



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**Первого выпуска негосударственных облигаций в пределах
первой облигационной программы**

**Акционерного общества
«Ипотечная организация «Баспана»**

АЛМАТЫ, 2019

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Дамы и Господа!

Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана» (далее – Эмитент) представляет Вашему вниманию Инвестиционный меморандум первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента.

Настоящий Инвестиционный меморандум подготовлен Управлением казначейства Эмитента на основании Проспекта первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы, текущей финансовой отчетности, официальных статистических данных и других источников.

Данный документ предоставляется только в целях пояснения и информации и не может служить документальным обоснованием для принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента. Каждый инвестор должен самостоятельно осуществить свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

Председатель Правления

Оспанов Е.С.

Заместитель Председателя Правления

Байдосов Т.Х.



РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. Сведения о выпуске облигаций:	
1) вид ценных бумаг:	Агентские, купонные облигации без обеспечения в пределах первой облигационной программы Эмитента (далее – Облигации)
ISIN	KZ2C00006211
CFI	DBFXFR
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество облигаций:	70 000 000 (семьдесят миллионов) штук
Общий объем выпуска облигаций:	70 000 000 000 (семьдесят миллиардов) тенге
Количество облигаций, планируемое к размещению:	70 000 000 (семьдесят миллионов) штук
Вознаграждение по облигациям:	Годовая ставка купонного вознаграждения составляет 8,5% (восемь целых пять десятых процентов) годовых. Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована Эмитентом на корпоративном сайте www.baspana72025.kz и сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" www.kase.kz.
Планируемая цена размещения	1.000 (одна тысяча) тенге за облигацию
Планируемая доходность на дату размещения:	8.5% годовых
Порядок выплаты дохода по ценным бумагам (вознаграждения, дивидендов) и его налогообложения	Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в течение срока обращения Облигаций. Первая выплата вознаграждения производится через 12 (двенадцать) месяцев с даты начала обращения Облигаций. Вторая выплата вознаграждения производится в дату погашения Облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее - «Дата фиксации»). Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций и осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого по

	последний день их обращения. Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям. Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения. Вознаграждение по агентским купонным Облигациям Эмитента не является объектом налогообложения.
Права собственников ценных бумаг, условия и порядок их выкупа Эмитентом, в том числе в случае досрочного погашения:	Право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций: Держатели облигаций имеют право требования выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2) пункта 2, статьи 18-4 Закона о РЦБ: • принятие уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций; • принятие решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; Эмитент, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой возникновения одного из вышеуказанных случаев, доводит до сведения держателей облигаций информацию о наступлении такого факта посредством предоставления для размещения на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz, Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, корпоративном сайте Эмитента www.mcb.kz письменного уведомления с

подробным описанием причин возникновения случая выкупа облигаций и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.

Держатели облигаций вправе требовать, в течение 10 (десяти) календарных дней, отсчитываемых с даты, следующей за датой публикации информации о наступлении случая выкупа облигаций на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz, Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz и корпоративном сайте Эмитента www.mcb.kz, в письменном виде, выкуп Эмитентом принадлежащих им облигаций.

Совет директоров Эмитента в течение 20 (двадцати) календарных дней, после истечения срока предоставления письменного требования держателями облигаций, установленного настоящим подпунктом Проспекта, при получении Эмитентом в пределах установленного срока письменных заявлений держателей облигаций о выкупе облигаций, принимает решение о выкупе размещенных облигаций.

Эмитент, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой принятия решения Советом директоров о выкупе размещенных облигаций, доводит до сведения держателей облигаций о таком решении посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz.

Эмитент осуществляет выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, либо по справедливой рыночной цене облигаций, сложившейся на дату приобретения облигаций, путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за датой публикации на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz информации о решении Совета директоров о выкупе размещенных облигаций. Процедура выкупа осуществляется только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений на выкуп размещенных облигаций, составленных в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов: для юридического лица: наименование держателя облигаций,

	номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), место нахождения, телефоны, банковские реквизиты, при наличии бизнес - идентификационный номер, количество и вид облигаций, подлежащих выкупу; для физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество держателя облигаций, номер, дата и орган выдавший удостоверение, место жительства, телефоны, банковские реквизиты, индивидуальный идентификационный номер, количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. Сделки по выкупу облигаций осуществляются на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов. В случае невозможности одновременного удовлетворения Эмитентом всех поданных заявок на выкуп облигаций, выкуп облигаций у держателей облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявок. Конвертация тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.
	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров Эмитента. Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом. Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом перед АО

«Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

В течение всего периода обращения Облигаций Эмитент имеет право, в соответствии с решением Совета директоров Эмитента, осуществить выкуп Облигаций с целью их аннулирования (далее – «Выкуп с целью аннулирования»).

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования Облигаций Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров, сообщает держателям Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.baspana72025.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться Выкуп с целью аннулирования Облигаций.

Выкуп с целью аннулирования Облигаций осуществляется по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения либо по рыночной стоимости Облигаций, в соответствии с решением Совета директоров Эмитента.

Эмитент производит все выплаты, связанные с выкупом Облигаций, в тенге.

Выкуп Эмитентом Облигаций с целью аннулирования не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости либо рыночной стоимости и накопленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в Доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего

	письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в Доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан. Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций или Выкупе с целью аннулирования не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации. Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Советом директоров в случае, если все Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.
Фондовые биржи и другие регулируемые рынки, на которых торгуются ценные бумаги Эмитента	Эмитент не имеет ценных бумаг, торгующихся на иных фондовых биржах за исключением АО «Казахстанская фондовая биржа» и других регулируемых рынках.
2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг:	
Сведения о процедуре размещения ценных бумаг (в том числе среди различных групп потенциальных инвесторов), период времени, в течение которого планируется размещение, место размещения, порядок публичного распространения информации о размещении ценных бумаг, включая опубликование результатов их размещения, порядок, условия и место оплаты ценных бумаг:	Размещение Облигаций будет проводиться на АО "Казахстанская фондовая биржа" среди широкого круга инвесторов. Эмитент планирует провести размещение Облигаций до 31-го сентября 2019 года. Порядок публичного распространения информации о размещении ценных бумаг, включая опубликование результатов их размещения, порядок, условия и место оплаты ценных бумаг: информация будет опубликована Эмитентом на интернет - ресурсе АО "Казахстанская фондовая биржа" www.kase.kz в соответствии с внутренними документами биржи и на сайте депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz Датой начала и датой окончания размещения Облигаций являются даты начала обращения Облигаций и последний день периода обращения Облигаций соответственно. Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов в соответствии с условиями

	проспекта. Срок обращения Облигаций составляет 24 (двадцать четыре) месяца с Даты начала обращения Облигаций.
Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:	Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в течение срока обращения Облигаций. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее - «Дата фиксации»).
Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:	Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в течение срока обращения Облигаций. Первая выплата вознаграждения производится через 12 (двенадцать) месяцев с даты начала обращения Облигаций. Вторая выплата вознаграждения производится в дату погашения Облигаций. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.
Период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям:	Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.
Дата начала и дата окончания размещения облигаций:	Датой начала и датой окончания размещения Облигаций являются даты начала обращения Облигаций и последний день периода обращения Облигаций.
Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:	Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними АО «Казахстанская фондовая биржа» Срок обращения Облигаций составляет 24 (двадцать четыре)

	календарных месяца с даты начала обращения Облигаций.
Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.
Способ оплаты размещаемых облигаций:	Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами.
Условия погашения облигаций:	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций. Конвертация тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан. Место, где будет произведено погашение Облигаций: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Панфилова, д.98
Способ погашения облигаций:	Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.
Право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением	Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров Эмитента. Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом. Выкуп

органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права:

Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом перед АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

В течение всего периода обращения Облигаций Эмитент имеет право, в соответствии с решением Совета директоров Эмитента, осуществить выкуп Облигаций с целью их аннулирования (далее – «Выкуп с целью аннулирования»).

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования Облигаций Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров, сообщает держателям Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.baspana72025.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться Выкуп с целью аннулирования Облигаций.

Выкуп с целью аннулирования Облигаций осуществляется по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения либо по рыночной стоимости Облигаций, в соответствии с решением Совета директоров Эмитента.

Эмитент производит все выплаты, связанные с выкупом Облигаций, в тенге.

Выкуп Эмитентом Облигаций с целью аннулирования не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости либо рыночной стоимости и накопленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в Доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления.

	Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в Доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан. Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций или Выкупе с целью аннулирования не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации. Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Советом директоров в случае, если все Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.
Обеспечение по облигациям:	Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.
3. Сведения о регистраторе, представителе держателей облигаций и платежном агенте:	
Полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций, вид деятельности, первый руководитель:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, не являются инфраструктурными, и не являются ипотечными. Представитель держателей облигаций по данному выпуску не требуется.
Полное и сокращенное наименование платежного агента:	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости по облигациям осуществляется Эмитентом самостоятельно.
В случае если в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" установлена обязанность эмитента по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи, то в данном пункте раскрываются:	Эмитент является финансовой организацией. Необходимость в оказании консультационных услуг Эмитенту отсутствует.
1) полное и сокращенное	Не применимо

наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи:	
2) место нахождения, контактные телефоны лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций эмитента в официальном списке фондовой биржи:	Не применимо
3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения его облигаций в официальном списке фондовой биржи:	Не применимо

4. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг

Выпуск и листинг Облигаций осуществляются Эмитентом с целью привлечения денежных средств в размере 70 млрд. тенге, которые в дальнейшем будут направлены на финансирование деятельности Эмитента, а именно на выкуп прав требований по ипотечным кредитам (пулам ипотечных кредитов) выданных Банками-партнерами по «Программе ипотечного жилищного кредитования «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» Приобретенные пулы ипотечных кредитов представляют собой долгосрочные активы, выкупленные у Банков-партнеров по номинальной стоимости (по остатку основного долга на дату выкупа). Все активы однородные и представляют собой права требования по ипотечным кредитам, выданным по «Программе ипотечного жилищного кредитования «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

Каждый ипотечный кредит в пуле обеспечен объектом жилой недвижимости. При выкупе ипотечного кредита из Банка-партнера право залогодержателя переходит в пользу Эмитента на основании договора цессии между Банком-партнером и Эмитентом. После приобретения Эмитентом ипотечного кредита Банку-партнёру переходят функции обслуживающего агента по данному кредиту.

