайтын тәртібін қарастыратын келісім жасайды.

Келесі мекен-жай бойынша орналасқан «НАК «Центраудит–Казахстан» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі: Алматы қ-сы, Төле Би к-сі, 73А, 1999 жылдың 27 желтоқсанындағы Қазақстан Республикасының аумағында аудиторлық қызмет атқаруға құқық беретін Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің МФЮ сериялы №0000017 Мемлекеттік лицензиясына, 1998 жылдың 25 қыркүйегіндегі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің банк қызметіне аудиторлық тексеру жүргізуге құқық беретін №14 лицензиясына, 1998 жылдың 20 сәуіріндегі Қазақстан Республикасының Жылжымайтын мүлік пен заңды тұлғаларды тіркеу жөніндегі агенттіктің № 0000028 лицензиясына ие.

Аудитор Эмитенттің беретін кепіл Реестрінен әрбір 6 (алты) ай сайын несие досьесі санының 2 (екі) пайызы бойынша, бірақ кем дегенде несие досьесінің 20 (жиырма) данасы бойынша процедуралар жүргізеді. Тексерілуі керек несие досьесін Аудитор өз қалауынша таңдайды.

Аудитор кепіл мүлкінің сапасы мен жай-күйіне бақылау жүргізеді, сол үшін:

- а) Эмитенттен таңдап алынған ипотекалық заемдер (несие бойынша несие досьесін алады);
- б) кепіл Реестріндегі ақпаратты Эмитент жүргізіп жүрген бастапқы құжатнамамен салыстырады;
- в) кепілді рәсімдеуге қатысты құжатнаманы зерттейді;
- г) несиенің бағасы мен оны мақұлдау процедурасын өткізу фактісін анықтау үшін құжатнаманы зерттейді.

Аудитор талап ету құқығы кепіл заты болып табылатын тізім бойынша арифметикалық калькуляцияның дәлдігі мен дұрыстығын тексереді. Аудитор 20 (жиырма) күнтізбелік күн

ішінде кепілді тексерумен байланысты барлық процедураларды аяқтап, облигация Ұстаушыларының Өкілі мен Эмитентке есеп береді.

Аудитордың жүргізетін процедуралары аудиттің халықарлық стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудиті болып табылмайды. Аудитордың жүргізетін бақылауы Эмитент пен облигация Ұстаушыларының Өкілін кепіл мүлкінің жай-күйі туралы хабардар ету үшін ғана арналған.

Кепіл заңдамамен белгіленген тәртіпте міндетті түрде мемлекеттік тіркелуі керек. Кепіл құқығы мемлекеттік тіркелген кезінен бастап басталады. Кепілдің тоқтауы да тіркелуі керек. Кепілді мемлекеттік тіркеу төлеміне кететін шығындар Эмитентке жүктеледі.

Кепіл мүлкі облигацияларды өтеу жөніндегі Эмитенттің міндеттерін орындауды және Эмитенттің дефолт жағдайында кепіл мүлкін өтеп алумен және таратумен байланысты облигация Ұстаушыларының Өкілінің қажетті шығындарын өтеуді қамтамасыз етеді.

Кепіл шарты келесі талаптарды қамтиды:

- Кепіл мүлкі Эмитентте болады. Эмитент кепіл мүлкіне өкімдік ете алады, бірақ шыққан ипотекалық куәліктердің жалпы құнынан олардың орнына Эмитент енгізген ипотекалық куәліктердің жалпы құны аз болмайтындай және 15 күннен көп болмайтындай мерзімде Эмитент кепілдіктен шығатын ипотекалық куәліктерді басқа ипотекалық куәліктермен толтыруы керек. Кепіл мүлкі Эмитенттің облигациялар бойынша кепілмен қамтамасыз етілген міндеттемелерді толық орындамайынша, облигация ұстаушыларының Өкілінің сақтауына берілуі мүмкін. Осындай беруден кейін кепіл мүлкінің сақталуына облигация ұстаушыларының Өкілі жауапкершілік көтереді. Облигациялар ұстаушылар Өкілінің кепіл құқығы Уәкілетті тіркеуші органда кепіл Шартын мемлекеттік тіркегеннен кейін туындайды.
- Эмитентте кепіл мүлкінің болуы кепіл Реестрінде аталған мүлік кепілі шарттарымен және/немесе ипотекалық куәліктердің түпнұсқаларымен расталады.
- Эмитент облигация ұстаушыларының Өкіліне кепілге салынған мүліктің үшінші тұлғалардың құқықтарынан (талаптарынан) бос екендігіне, жекелеп алғанда кепілге берілмейтіндігіне, тыйым салынбайтындығына, қандай да бір үшінші тұлғаның шеттетпейтіндігіне кепілдік береді.
- Кепілге салынған мүлікті қайтадан кепілге салуға жол берілмейді.

Кепілге салынған мүлік сақтандырылмаған, бірақ ипотекалық заем шартын жасаған кезде заем алушының жеке сақтандырылуы және сақтандыру компаниясында шарттың күшінде болу мерзімі бойында осындай жылжымайтын мүліктің зақымдануына немесе жойылуына алып келетін жағдайлардан шарт бойынша қамтамасыз ету болып табылатын жылжымайтын мүлікті сақтандыру қарастырылады.