Вознаграждение по ипотечному кредиту, выплачиваемое Заемщиком, является собственностью Эмитента и подлежит перечислению Банком-партнером в пользу Эмитента, за минусом издержек по обслуживанию кредита.

Эмитент не намерен использовать полученные от размещения денежные средства на приобретение бизнеса.

Часть средств от размещения данного выпуска Облигаций планируется направить на

погашение ранее выпущенных Облигаций срок погашения которых наступает 13 октября 2019 года, ISIN KZ2C00004372. Общий объем к погашению составляет 20 (двадцать) миллиардов тенге со ставкой вознаграждения 8,5%. Для погашения данных Облигаций также будут использованы текущие поступления по выкупленному пулу ипотечных кредитов у Банков-партнеров.

Размещение Облигаций может осуществляться в течение всего периода их обращения. Сведения о порядке размещения, дате проведения торгов, порядке, условиях и месте оплаты Облигаций, а также иная информация, связанная с размещением Облигаций и подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативными документами АО "Казахстанская фондовая биржа" (KASE) будут опубликованы на официальном сайте KASE (www.kase.kz).

Вознаграждение по облигациям Эмитента, доход от прироста стоимости при реализации облигаций не являются объектом налогообложения и могут быть использованы держателями облигаций на цели уменьшения суммы налогооблагаемого дохода.

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование Эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации юридического лица:

Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана» - в соответствии со Справкой о государственной регистрации юридического лица от 11 июня 2018 года, выданной Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 11 июня 2018 года.

Государственная перерегистрация Эмитента не проводилась.

Полное наименование Эмитента:

- на государственном языке: «Баспана» ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы;
- на русском языке: Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана»;
- на английском языке: joint stock company «Baspana» Mortgage organization».

Сокращенное наименование Эмитента:

- на государственном языке: «БИҰ» АҚ;
- на русском языке: АО «ИОБ»;
- на английском языке: JSC «BMO».

Изменения наименования Эмитента не проводились. Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) Эмитента и номера контактного телефона и факса, адреса электронной почты и корпоративного интернет-сайта:

Место нахождения эмитента в | Казахстан, город Алматы, Алмалинский район,

соответствии со справкой о государственной регистрации юридического лица	улица Панфилова, дом 98, почтовый индекс 050000
Бизнес-идентификационный номер эмитента	180640012505
Номер контактного телефона	+7 727 258 49 91
Номер факса	-
Адрес электронной почты	info@mcb.kz
Адрес корпоративного интернет-сайта	www.baspana72025.kz

3. История образования и деятельности эмитента. Цель создания Эмитента и основные виды деятельности.

5 марта 2018 года Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев выступил с обращением к народу «Пять социальных инициатив Президента».

Первая инициатива: «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи». В рамках данной инициативы Президентом было предложено запустить программу «7-20-25», в соответствии с которой каждый работающий казахстанец будет иметь возможность получить ипотечный займ в тенге по следующим условиям:

- (i) ставка вознаграждения по кредиту не более 7 процентов в год,
- (ii) первоначальный взнос по кредиту не должен превышать 20%
- (iii) срок кредита до 25 лет, чтобы снизить размеры ежемесячных платежей.

Реализация программы «7-20-25» предполагает задействование возможностей Национального банка, банков второго уровня и фондового рынка.

Национальному Банку Республики Казахстан было дано поручение создать специальную компанию, в соответствии с Программой «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» которая привлечет не менее 1 триллиона тенге и направит их на выкуп новых ипотечных кредитов, предоставленных банками на вышеуказанных условиях.

Реализация программы обеспечена дать мощный импульс жилищному строительству, повысить доступность жилья для миллионов казахстанцев, работать на рост экономики, малого и среднего бизнеса, создавать новые рабочие места.

27 апреля 2018 года опубликовано постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «О создании акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана»

11 июня 2018 года Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы зарегистрировано: Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана»

14 июня 2018 года Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию выпуска объявленных акций акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана»

18 июня 2018 года получена лицензия на проведение банковских операций в национальной валюте.

29 июня 2018 года Организация начала выкупать ипотечные кредиты у Банков-партнеров

Деятельность Эмитента согласно Уставу

Согласно Уставу основной деятельностью Общества является осуществление функций, предусмотренных Программой «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

Выкуп прав требования по ипотечным жилищным займам осуществляется Обществом за счет собственных и привлеченных средств.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) предоставление ипотечного займа;
- 2) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа (выкуп прав требования по ипотечным жилищным займам у банков второго уровня);
- 3) обратная переуступка ипотечных жилищных займов банкам второго уровня;
- 4) участие в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе государственных) повышения доступности жилищных займов.

4. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.

Текущий рейтинг Эмитента - «BBB» от международного рейтингового агентства «FITCH RATINGS». Рейтинг присвоен 17.12.2018г.

5. Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность.

Эмитент осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение следующих банковских операций: банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

Номер лицензии: 4.1.7.

Дата выдачи: 18 июня 2018 года, бессрочная.

6. Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств эмитента.

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

7. Акционерный капитал

По состоянию на 01 сентября 2019г. количество объявленных акций Эмитента составляет 20.413.893 (двадцать миллионов четыреста тринадцать тысяч восемьсот девяносто три) простые акции, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C60720014.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером А6072

Номинальная стоимость простой акции составляет 10 000 (десять тысяч) тенге.

Привилегированные акции Эмитентом не выпускались.

Количество размещенных акций, сведения об акционере

Полное наименование, место нахождения крупного акционера	Процентное соотношение голосующих акций в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру к общему количеству голосующих акций в уставном капитале эмитента	Дата, с которой крупный акционер стал владеть 10 (десятью) и более процентами голосующих акций в уставном капитале эмитента
Республиканское Государственное Учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» Место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, мкр.Коктем-3, д.21.	100% (20.413.893 штук простых акций)	19 июня 2018г.

Сведения об оплате акций

Простые акции Эмитента оплачивались деньгами по номинальной стоимости.

Дата утверждения отчетов о размещении акций	Период размещения	Количество размещенных акций (штук)	Цена размещения акций, тенге	Сумма оплаты (тыс.тенге)
19 июня 2018г.	14.06 - 19.06.2018	20.413.893	10 000	204.138.930
Итого		20.413.893		204.138.930

За период деятельности акционеры Эмитента не менялись. Эмитент не имеет в собственности выкупленные акции.

Акции, которые не включаются в состав акционерного капитала, Эмитентом не выпускались.

8. Избранные финансовые данные за период фактического существования (тыс. тенге)

	01 июля 2019 г (не аудировано)	31 декабря 2018 г
Активы	312 052 797	309 822 572
Чистые активы	210 976 395	209 697 087
Капитал	210 976 395	209 697 087
Акционерный капитал	204 138 930	204 138 930
Количество акций, штук	20 413 893	20 413 893
Прибыль до налогообложения	6 837 394	6 386 047
Прибыль после налогообложения от продолжающейся деятельности	6 837 386	5 558 078
Чистая прибыль	6 837 386	5 558 078
Чистая прибыль на одну акцию	335	272

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления Эмитента

Органами Эмитента являются:

- 1) Высший орган – Единственный акционер;
- 2) Орган управления – Совет директоров;
- 3) Комплаенс-контролер;
- 4) Исполнительный орган – Правление;
- 5) Орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью – внутренний аудитор;

Компетенция органов управления Эмитента определена Уставом, а также Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-ІІ "Об акционерных обществах".

Отношения, возникающие в процессе управления Эмитента, в том числе отношения между Единственным акционером и органами Эмитента, между органами Эмитента, Эмитентом и заинтересованными лицами регулируются кодексом корпоративного управления Эмитента.

Согласно Уставу Эмитента, к исключительной компетенции Единственного акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества, в том числе его финансовой отчетности, с размером оплаты ее услуг;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов независимым членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 10) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 11) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;

-
- 12) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям общества;
 - 13) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;
 - 14) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих обществу активов;
 - 15) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом об АО;
 - 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации;
 - 17) определение количественного состава, срока полномочий Правления Общества, избрание его руководителя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 18) введение и аннулирование «золотой акции»;
 - 19) принятие решения о заключении Обществом крупной сделки, в результате которой (которых) Обществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;
 - 20) инициирование проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества;
 - 21) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО и (или) Уставом к исключительной компетенции Акционера.

Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Общества, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

Акционер вправе отменить любое решение иных органов Общества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Общества.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об АО, Уставом к исключительной компетенции Акционера.

Решения Совета директоров принимаются в порядке, определенном Уставом, внутренними документами Общества и законодательством Республики Казахстан.

Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера.

Если иное не установлено Законом об АО и Уставом, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества, утверждение плана развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 3) принятие решения о выкупе обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 4) принятие решения об участии в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе государственных) повышения доступности жилищных займов;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- 6) определение условий выпуска облигаций, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа);
- 8) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 9) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 10) определение информации об обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 11) утверждение структуры, штатной численности Общества;
- 12) утверждение по предварительному согласованию с Национальным Банком внутреннего акта Общества, регулирующего порядок составления бизнес-плана Общества, а также внесение изменений и дополнений в него;
- 13) утверждение предварительно согласованного с Национальным Банком бизнес-плана (годового бюджета) Общества, внесение изменений и дополнений в него, в части увеличения или уменьшения общей суммы финансового плана и/или плана капитальных расходов;
- 14) утверждение порядка оплаты труда, премирования и диапазонов окладов работников Общества;
- 15) утверждение учетной политики Общества;
- 16) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу;
- 17) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 18) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 19) определение размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций общества либо являющегося предметом крупной сделки;

- 20) принятие решения о приобретении (отчуждении) обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Акционером соответствии с Законом об АО;
- 22) утверждение порядка размещения свободных средств в ценные бумаги, а также в банках второго уровня и Национальном Банке;
- 23) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО и (или) Уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера.

Правление

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет коллегиальный исполнительный орган - Правление, которое принимает решения по вопросам деятельности Общества, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Общества, в том числе:

- 1) организует выполнение решений Акционера и Совета директоров, принимает решения, направленные на достижение целей и задач Общества;
- 2) подготавливает и представляет на рассмотрение Совета директоров предложения по приоритетным и перспективным планам деятельности Общества;
- 3) обеспечивает разработку и представление на утверждение Совету директоров учетной политики Общества;
- 4) осуществляет контроль за состоянием финансового положения Общества и эффективностью управления рисками;
- 5) контролирует соблюдение Обществом договорных обязательств, требований законодательства Республики Казахстан;
- 6) в случае создания службы внутреннего аудита анализирует аудиторский отчет службы внутреннего аудита по результатам каждой проверки и представляет Совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;
- 7) проводит улучшение системы учета и отчетности Общества на основе заключений независимых аудиторских организаций;
- 8) определяет внутренний трудовой распорядок Общества;
- 9) обеспечивает должную мотивацию и трудовую дисциплину в Обществе;
- 10) утверждает документы, принимаемые в целях организации деятельности Общества, а также утверждает положения о структурных подразделениях Общества;
- 11) утверждает внутренние документы, регулирующие порядок оценки деятельности руководителей структурных подразделений в течение отчетного года;
- 12) обеспечивает сохранность и защиту внутренней (непубличной) информации об Обществе;
- 13) принимает решения по иным вопросам текущей деятельности Общества;
- 14) осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан,

Уставом, внутренними документами Общества и решениями Акционера и Совета директоров, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера, Совета директоров и Председателя Правления, определенным законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества.

Правление действует в интересах Акционера и в своей деятельности подотчетно Акционеру и Совету директоров Общества. Правление обязано исполнять решения

Акционера и Совета директоров. В своей деятельности члены Правления руководствуются принципами профессионализма, честности, добросовестности, разумности и осмотрительности.
В состав Правления входят Председатель и члены Правления.

2. Члены совета директоров

Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности	Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале)
Смоляков Олег Александрович (1975 г.р.)	Председатель Совета директоров Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан с 2014 года	Не имеет
Оспанов Ерболат Серикович (1967 г.р.)	член Совета директоров Независимый директор АО «ИО Казахстанская Ипотечная Компания» 2017-2019гг.	Не имеет
Салимбаев Даурен Ниязбекович (1981 г.р.)	Член Совета Директоров Директор методологии финансового рынка НБРК с 2018 года. Заместитель директора департамента надзора за банками НБРК с 2016 года.	Не имеет
Вокурка Ульф (1962 г.р.)	член Совета директоров, независимый директор Председатель Правления, член Совета директоров АО «Казкоммерцбанк» 2017-2018гг. Руководитель регионального представительства Deutsche Bank AG в г. Алматы 2010-2017гг	Не имеет
Капаннелли Джованни (1962 г.р.)	член Совета директоров, независимый директор Директор представительства Азиатского Банка Развития в Республике Казахстан с 2016г.	Не имеет

Вознаграждение и бонусы членам совета директоров по результатам 2018 года не выплачивались.

3. Коллегиальный исполнительный орган Эмитента

Правление		
Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале
Оспанов Ерболат Серикович 1967 г.р.	Председатель Правления АО «ИОБ», дата вступления в должность 05 июня 2019 года. Заместитель Председателя Правления АО Независимый директор АО «ИО Казахстанская Ипотечная Компания» дата вступления в должность август 2017 года.	Не имеет
Байдосов Талгат Хакимович 1970 г.р.	Заместитель Председателя Правления АО «ИОБ», дата вступления в должность 13 июня 2019 года. Директор департамента риск-менеджмента АО «Жилстройсбербанк Казахстана», дата вступления в должность сентябрь 2015 года.	Не имеет
Кыдыков Рустем Елтаевич 1985 г.р.	Заместитель Председателя Правления АО «ИОБ», дата вступления в должность 09 июля 2019 года. Директор департамента планирования и стратегического анализа АО «Жилстройсбербанк Казахстана», дата вступления в должность март 2016 года.	Не имеет

За период с 11 июня 2018 года (дата образования) по 31 декабря 2018 года, общий размер вознаграждений членам исполнительного органа Эмитента, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	с 11 июня 2018 года (дата образования) по 31 декабря 2018 года (тыс. тенге)
Заработная плата	40,141
Налоги по заработной плате	3,652
	43,793

4. Организационная структура Эмитента

Количество работников Эмитента: на 01 сентября 2019 года – 67 человек.
Среднесписочная численность работников Эмитента: 01 января 2019 года - 01 сентября 2019 года – 64 человека.

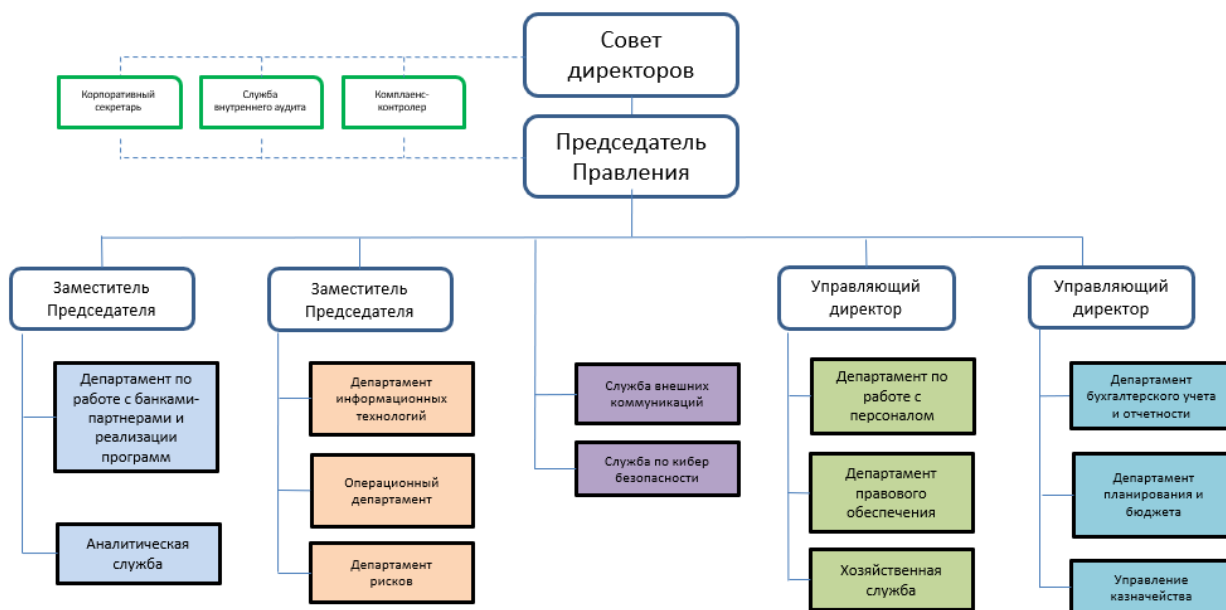
Структурные подразделения Эмитента:

При Совете Директоров Эмитента функционирует Комитет по стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

Структурные подразделения:

№	Наименование структурного подразделения
1	Департамент по работе с банками-партнерами и реализации программ
2	Аналитическая служба
3	Департамент информационных технологий
4	Операционный департамент
5	Департамент рисков
6	Служба внешних коммуникаций
7	Служба по кибер безопасности
8	Департамент по работе с персоналом
9	Департамент правового обеспечения
10	Хозяйственная служба
11	Департамент бухгалтерского учета и отчетности
12	Департамент планирования и бюджета
13	Управление казначейства

Организационная структура
акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана»



Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

№	Фамилия, имя, при наличии - отчество	Подразделение, должность руководителя
1	Абдраимов Канат	Департамент по работе с банками-партнерами и реализации программ
2	Шарипулы Женис	Аналитическая служба
3	Жумаханов Саят	Департамент информационных технологий
4	Даутова Неля	Операционный департамент
5	Абишев Аскар	Департамент рисков
6	Жанибекова Шинар	Служба внешних коммуникаций
7	Алимжанов Тамерлан	Служба по кибер безопасности
8	Аманжолова Айнур	Департамент по работе с персоналом
9	Югай Инна	Департамент правового обеспечения
10	Кусаинов Аскарбек	Хозяйственная служба
11	Усабаев Арман	Департамент бухгалтерского учета и отчетности
12	Токобаев Фархад	Департамент планирования и бюджета
13	Баймухаметов Ердаулет	Управление казначейства

5. Акционеры (участники) Эмитента

Полное наименование, место нахождения крупного акционера	Процентное соотношение голосующих акций в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру к общему количеству голосующих акций в уставном капитале эмитента
Республиканское Государственное Учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» Место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, мкр.Коктем-3, д.21.	100% (20.413.893 простых акций)

АО «Ипотечная организация «Баспана» учреждена в соответствии с Решением Единственного учредителя «Об учреждении акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана».