Облигациялар үшінші тұлғаның кепілідігімен (қамқорлығымен) қамтамасыз етілмеген.

Келесідей мекен-жай бойынша орналасқан «Банк ЦентрКредит» АҚ облигация Ұстаушыларының мүддесін қорғайтын, өз өкілеттіктерін Қазақстан Республикасының заңдамасына, Эмитентпен жасалған облигация Ұстаушыларының мүддесін таныту жөніндегі шартқа, сондай-ақ осы Проспектіге сәйкес атқаратын облигация ұстаушыларының Өкілі болып табылады: Алматы қ-сы, Шевченко қ-сі, 100, байланыс телефоны: (3272) 584158. Бірінші басшы және атқарушы органның мүшелері: Басқарма Төрағасы – Ли Владислав Сединович, Басқарма мүшелері – Адилханов Булан Адилханович, Альжанов Мақсат Кабыкенович, Рахимбаев Медет Избасарович, Ердесов Магаз Нурсултанович.

5) инфраструктуралық облигацияларды шығарған кезде концессиондық келісім шарттың және кепілдік келісім шартының көшірмесі беріледі:

Облигациялар инфраструктуралық болып табылмайды.

6) облигациялар бойынша құқықтарды есепке алу:

Келесі мекен-жай бойынша орналасқан «Регистр – Центр» АҚ – тіркеуші облигация ұстаушылар реестрін құрады, жүргізеді және сақтайды: Алматы қ-сы, Шевченко к-сі, 15А, телефон: (3272) 588806, 912893. Тіркеуші Қазақстан Республикасының қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі Агенттіктің бағалы қағаздар ұстаушылар реестрлер жүйесін жүргізу қызметін атқаруға 2004 жылдың 13 ақпанында берген №0406200279 лицензиясының және Эмитентпен жасалған шарттың негізінде әрекет етеді.

7) облигацияларды орнықтыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Облигацияларды шығару жайлы шешім қабылданған күнге оларды орналастыруға қатысатын мекемелер анықталмаған.

8) егер эмитент облигацияларды ұйымдастырылған рынокта орналастыруға талаптанса онда көрсетілуге тиіс – бағалы қағаздар тізіміне қосу үшін сатуды ұйымдастырушының облигация проспектісінің оны бағалы қағаздар тізіміне қосу үшін (сәйкес листинг категориясын көрсете отырып) ұйымдастырушының талаптарына сай екендігі жайындағы қорытындысының күні мен нөмірі:

30 наурыз 2006 жылы №10008/240 бойынша берілген сатуды ұйымдастырушының қорытындысына сәйкес облигациялардың оныншы шығарылымы сатуды ұйымдастырушының ресми тізіміне «А» категориясы бойынша енгізіле алады.

7) төлем агенті туралы мәліметтер:

Төлем агенті қарастырылмаған.

41. Облигацияларды орнықтырудан түскен ақшаны қолдану

Облигацияларды орнықтырудан алынатын қаражаттар ипотекалық заемдерді алу үшін алынған Эмитенттің мезгілдік заемдарын қаржыландыру үшін және ипотекалық заемдар беру үшін қолданылады деп жоспарлануда.

8. Қосымша ақпарат

42. Облигациялар айналымына қойылатын шектеулер

Облигациялар айналымына және облигациялардың ықтимал ұстаушыларына қатысты шектеулер қарастырылмаған.

43. Облигация шығарылымының шығын сомалары және сондай шығындардың қандай жолмен төленетіндігі туралы мәліметтер

Облигациялар шығарылымына кеткен шығындарды 5 000 000 теңге құрайды, соның ішінде:

- Қаржы кеңесшісінің қызметтері;
- Аудитордың қызметтері;
- Тіркеушінің қызметтері;
- Андеррайтерлердің қызметтері;
- Облигация Ұстаушыларының Өкілі қызметтері;
- маркет–мейкердің қызметтері;

- кіру және жыл сайынғы листингтік алымдарды төлеу;
- кепіл Шартын және оған енгізілген өзгерістерді мемлекеттік тіркеуге кететін шығындар;
- басқа қосалқы шығындар.

Эмитент аталған шығындарды жасалған шартқа сәйкес немесе Эмитентке берілген есеп-фактуралардың негізінде ақша аудару арқылы немесе қолма-қол ақшамен қалған шығындарды төлейтін болады.

44. Инвесторлар эмитенттің жарғы көшірмесімен және облигация шығарылымының проспектісімен таныса алатын жерлер туралы, эмитенттің іс-әрекеті жайындағы ақпаратпен және облигацияларды орналастырудың есеп беруімен таныса алатын бұқаралық ақпарат құралдары туралы ақпараттар:

Инвесторлар Эмитент жарғысының көшірмесімен және осы Проспектімен Эмитенттің орналасқан жері бойынша таныса алады.

Эмитенттің облигацияларының шығарылымы туралы ақпараттар «Заң» және «Юридическая газета» газеттерінде басылатын болады.

«БТА Ипотека» АҚ Президенті
«БТА Ипотека» АҚ Бас бухгалтері

Кусаинов С.А.
Кожанбаева Г.Н.