Уставный капитал Эмитента оплачен Национальным Банком Республики Казахстан в размере 204 138 930 000 (двести четыре миллиарда сто тридцать восемь миллионов девятьсот тридцать тысяч) тенге. С 19 июня 2018 года единственным акционером Эмитента является Национальный Банк Республики Казахстан. Иных сделок, приведших к смене акционеров Эмитента, не было.

Сведения об аффилированных лицах:

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1.	Вонг Мэй Чинг	02.09.1964	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.06.2019	Не резидент	Супруга Председателя Правления Оспанова Е.С.
2.	Оспанова Мерей Ерболатовна	03.04.1991	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.06.2019	Резидент	Дочь Председателя Правления

						Оспанова Е.С.
3.	Оспанова Іңкәр Ерболатқызы	14.05.1993	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.06.2019	Резидент	Дочь Председателя Правления Оспанова Е.С.
4.	Оспанов Серик Сарсенгалиевич	26.04.1939	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.06.2019	Резидент	Отец Председателя Правления Оспанова Е.С.
5.	Оспанова Шолпан Идрисовна	13.07.1940	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.06.2019	Резидент	Мать Председателя Правления Оспанова Е.С.
6.	Байдосова Кольрайхан Хакимовна	04.05.1940	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
7.	Дангилова Зубайра Хакимовна	12.08.1952	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
8.	Мадиева Майра Хакимовна	07.10.1955	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
9.	Байдосова Динара Сериковна	09.05.1977	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
10.	Лукманхакім Дархан Талгатович	29.09.1996	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
11.	Байдосов Данияр Талгатович	09.08.2002	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
12.	Байдосова Диана Талгатовна	30.07.2004	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
13.	Байдосов Нуриддин Талгатович	17.01.2013	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
14.	Кедекова Бикамал	04.03.1948	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Мать супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
15.	Кедекова Жанар Сериковна	16.06.1969	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления

						Байдосова Т.Х.
16.	Кедекова Бахыт Сериковна	02.03. 1971	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
17.	Кедекова Шынар Сериковна	27.08. 1974	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
18.	Голепбергенова Омиргуль Кабыжановна	29.12. 1962	пп.1) и пп.4) п.3 ст. 40 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	09.07.2019	Резидент	Мать Заместителя Председателя Правления Кыдыкова Р.Е
19.	Кыдыкова Толкын Жасаралкызы	02.08. 1987	пп.1) и пп.4) п.3 ст. 40 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	09.07.2019	Резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления Кыдыкова Р.Е
20.	Рустемулы Сырым	12.07. 2010	пп.1) и пп.4) п.3 ст. 40 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	09.07.2019	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Кыдыкова Р.Е
21.	Рустемулы Алдияр	26.10. 2011	пп.1) и пп.4) п.3 ст. 40 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	09.07.2019	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Кыдыкова Р.Е
22.	Рустемулы Сартай	24.11. 2017	пп.1) и пп.4) п.3 ст. 40 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	09.07.2019	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Кыдыкова Р.Е

23.	Сванкулова Назгуль Елтаевна	18.03. 1987	пп.1) и пп.4) п.3 ст. 40 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	09.07.2019	Резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления Кыдыкова Р.Е
24.	Кемелдин (Кедекова) Анар Сериковна	29.08. 1983	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
25	Ержанова Раушан Зейнуллаевна	15.04. 1960	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Должностное лицо АО «Нурбанк», Председатель Совета директоров
26	Ержанов Саулет Зейнуллаевич	28.11. 1950	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Не резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
27	Арыкбаев Нурлан Советкалиевич	15.12. 1967	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Супруг должностного лица АО «Нурбанк»
28	Альмаганбетова Каиржамал Абдылхановна	02.04. 1941	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруга должностного лица АО «Нурбанк»
29.	Ермеков Курмангали Советкалиевич	02.06. 1959	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруга должностного лица АО «Нурбанк»
30	Арыкбаева Гулзира Советкалиевна	19.03. 1970	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруга должностного лица АО «Нурбанк»
31	Арыкбаева Гульмира Советкалиевна	28.10. 1971	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруга должностного лица АО «Нурбанк»
32.	Арыкбаева Рысты Советкалиевна	05.03. 1973	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруга должностного лица АО «Нурбанк»

33.	Арыкбаев Уалихан Советкалиевич	10.03.1978	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруга должностного лица АО «Нурбанк»
34.	Арыкбаев Амантай Советкалиевич	14.09.1963	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруга должностного лица АО «Нурбанк»
35.	Креймер Эдуард	10.09.1949	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Должностное лицо АО «Нурбанк», Член Совета директоров
36.	Креймер Лариса Абрамовна	23.02.1958	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Не резидент	Супруга должностного лица АО «Нурбанк»
37.	Креймер Лиана Эдуардовна	03.03.1988	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Не резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
38.	Креймер Роман Львович	05.03.1947	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Не резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
39.	Креймер Феликс Эдуардович	03.03.1978	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Не резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
40.	Креймер Арвид Эдуардович	15.12.1992	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Не резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
41.	Сарсенов Эльдар Рашитович	04.11.1984	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Должностное лицо АО «Нурбанк», Председатель Правления
42.	Сарсенов Рашит Темирбулатович	04.04.1949	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
43.	Сарсенова Карина Рашитовна	02.04.1975	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
44.	Сарсенов Абай Рашитович	08.08.	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник

		1995	обществах»			должностного лица АО «Нурбанк»
45.	Сарсенов Темирболат Рашитович	23.05. 2012	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
46.	Сарсенова Анжела Сергеевна	18.01. 1984	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Супруга близкого родственника должностного лица АО «Нурбанк»
47.	Мусатаева Гульнара Абаевна	28.12. 1967	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Должностное лицо АО «Нурбанк»
48.	Мусатаев Ануар Талгатович	11.09. 1964	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Супруг должностного лица АО «Нурбанк»
49.	Мусатаев Айдос Ануарович	18.05. 1988	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
50.	Мусатаева Зарема Ануаровна	31.10. 1990	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
51.	Кусаинова Карлыгаш Мукатаевна	10.01. 1944	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
52.	Шаккалиев Арман Абаевич	01.12. 1977	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
53.	Шаккалиева Гульмира Абаевна	13.01. 1969	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
54.	Мусатаев Талгат	14.08. 1940	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруга должностного лица АО «Нурбанк»
55.	Жаканбаев Ришат Сельмарович	19.08. 1964	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Должностное лицо АО «Нурбанк»
56.	Сарсембаева Гульсаят Бопаяуовна	13.07. 1964	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Супруга должностного лица АО «Нурбанк»

57.	Жаканбаев Сельмар	03.11.1937	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
58.	Жаканбаева Назира	25.11.1937	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
59.	Ришатулы Дамир	14.06.1988	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
60.	Ахылбекова Салтанат Ришатовна	19.01.1990	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
61.	Жаканбаев Багдат Сельмарович	23.08.1966	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
62.	Жаканбаева Динара Сельмаровна	12.01.1975	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
63.	Адетбекова Сауле Сельмаровна	19.09.1960	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
64.	Ахылбек Абиьжан Акимжанулы	02.07.2014	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
65.	Ахылбек Даниал Әкімжанұлы	17.03.2016	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
66.	Сарсембаев Есет Бопаяулы	10.11.1946	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруги должностного лица АО «Нурбанк»
67.	Сарсембаев Мапет Бопаяулы	07.05.1949	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруги должностного лица АО «Нурбанк»
68.	Сарсембаев Досет		п.п.2) п.1 ст. 64 Закона	23.04.2019	Резидент	Близкий

	Бопуович	19.08. 1951	РК «Об акционерных обществах»			родственник супруги должностного лица АО «Нурбанк»
69.	Сарсембаева Гульшарат Бопуовна	17.03. 1956	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруги должностного лица АО «Нурбанк»
70.	Сарсембаева Асият Бопуовна	31.03. 1962	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруги должностного лица АО «Нурбанк»
71.	Сарсембаева Айнаш Бопуовна	20.07. 1967	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруги должностного лица АО «Нурбанк»
72.	Бисенова Гульжанат Бопуовна	22.11. 1953	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник супруги должностного лица АО «Нурбанк»
73.	Ришат Али Дамирулы	29.10. 2017	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
74.	Телегина Ирина Игоревна	29.01. 1968	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Должностное лицо АО «Нурбанк»
75.	Мостипака Игорь Александрович	06.08. 1937	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
76.	Телегин Артем Евгеньевич	08.04. 1992	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
77.	Телегин Игорь Евгеньевич	10.04. 1988	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
78.	Фадеева Татьяна Игоревна	17.06. 1961	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
79.	Телегин Гарри		п.п.2) п.1 ст. 64 Закона	23.04.2019	Резидент	Близкий

	Игоревич	21.05.2012	РК «Об акционерных обществах»			родственник должностного лица АО «Нурбанк»
80.	Телегина Мария Игоревна	21.09.2015	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
81.	Телегин Бронислав Артемович	10.01.2017	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
82.	Ким Андрей Борисович	22.03.1975	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Должностное лицо АО «Нурбанк»
83.	Ким Борис Алексеевич	15.08.1944	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Не резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
84.	Ким Нелля Дмитриевна	15.06.1946	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Не резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
85.	Ким Владимир Борисович	27.11.1970	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
86.	Ким Павел Борисович	16.02.1973	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
87.	Ким Яна Андреевна	08.07.1996	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
88.	Ким Даяна Андреевна	28.06.2003	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
89.	Ким Александр Андреевич	31.03.2010	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»
90.	Тен Ирина Родиславовна	18.12.1975	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04.2019	Резидент	Близкий родственник должностного лица АО «Нурбанк»

№	Полное наименование юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Место нахождения	Первый руководитель	Учредители	Примечание
1	2	4	5	6	7	8	10
1.	АО «Нурбанк»	п.п.4) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04 2019	г. Алматы пр.Абая 10 «В»	Сарсенов Эльдар Рашитович	—	Независимый директор Общества Вокурка У. является независимым директором в составе Совета директоров АО «Нурбанк»
2.	Акционерное общество «Администрация Международного финансового центра «Астана»	п.п.4) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04 2019	г. Нур-Султан, пр. Мәңгілік Ел, 55/23, павильон С-4.4 г.	Кусаинов Нурлан	—	Независимый директор Общества Вокурка У. является членом Совета директоров АО «МФЦА»
3.	Акционерное общество «KAZAKH INVEST»	п.п.4) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04 2019	г. Нур-Султан, ул. Кунаева 2, 6 этаж	Сартбаев Бауржан Мейрамбекович	—	Независимый директор Общества Вокурка У. является независимым директором в составе Совета директоров АО «KAZAKH INVEST»
5.	ТОО «Болаш»	п.п.4) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.06 2019	Казахстан, г.Алматы, р-н Жетысуский, Ул.Ратушного, д 80.	Байбулов Ерик Мухамбетович	Кужамкулов Адильхан Ардабекович Оспанов Ерболат Серикович Нукетаева Зауре Жусипалиевна	Председатель Правления Общества Оспанов Е.С. является одним из учредителей юр. лица

						Кишкенова Нагитай	
6.	ТОО «Viva Medical (Вива Медикал)»	п.п.4) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.06 2019	Казахстан, г.Алматы, р- н Турксибский , ул.Дегдар, д 33	Әбдірәсіл Серік Аукенович	Skyler Scientific SDN.BHD Оспанов Ерболат Серикович Машкеев Батырбек Аукенович	Председате ль Правления Общества Оспанов Е.С. является одним из учредителе й юр. лица
7.	ТОО «ЛИГЕНШАФТЕН- ХОЛДИНГ»	п.п.4) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.04 2019	г.Алматы р-н Бостандыкск ий, мкрн Нур-Алатау, ул Рахмадиева, д 2/10, кв 12	Вокурка Ульф	Вокурка Ульф Касымбеков а Айгерим Даутовна	Независим ый директор Общества Вокурка У. является одним из учредителе й юр. Лица

6. Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых Эмитент владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Эмитент не владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала в юридических лицах.

7. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, в которых участвует Эмитент, и цель участия Эмитента в этих организациях.

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах или ассоциациях.

РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги.

Наименование банка	Юридический/ Фактический адрес	Сведения о первых руководителях	Финансовая услуга	Описание
АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, пр. Аль- Фараби, д. 40	Умут Шаяхметова (Председатель Правления)	Зарплатный проект	Предоставление банковских услуг в рамках зарплатного проекта сотрудникам Эмитента
АО «Kaspi Bank»	Республика Казахстан, 050013, г.	и.о. Председателя	Зарплатный проект	Предоставление банковских услуг в

	Алматы, Бостандыкский район, ул. Наурызбай батыра, 154а	Правления Миронов Павел Владимирович		рамках зарплатного проекта сотрудникам Эмитента
--	--	---	--	---

2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов Эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг.

У Эмитента отсутствуют финансовые и/или юридические консультанты, которые принимают или принимали участие в подготовке документов Эмитента для целей регистрации выпуска ценных бумаг, включая прохождение процедуры листинга данных ценных бумаг.

3. Сведения об аудиторских организациях, которые производили аудит финансовой отчетности Эмитента.

ТОО «КПМГ Аудит». Эмитент предполагает, что аудит финансовой отчетности в течение следующих трех лет также будет осуществляться ТОО «КПМГ Аудит». Первый руководитель, управляющий партнёр [Сакен Жумашев](#). КПМГ является членом следующих организаций [ПАО "Палата Аудиторов Республики Казахстан"](#), [Европейская Бизнес Ассоциация в Казахстане](#), [Американская Торговая Палата в Казахстане](#), [Ассоциация финансистов Казахстана](#), [Ассоциация KAZENERGY](#), [Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана](#), [Палата налоговых консультантов Республики Казахстан](#), [Торговая палата Великобритании в Казахстане](#).

Адрес: г.Алматы, Бизнес-центр «Коктем», Проспект Достык, 180, Телефон: +7 727 298 0898, Факс: +7 727 298 0708

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для эмитента.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



БАСПАНА
ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

7-20-25 НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ
ПРИОБРЕТЕНИЯ ЖИЛЬЯ

Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана» учреждена в целях реализации первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» в рамках «Пяти социальных инициатив Президента», озвученных в ходе обращения Главы

государства от 5 марта 2018 г.

Для рефинансирования участников рынка ипотечного жилищного кредитования Национальным Банком Республики Казахстан создается специальный оператор – акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана».

Деятельность Оператора сконцентрирована на привлечении долгосрочных ресурсов на фондовом рынке для обеспечения быстрой возвратности кредитных ресурсов и



БАСПАНА
ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

решения проблемы ликвидности финансовых институтов, задействованных в ипотечном жилищном кредитовании, а также обеспечения доступности ипотечных жилищных займов для широких слоев населения.

В целях развития фондового рынка и создания эффективного механизма привлечения ресурсов Оператор использует схемы финансирования через выпуск облигаций, ипотечных облигаций и (или) секьюритизацию ипотечного портфеля. Это позволяет отслеживать реальный портфель заемщиков, и предоставляет рынку возможность пользоваться новым и эффективным инструментом привлечения финансовых ресурсов.

Эмитент является единственной ипотечной организацией в стране, реализующей первую инициативу Президента Республики Казахстан «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» в рамках, озвученных Пяти социальных инициатив.

Основными крупными институтами, осуществляющими деятельность на рынке ипотечного кредитования, также являются АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (осуществляет ипотечную деятельность по принципу накопительной “депозитной” системы), и АО «Казахстанская ипотечная компания» (осуществляет активную деятельность на рынке рефинансирования ипотечных кредитов, оздоровления портфелей и рынке арендного жилья). Эмитент, в рамках своей деятельности, не конкурирует с бизнес моделями вышеуказанных институтов. В настоящее время на рынке ипотечного кредитования наблюдается стагнация. За последние 10 лет доля ипотечного портфеля банковского сектора в ВВП снизилась с 5,3% до 2,2%. Если за 2007 год объем выдачи ипотечных жилищных займов составил 418 млрд тенге, то в 2018 году – 357 млрд тенге. В объеме выданных за последние 3 года ипотечных жилищных займов порядка 77% составили займы по схеме жилищных строительных сбережений.

Одной из основных причин, приведших к стагнации на рынке ипотечного кредитования, стало снижение интереса банков к предоставлению ипотечных займов. К этому привел формат действующих норм Гражданского кодекса Республики Казахстан, Законов Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», «О жилищных отношениях» и других, в особенности тех, которые за последние годы приобрели ограничительный, а в отдельных случаях запретительный характер по отношению к банкам.

В этой связи для решения системных проблем на рынке ипотечного кредитования и создания условий для реализации Программы в первую очередь необходимо обеспечить баланс интересов кредиторов и заемщиков, устранить дестимулирующие факторы, а также придать рыночный характер взаимоотношениям между банками и заемщиками. Эти взаимоотношения должны быть выстроены строго на справедливых экономических принципах, которые де-юре и де-факто обеспечивают соблюдение интересов сторон, в особенности в вопросах залогового обеспечения по ипотечным займам.

В целях реализации стратегических задач Эмитентом ведется активная работа по выкупу кредитов у участников рынка ипотечного кредитования. Прогнозируется, что объем ипотечного портфеля составит порядка 1 трлн. тенге к 2022 году. Для этого Эмитент предполагает реализовать комплекс мер информационной поддержки через позиционирование себя как оператора, обеспечивающего рынок доступной ипотекой, с самой разнообразной продуктовой линейкой, охватывающей все платежеспособные

категории потенциальных заемщиков, разрабатывая и внедряя новейшие технологии продаж посредством интернет-технологий.

Принимаемые Национальным Банком меры по реализации Программы в совокупности с мерами по реализации Дорожной карты¹ приведут к активизации ипотечного кредитования, обеспечат доступность приобретения жилья для тысяч казахстанцев, и в целом окажут мультипликативный эффект на развитие экономики страны.

Целевые индикаторы на 2018-2022 годы*

млрд тенге

ГОДЫ	ПРОГНОЗНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ					
	2018	2019	2020	2021	2022	Всего
Выдача банками ипотечных жилищных займов	100	150	200	250	300	1 000
Привлечение Оператором финансирования за счет выпуска и размещения облигаций	100	150	200	250	300	1 000
Выкуп Оператором прав требования по ипотечным жилищным займам	100	150	200	250	300	1 000

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Эмитента

Попыток третьих лиц поглотить Эмитента или попыток Эмитента поглотить другую организацию не было.

3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений

Эмитентом не подписывались контракты и соглашения, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

4. Сведения об основных капитальных вложениях

Эмитентом не осуществлялись капитальные вложения.

5. Объемы реализованной продукции

Не применимо к финансовой организации

6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.

Позитивные факторы:

- Эмитент является единственным оператором государственной программы «7-20-25»
- Акционер Эмитента Национальный Банк Республики Казахстан
- Достаточный уровень уставного капитала
- Политика инфляционного таргетирования НБРК, направленная на постепенное снижение уровня инфляции

¹ Дорожная карта по реализации Обращения Президента Республики Казахстан к народу «Пять социальных инициатив Президента», утвержденная распоряжением Премьер-Министра Республики Казахстан от 14 марта 2018 года № 30-р.



БАСПАНА

ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

- Стабильный рост инвестиций в сектор жилищного строительства
- Участие в программе «7-20-25» всех крупнейших банков Республики

Негативные факторы:

- Риск снижения экономической активности населения в результате замедления экономического роста
- Недоверие населения к банковской системе в целом
- Девальвация национальной валюты. Девальвационные ожидания населения

7. Деятельность Эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг)

Эмитент реализует свои услуги через Банки-партнеры программы «7-20-25». Конечными потребителями услуг Эмитента являются физические лица-граждане Республики Казахстан. Основными Банками-партнерами Эмитента являются:

Банк-партнер	Доля кредитов в портфеле Эмитента
АО "Банк РБК"	2%
АО "Евразийский Банк"	1%
АО "АТФБанк"	3%
АО "First Heartland Jysan Bank"	3%
АО "Fortebank"	0%
АО "Народный Банк"	11%
АО "Банк ЦентрКредит"	48%
АО "Сбербанк"	32%
Итого	100%

Безусловными лидерами по выдаче ипотечных кредитов являются АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Сбербанк».

8. Сведения об основных поставщиках и потребителях эмитента

Не применимо к финансовым организациям.

9. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента

Сведения о сезонности деятельности Эмитента

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

Сведения о доле импорта и экспорта в сырье, закупаемом Эмитентом и реализуемой на экспорт продукции соответственно

Не применимо к деятельности Эмитента.

Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение периода фактического существования, включая географическое расположение данных рынков.

Основным рынком, на котором Эмитент осуществляет деятельность с другими организациями является банковский сектор Республики Казахстан.

Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма сделки (сделок) составляет десять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

Эмитент в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций не планирует заключать сделки, сумма которых будет превышать десять процентов от балансовой стоимости активов.

Будущие обязательства, превышающие десять и более процентов от балансовой стоимости активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента и его финансовое состояние.

Эмитент не имеет будущих обязательств, превышающих 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов и оказывающих влияние на его деятельность.

Сведения об участии Эмитента в судебных процессах

Судебных процессов, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента не было. Судебные дела, касательно взыскания с эмитента денежных и иных обязательств, отсутствуют.

Факторы риска

Основой системы управления рисками в Организации является утвержденная организационная структура, представляющая собой вертикальный срез структуры Организации и включающая иерархию взаимодействия структурных подразделений по управлению рыночными, кредитными и операционными рисками.

В процесс управления рисками задействованы следующие органы:

- Совет Директоров осуществляет управление рисками посредством утверждения политик и принятия стратегических решений;
- Исполнительный орган (Правление) отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой;
- Комитеты Компании координируют управление кредитным риском, одобряют политику в управлении стратегическим, валютным, ценовым, процентным рисками, регулируют развитие бизнеса и внедрение новых кредитных продуктов;
- Служба комплаенс-контроля осуществляет управление комплаенс риском.

Ответственность за постоянное отслеживание, оценку и определение уровня риска возлагается на структурное подразделение Организации. Основной задачей данного подразделения является внедрение принципов управления рисками и выработка методики оценки рисков. В организации своей работы по управлению и контролю над рисками подразделение по рискам опирается на следующие общепризнанные требования:

- Построение риск-менеджмента осуществляется сверху вниз и распространяется топ-менеджерами в рамках их компетенций;
- Исполнительный орган признает, как существование широкого спектра рисков, так и обеспечивает оценку, мониторинг и контроль тех рисков, которые сложно подаются измерению: операционный, юридический и иные риски;
- Служба внутреннего аудита и службы, направленные на юридическое и ИТ сопровождение, являются составной частью структуры управления рисками;
- Цели и принципы управления рисками представляют собой основу стратегии Компании, их внедрение производится через вспомогательные операционные процедуры и методы контроля.

Для минимизации степени рисков в Организации применяют следующие инструменты:

- Резервирование, является одним из основных способов управления риском. С целью компенсации возможных потерь Компания формирует собственные средства (капитал), а также резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам, относимые на расходы;
- Минимизация (нивелирование) путем внутреннего контроля, осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Минимизация риска Компании производится при помощи механизмов внутреннего контроля;
- Принятие риска (поддержание достаточности капитала), поддержание капитала на уровне, обеспечивающем его надежность, т.е. увеличение собственного капитала за счет привлечения инвестиций, при этом размер собственного капитала Компании сопоставим утвержденным нормам надзорного органа, или размерам принимаемых Компанией рисков.

Финансовые риски

Риски, связанные с девальвацией национальной валюты, не оказывают прямого влияния на доход Эмитента, поскольку Эмитент не проводит операций с иностранной валютой. Эмитент не имеет в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость, которых напрямую зависит от курса иностранных валют.

Операционные риски

Операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации).

С целью поддержания операционного риска на приемлемом уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала и устойчивую работу Эмитента, Эмитент в своей работе руководствуется Политикой по управлению операционными рисками. Управление операционными рисками представляет собой непрерывно действующий управленческий процесс, состоящий из следующих основных этапов:

-
- выявление и идентификация рисков, присущих осуществляемым бизнес-процессам - процесс определения того, каким видам риска наиболее подвержен бизнес-процесс Эмитента;
 - оценка операционного риска - определение уровня ущерба, вероятного в случае реализации риска, при не покрытии его соответствующими мерами минимизации;
 - минимизация операционного риска - принятие мер для уменьшения вероятности ущерба, а также минимизации последствий реализации риска.
- Указанные действия могут предприниматься до нанесения ущерба, во время и после реализации риска;
- мониторинг операционного риска и исправление недостатков;
 - контроль за соблюдением установленных правил и процедур.

Кредитные риски

Эмитент выкупает у БВУ права требования по ипотечным кредитам с обязательством обратного выкупа в случае просрочки платежа по тому или иному кредиту на срок более 90 дней. Таким образом, кредитный риск ограничен потенциальными убытками Эмитента в периоде до 90 дней.

Риски информационных технологий и информационной безопасности

В целях минимизации рисков информационных технологий, рисков информационной безопасности, а также в целях управления непрерывностью деятельности, Эмитент постоянно совершенствует соответствующие системы.

Риски информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Эмитента, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников и (или) третьих лиц;

Риски информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией Банком информационных технологий.

Политические и правовые риски

Риски, связанные с изменением политической ситуации в стране, присутствуют при любом выпуске ценных бумаг. Однако, Казахстан является независимым и демократическим государством, что положительно сказывается на экономике и политической ситуации в стране. Несмотря на текущую международную напряженность, Правительство Республики поддерживает политическую и межнациональную стабильность.

Действующее законодательство Республики Казахстан - совокупность правовых актов, принятых в установленном порядке, - находится в процессе постоянного реформирования, призванного оптимальным образом урегулировать постоянно развивающиеся в рыночных условиях общественные отношения. Риски изменения законодательства относятся к разряду объективных рисков, не поддающихся контролю со стороны Эмитента. Квалифицированные работники Эмитента принимают участие в процессе разработки и согласования проектов правовых актов в составе Ассоциации финансистов Казахстана, активно сотрудничающей с различными государственными

органами и учреждениями по вопросам, связанным с регулированием деятельности субъектов финансового рынка.

Социальные риски

В условиях конкуренции между финансовыми институтами, поддержание и повышение социального статуса квалифицированных работников Эмитента, становится одним из важнейших факторов развития и конкурентоспособности. Эмитент постоянно совершенствует систему материального и морального стимулирования работников, повышение их квалификации.

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Финансовая отчетность в настоящем Меморандуме указана за фактический срок существования Эмитента. Данные, приведенные в настоящем разделе основаны на аудированных данных по финансовой отчетности Компании за 2018 год и неаудированных данных по финансовой отчетности Компании по состоянию на 01 июля 2019 года.

Отчет о финансовом положении, тыс. тенге

Наименование	01 июля 2019 г (не аудировано)	31 декабря 2018 г
Денежные средства и их эквиваленты	23 899 386	39 555 670
Инвестиционные ценные бумаги	177 848 244	234 573 025
Долгосрочные требования по выкупленным ипотечным кредитам	109 851 231	35 564 963
Текущие налоговые активы	265 373	-
Запасы	4 629	-
Основные средства и нематериальные активы	170 887	115 696
Отложенные налоговые активы	4 689	-
Прочие активы	8 358	13 218
Всего активы	312 052 797	309 822 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 030 302	40 102 678
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11 568	-
Кредиторская задолженность по инвестиционным ценным бумагам	-	59 899 500
Резервы	10 802	-
Корпоративный подоходный налог к уплате	22 778	49 256
Прочие обязательства	952	74 051
Всего обязательств	101 076 402	100 125 485
Акционерный капитал	204 138 930	204 138 930

Дополнительно оплаченный капитал	79	79
Нераспределенная прибыль	6 837 386	5 558 078
Всего собственного капитала	210 976 395	209 697 087
Всего обязательства и собственного капитала	312 052 797	309 822 572

Отчет о прибылях и убытках, тыс. тенге

Наименование	01 июля 2019 г (не аудировано)	31 декабря 2018г
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	9 995 006	7 731 858
Прочие доходы	425 658	-
Процентные расходы	-42 037	-416 539
Формирование резервов под кредитные убытки по долгосрочным требованиям по приобретенным ипотечным кредитам	-	-494 427
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-120
Общие и административные расходы	-472 979	-434 512
Прочие расходы	-3 068 254	-213
Прибыль до налогообложения	6 837 394	6 386 047
Расходы по подоходному налогу	-8	-827 969
Прибыль и общий совокупный доход за период	6 837 386	5 558 078
Чистая прибыль	6 837 386	5 558 078
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	335	272

Отчет о движении денег (прямой метод), тыс. тенге

Наименование показателей	01 июля 2019 (не аудировано)	31 декабря 2018
Расчеты с поставщиками за товары и услуги	-227 687	-142 581
Авансы, выплаченные поставщикам за товары и услуги	-	-5 040
Расчеты с работниками и от имени работников	-343 108	-194 215
Прочие поступления	2 923 233	554 715
Прочие выплаты	-75 812 294	-36 422 713
Чистое движение денег от операционной деятельности	-73 459 856	-36 209 834
Выбытие денег при приобретении основных средств	-32 613	-26 445
Выбытие денег при приобретении нематериальных активов	-10 598	-91 423
Поступление денег от реализации финансовых инвестиций	55 478 428	-
Выбытие денег при приобретении финансовых инвестиций	-34 500 000	-206 999 289
Вознаграждение, полученное от финансовых инвестиций	2 521 572	-

Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	23 456 789	-207 117 157
Поступление денег от выпуска собственных долевых инструментов		204 138 930
Поступление денег от выпуска финансовых обязательств	58 905 689	39 701 130
Вознаграждение, выплаченное по финансовым обязательствам	-850 000	-
Дивиденды, выплаченные по собственным долевым инструментам	-5 558 078	-
Прочие выплаты	-	-7 150
Чистое движение денег от финансовой деятельности	52 497 611	243 832 910
Чистое движение денег	2 494 544	505 919
Деньги на начало отчетного периода	505 919	-
Деньги на конец отчетного периода	3 000 463	505 919

Отчет об изменениях в собственном капитале, тыс. тенге

	01 июля 2019г (неаудировано)				31 декабря 2018г			
Наименование показателей	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Всего	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Всего
Остаток на начало текущего отчетного периода	204 138 930	79	5 558 078	209 697 087				
Изменения в учетной политике и ошибки								
Остаток на начало текущего отчетного периода (скорректированный)	204 138 930	79	5 558 078	209 697 087				
Чистая прибыль (убыток) за период			1 279 308	1 279 308			5 558 078	5 558 078
Всего совокупного дохода за период			1 279 308	1 279 308			5 558 078	5 558 078
Взносы в уставный капитал					204 138 930			204 138 930
Взносы в резервный капитал								
Дополнительные взносы в капитал						79		79
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала за период					0	204 138 930	79	204 139 009
Остаток на конец текущего отчетного периода	204 138 930	79	6 837 386	210 976 395	204 138 930	79	5 558 078	209 697 087

1. АКТИВЫ (по состоянию на 01 июля 2019 года)

1. Нематериальные активы

Нематериальные активы Эмитента в сумме **85 127** тыс.тенге по состоянию на 01 июля 2019 года (неаудировано) представлены следующим образом:

№	Актив	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа, %
1	Лицензионные соглашения	816	(54)	762	6,6
2	Программное обеспечение	101 204	(16 838)	84 366	16,6

Нематериальные активы Эмитента в сумме **89 307** тыс.тенге по состоянию за 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

№	Актив	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа, %
1	Лицензионные соглашения	816	(13)	803	1,6
2	Программное обеспечение	90 607	(2 103)	88 504	2,3

2. Основные средства

Основные средства Эмитента на сумму **85 760** тыс.тенге на 01 июля 2019 года (неаудировано) состоят из:

№	Актив	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа, %
1	Компьютеры, компьютерное оборудование	63 503	(2 943)	60 560	4,6
2	Мебель	4 774	(335)	4 439	7,0
3	Оборудование связи	13 399	(1 066)	12 333	8,0
4	Прочие основные средства	9 363	(935)	8 428	1,0

Основные средства Эмитента на сумму **26 389** тыс.тенге за 31 декабря 2018 года состоят из:

№	Актив	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Сумма, тыс. тенге	Процент износа, %
1	Компьютеры, компьютерное оборудование	2 027	(30)	1 997	1,5
2	Мебель	3 253	(5)	3 248	0,2
3	Оборудование связи	12 832	-	12 832	-
4	Прочие основные средства	8 333	(21)	8 312	0,2

Данные о проведении переоценки в течение последних трех лет
 Переоценка основных средств в течение последних трех лет не проводилась.

3. Незавершенное капитальное строительство

Эмитент не имеет незавершенного капитального строительства.

4. Инвестиции методом долевого участия, и другие финансовые активы

Эмитент не осуществляет инвестиции, учитываемые методом долевого участия. Все инвестиции Эмитента представлены инвестициями в государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Инвестиционная деятельность Эмитента осуществляется от имени Национального Банка Республики Казахстан на основании «Договора доверительного управления активами клиента» заключенного между Эмитентом и НБРК.

Вид	Эмитент	ISIN	Срок		Валюта	Сумма, тыс.тенге
Вклады размещенные, всего, в том числе						23 899 386
Деньги на текущих счетах	НБРК				KZT	3 000 463
Срочные вклады	НБРК		28.06.2019	01.07.2019	KZT	20 885 000
Начисленные доходы в виде вознаграждения	НБРК		28.06.2019	01.07.2019	KZT	13 923
Финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:						40 660 572
Нота дисконтная	НБРК	KZW100010633	16.01.2019	17.01.2020	KZT	4 776 041
Нота дисконтная	НБРК	KZW100010948	20.02.2019	23.08.2019	KZT	9 876 924
Нота дисконтная	НБРК	KZW100011094	24.04.2019	25.10.2019	KZT	4 868 961
Нота дисконтная	НБРК	KZW100011169	22.05.2019	22.11.2019	KZT	9 676 475
Нота дисконтная	НБРК	KZW100011227	17.06.2019	20.12.2019	KZT	11 462 171
Финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:						137 187 672
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000790	26.12.2018	13.08.2029	KZT	4 696 092

Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000790	26.12.2018	13.08.2029	KZT	339 200
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000790	14.01.2019	13.08.2029	KZT	4 696 097
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000790	14.01.2019	13.08.2029	KZT	339 200
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000964	21.01.2019	10.05.2031	KZT	4 612 531
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000964	21.01.2019	10.05.2031	KZT	78 914
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000972	28.01.2019	30.07.2036	KZT	4 851 910
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000972	28.01.2019	30.07.2036	KZT	389 844
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000832	30.01.2019	29.01.2035	KZT	4 700 994
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000832	30.01.2019	29.01.2035	KZT	170 367
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000949	25.02.2019	16.04.2032	KZT	4 918 310
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000949	25.02.2019	16.04.2032	KZT	88 021
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000741	04.02.2019	12.05.2034	KZT	4 725 548
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000741	04.02.2019	12.05.2034	KZT	54 921
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000956	18.02.2019	23.04.2033	KZT	4 903 489
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000956	18.02.2019	23.04.2033	KZT	79 900
МЕУКАМ	МФ РК	KZK200000604	22.02.2019	03.04.2021	KZT	9 596 196
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZK200000604	22.02.2019	03.04.2021	KZT	222 933
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000972	04.03.2019	30.07.2036	KZT	4 851 916
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000972	04.03.2019	30.07.2036	KZT	389 844
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000725	11.03.2019	20.12.2038	KZT	4 524 400
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000725	11.03.2019	20.12.2038	KZT	209 569
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000832	18.03.2019	29.01.2035	KZT	4 700 998
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000832	18.03.2019	29.01.2035	KZT	170 367
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000840	26.03.2019	04.02.2030	KZT	4 681 756
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000840	26.03.2019	04.02.2030	KZT	156 800
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000832	29.04.2019	29.01.2035	KZT	4 741 095
Начисленные	МФ РК	KZKD00000832	29.04.2019	29.01.2035	KZT	172 609

доходы в виде вознаграждения						
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000964	08.04.2019	10.05.2031	KZT	4 933 184
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000964	08.04.2019	10.05.2031	KZT	59 783
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00001079	22.04.2019	11.02.2037	KZT	3 975 787
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00001079	22.04.2019	11.02.2037	KZT	144 033
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00001079	22.04.2019	11.02.2037	KZT	3 975 787
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00001079	22.04.2019	11.02.2037	KZT	115 033
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00001079	06.05.2019	11.02.2037	KZT	4 969 738
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00001079	06.05.2019	11.02.2037	KZT	169 167
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000949	13.05.2019	16.04.2032	KZT	4 955 877
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000949	13.05.2019	16.04.2032	KZT	88 021
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000741	20.05.2019	12.05.2034	KZT	9 529 825
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000741	20.05.2019	12.05.2034	KZT	109 842
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000725	27.05.2019	20.12.2038	KZT	9 133 627
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000725	27.05.2019	20.12.2038	KZT	419 139
МЕУКАМ	МФ РК	KZKD00000964	03.06.2019	10.05.1931	KZT	9 938 556
Начисленные доходы в виде вознаграждения	МФ РК	KZKD00000964	03.06.2019	10.05.1931	KZT	119 567
Муниципальная облигация	Акимат города Шымкент	KZSE00000015	13.12.2018	13.12.2020	KZT	9 991 885
Начисленные доходы в виде вознаграждения	Акимат города Шымкент	KZSE00000015	13.12.2018	13.12.2020	KZT	495 000

В рамках своей стратегии, Эмитент не участвует в капиталах других организаций. Акционерный капитал Эмитента передан в доверительное управление Национальному Банку Республики Казахстан. Средства, привлекаемые Эмитентом в процессе размещения Облигаций, используются исключительно на приобретение пулов ипотечных кредитов у Банков-партнеров.

5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам, в тыс.тенге

В соответствии с правилами программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» Эмитент осуществляет выкуп прав требований по ипотечным жилищным займам у банков-партнеров. Эмитент не осуществляет выдачу кредитов (предоставление финансового лизинга) клиентам.

	01 июля 2019г (не аудировано)	31 декабря 2018 г
Кредитный портфель Эмитента без учета провизий	109 852 829	36 013 732
Начисленные доходы в виде вознаграждения	188 961	45 658
Резервы (провизии) на покрытие убытков по долгосрочным заемным операциям	(190 559)	(494 427)
Итого кредитный портфель	109 851 231	35 564 963

Классификация выданных кредитов, в тыс.тенге

Корзины – стадии изменения кредитного риска с момента первоначального признания	01 июля 2019 г (не аудировано)	31 декабря 2018 г
Корзина 1	185 991	493 261
Корзина 2	2 819	0
Корзина 3	1 749	1 166
Итого провизии	190 559	494 427

Деятельность Эмитента не предусматривает концентрацию общей суммы займов выданных крупнейшим заемщикам, в связи с тем, что Эмитент не осуществляет деятельность по выдаче займов.

6. Средства в банках и других финансовых организациях.

Средства уставного капитала Эмитента размещены в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» в соответствии с «Договором доверительного управления активами клиента» между Эмитентом и НБРК. . Эмитент не осуществляет деятельность по размещению средств в иных банках и других финансовых организациях.

7. Средневзвешенная доходность в годовом измерении

Актив	Доходность
Портфель ипотечных кредитов	4,5%
Средства уставного капитала в доверительном управлении НБРК	8,4%

ПАССИВЫ (по состоянию на 01 июля 2019 года)

1. Акционерный (уставный) капитал

Национальный Банк Республики Казахстан является единственным акционером Эмитента, уставный капитал которого составляет 204 138 930 (двести четыре миллиарда сто тридцать восемь миллионов девятьсот тридцать) тыс.тенге.

Суммы дивидендов, выплаченных акционеру

Чистый доход Эмитента за 2018 год в размере 5.558.078 (пять миллиардов пятьсот пятьдесят восемь миллионов семьдесят восемь) тыс.тенге направлен на выплату дивидендов единственному Акционеру Эмитента.

2. Средства банков и других финансовых организаций

У Эмитента отсутствуют привлеченные средства банков и других финансовых организаций

3. Депозиты клиентов

Эмитент не осуществляет деятельность по привлечению депозитов клиентов.

4. Выпуски долговых ценных бумаг

данные	выпуск1	выпуск2	выпуск3
НИН	KZ2C0M12F921	KZ2C0M12G010	-
ISIN	KZ2C00004372	KZ2C00004513	KZ2C00005833
дата регистрации выпуска	05.09.2018	29.10.2018	11.03.2019
тикер	BASPb1	BASPb2	BASPb3
дата начала обращения	03.10.2018	06.12.2018	05.04.2019
дата погашения	13.10.2019	06.12.2019	05.04.2020
срок обращения (дней)	370	360	360
объявленная сумма, тыс.тенге	20 000 000	30 000 000	100 000 000
номинал	1 000	1 000	1 000
количество, штук	20 000 000	30 000 000	100 000 000
количество размещенных облигаций, штук	20 000 000	30 000 000	48 895 000
сумма привлеченных от размещения облигаций, тыс.тенге	19 928 029	29 763 505	48 455 622
сумма начисленного вознаграждения, тыс.тенге	415 556	1 452 083	1 015 507
объявленная доходность	8,5%	8,5%	8,5%
доходность при размещении	9,6%	9,8%	10,1%
дата купона1	03.04.2019	06.12.2019	05.04.2020
дней с начала обращения (купон1)	180	360	360
сумма купона, тыс.тенге	850 000	2 550 000	8 500 000
дата купона2	13.10.2019	-	-
дней с предыдущей выплаты (купон2)	190	-	-
сумма купона2	897 222 222	-	-

Средства, полученные Эмитентом от размещения облигаций, были использованы на приобретение прав требований по ипотечным кредитам выданных банками-партнерами. Эмитентом не осуществлялись иные отличные от облигаций выпуски долговых ценных бумаг.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ (по состоянию на 01 июля 2019 года)

1. Общая сумма полученных Эмитентом доходов и понесенных расходов, в тыс.тенге

	01 июля 2019г (не аудировано)		31 декабря 2018 г	
	Сумма	Доля в общей сумме дохода/расхода	Сумма	Доля в общей сумме дохода/расхода
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	1 747 326	17%	5 258 429	66%
Доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	3 272 064	31%	50 333	1%
Доходы от амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	3 799 790	36%	2 198 095	28%
Доходы в виде вознаграждения по заемным операциям	1 175 826	11%	226 864	3%
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий) на покрытие убытков по заемным операциям	424 305	4%	251 206	3%
Неустойка, штраф, пени полученные	1 353	0%		0%
Итого дохода	10 420 664	100%	7 984 927	100%
Расходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	- 42 037	1%	-1 862	0%
Расходы от переоценки иностранной валюты		0%	-120	0%
Расходы на персонал	- 326 281	9%	-261 187	16%
Административные расходы	- 146 698	4%	-173 325	11%
Расходы по выпущенным ценным бумагам	- 2 947 674	82%	-416 539	26%
Расходы по формированию резервов (провизий) на покрытие убытков по заемным операциям	- 120 437	3%	-745 634	47%
Прочие расходы	- 143	0%	-213	0%
Итого расход	- 3 583 270	100%	-1 598 880	100%
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 837 394		6 386 047	
Расходы по подоходному налогу	- 8		-827 969	
Чистая прибыль (убыток)	6 837 386		5 558 078	

Основные доходы Эмитента за период фактического существования сформированы за счет доходов в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам и доходов в виде вознаграждения по размещенным вкладам. Указанные доходы получены по результатам инвестирования средств уставного капитала Эмитента в депозиты НБРК, Государственные ценные бумаги Республики Казахстан и Ноты НБРК. Инвестирование средств осуществляется Национальным Банком РК на основании «Договора доверительного управления активами клиента» заключенного между Эмитентом и НБРК.

2.3. Коэффициенты и пруденциальные нормативы, в тыс.тенге

№	Наименование	01 июля 2019г (не аудировано)	31 декабря 2018 г
1	Уставной капитал, за минусом собственных выкупленных акций	204 138 930	204 138 930
2	Оплаченный уставный капитал, в части простых акций, за минусом собственных выкупленных простых акций	204 138 930	204 138 930
3	Оплаченный уставный капитал, в части привилегированных акций, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций	0	0
4	Дополнительный капитал	79	79
5	Нераспределенный чистый доход прошлых лет (убытки прошлых лет)	0	0
6	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	0	0
7	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) текущего года	6 837 386	5 558 078
8	Переоценка основных средств и ценных бумаг	0	0
9	Общие резервы (провизии), включаемые в расчет собственного капитала	0	0
10	Общие резервы (провизии), не включаемые в расчет собственного капитала	0	0
11	Субординированный долг организации за минусом выкупленного собственного долга организации в соответствии с пунктом 9 Пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных настоящим постановлением	0	0
12	Нематериальные активы	9 974	18 071
13	Инвестиции в акции эмитента, включая акции, предназначенные для торговли и имеющие в наличии для продажи, и доли участия в уставном капитале юридического лица, а также субординированный долг юридического лица	0	
14	Собственный капитал организации	210 966 421	209 679 016
15	Капитал первого уровня организации	204 129 035	204 120 938
16	Капитал второго уровня организации	6 837 386	5 558 078
17	Активы, взвешенные по степени кредитного риска	112 042 691	37 680 076
18	Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	0	0
19	Активы, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	312 052 797	309 822 572
20	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,654	0,659
21	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	1,822	5.417
22	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	1,883	5.565
23	Операционный риск	0	0

24	Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие 3 (три) года	0	0
25	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков по любому виду обязательств перед организацией согласно Главе 4 Пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных настоящим постановлением	20 075	19 808
26	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков) k2	0	0
27	Ссудный портфель организации	109 851 231	35 624 725
28	Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в 8 (восемь) раз	0,521	0.169
29	Сумма активов с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая высоколиквидные активы	33 776 310	259 362 794
30	Сумма обязательств с оставшимся сроком погашения не более 3 (трех) месяцев, включая обязательства до востребования	35 298	60 081 583
31	Коэффициент краткосрочной ликвидности k3	956,89	4.317
32	Наличие у организации в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами (Да/Нет)	Нет	Нет
33	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	0	0
34	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k4	0	0
35	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k5	0	0
36	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k5	0	0
37	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k6	0	0
38	Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан k6	0	0

Эмитентом соблюдаются все пруденциальные нормативы в соответствии с требованиями регулирующего органа.

Денежные потоки, в тыс.тенге

Денежные потоки Эмитента за период фактического существования:

Наименование показателей	01 июля 2019г (не аудировано)	31 декабря 2018 г
Чистое движение денег от операционной деятельности	-73 459 859	-36 209 834
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности	23 456 789	-207 117 157
Чистое движение денег от финансовой деятельности	52 497 611	243 832 910
Чистое движение денег	3 000 463	505 919

Движение денег от операционной деятельности связано с расчетами с поставщиками за товары и услуги, перечислением денег и поступлениями платежей по выкупу кредитов.

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности связано с покупкой основных средств и нематериальных активов, поступлением денег от инвестирования в финансовые инструменты – ноты и депозиты НБРК, облигации Министерства финансов РК и облигации, выпущенные акиматом г.Шымкент, поступлением вознаграждения, полученное от финансовых инвестиций.

Движение денежных средств от финансовой деятельности связано с поступлением денег от размещения акций и облигаций Компании и выплатой дивидендов.

Чистое увеличение денежных средств Компании на 01 июля 2019 года составило - 3 000 463 тыс. тенге и за 31 декабря 2018 года составило 505 919 тыс.тенге.

Существенное влияние на формирование денежных потоков Эмитента оказывают следующие факторы:

1. Рост портфеля ипотечных кредитов, выкупаемых у банков-партнеров. Эмитент фондирует приобретение портфеля у банков-партнеров посредством выпуска и размещения облигаций.
2. Увеличение объема размещаемых облигаций с целью фондирования выкупа прав требований по ипотечным кредитам, выданных банками-партнерами.
3. Эмитент является моно-организацией в портфеле которого основным активом формирующим доход Эмитента является портфель ипотечных кредитов.

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. У Эмитента отсутствуют выданные гарантии.
2. У Эмитента отсутствуют ранее выданные гарантии, судебные иски и другие негативные события