



БАСПАНА
ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ПРОСПЕКТ ВТОРОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента:

Акционерное общество "Ипотечная организация "Баспана"

Сокращенное наименование эмитента:

АО "ИОБ"

"Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг"

г. Алматы, 2019 год

1. Выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана» (далее – Эмитент)

2. Сведения об облигационной программе

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы
13 сентября 2019 года

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск
200 000 000 000 (двести миллиардов) тенге

3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:

дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган);
13 сентября 2019 года

количество и вид облигаций;

70 000 000 (семьдесят миллионов) агентских купонных облигаций без обеспечения

объем выпуска по номинальной стоимости;

70 000 000 000 (семьдесят миллиардов) тенге

количество размещенных облигаций выпуска;

70 000 000 штук

общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций;

67 556 340 893 (шестьдесят семь миллиардов пятьсот пятьдесят шесть миллионов триста сорок тысяч восемьсот девяносто три) тенге

сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций;

начисленное вознаграждение: 578 472 222 (пятьсот семьдесят восемь миллионов четыреста семьдесят две тысячи двести двадцать две) тенге

выплаченное вознаграждение: 0,0 (ноль) тенге

количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа;

0,0 (ноль) штук

сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям;

сведения о фактах неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют

в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия;

не применимо

рынок, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов;

облигации обращаются на вторичном рынке в секторе авто-репо на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа»

в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.

1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:

Держатель облигаций имеет право:

- получения номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом облигаций Эмитента первого выпуска в рамках первой облигационной программы;
- получения вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом облигаций Эмитента первого выпуска в рамках первой облигационной программы;
- свободного распоряжения облигацией;
- получения информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Проспектом облигаций Эмитента первого выпуска в рамках первой облигационной программы;
- удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Проспектом облигаций Эмитента первого выпуска в рамках первой облигационной программы.

2) 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 облигаций Эмитента первого выпуска в рамках первой облигационной программы, 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.
3)	Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан <ul style="list-style-type: none"> – на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; – на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Эмитент не допускал нарушения ограничений (ковенантов)

3. Сведения о выпуске облигаций

1)	вид облигаций	Агентские, купонные, эмиссионные ценные бумаги без обеспечения (далее – Облигации)
2)	номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)	1 000 (одна тысяча) тенге
3)	количество облигаций	100 000 000 (сто миллионов) штук
4)	общий объем выпуска облигаций	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
5)	валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	<p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>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.</p> <p>Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p>

	<p>Конвертация тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>
--	--

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме

5. Получение дохода по облигациям

1)	ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям)	Фиксированная на весь срок обращения 8,5% (восемь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.
2)	периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям	<p>Выплата вознаграждения производится один раз в год в течение срока обращения Облигаций, через каждые 12 (двенадцать) месяцев с Даты начала обращения Облигаций. Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p> <p>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»).</p>
3)	дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	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.
4)	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.

		<p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения.</p> <p>Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p>
5)	период времени, применяемый 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.

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

- 1) **характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является проектным финансированием.
- 2) **порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является проектным финансированием.
- 3) **перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является проектным финансированием.

7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

- 1) **наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.
- 2) **предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.

- 3) **характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.
- 4) **порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.
- 5) **расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.
- 6) **сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.
- 7) **размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.
- 8) **критерии однородности прав требований;**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.
- 9) **очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы**
Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.

8. Условия и порядок размещения облигаций

1)	дата начала размещения облигаций	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций
2)	дата окончания размещения облигаций	Датой окончания размещения облигаций является последний день периода обращения Облигаций.
3)	рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный)	Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.

и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	
--	--

9. Условия и порядок обращения облигаций

1) дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
2) дата окончания обращения облигаций	Датой окончания обращения облигаций является последний день срока обращения Облигаций
3) срок обращения	Срок обращения облигаций составляет 24 (двадцать четыре) календарных месяцев с даты начала обращения Облигаций
4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг

10. Условия и порядок погашения облигаций

1) дата погашения облигаций	День, следующий за последним днем периода обращения Облигаций, истекающего через 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала обращения Облигаций.
2) способ погашения облигаций	Погашение суммы основного долга и выплата купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.
3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами не предусмотрена.

<p>правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав</p>	
---	--

11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:

<p>1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций</p>	<p>Эмитент по решению Совета директоров имеет право в любую дату в течение всего срока обращения облигаций выкупать облигации.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета Директоров Эмитента.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными, Эмитент вправе повторно продавать выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Выкуп осуществляется на организованном рынке в соответствии с правилами организатора торгов АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>2) сроки реализации права выкупа облигаций</p>	<p>Эмитент выкупает облигации в порядке и сроки, установленные решением Совета директоров. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой принятия решения Советом директоров о выкупе облигаций, доводит до сведения держателей облигаций решение Совета директоров посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz, Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz и корпоративном сайте Эмитента www.mcb.kz, с указанием перечня возможных действий держателей облигаций, включая порядок и сроки обращения к Эмитенту.</p>

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

<p>1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных <u>Законом</u> о рынке ценных бумаг</p>	<p>В течение срока обращения Облигаций, установленного настоящим Проспектом выпуска, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» • Не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Эмитенту таких отчетов аудиторской компанией
<p>2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)</p>	<p>Эмитент информирует всех держателей Облигаций о нарушении любого из ограничений (ковенантов), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения, посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (www.mcb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет Директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей основному долгу по Облигациям на дату такого выкупа, с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>После принятия Советом Директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, Эмитент доводит данное решение до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (www.mcb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента, документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым</p>

		<p>актом, регулирующим порядок размещения информации на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета Директоров Эмитента.</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений. Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
3)	<p>порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)</p>	<p>В случае нарушения ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом, держатель Облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты информирования/получения информации о нарушении, посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе принадлежащих ему Облигаций, в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для <u>юридического лица</u>: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу; • для <u>физического лица</u>: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.</p>

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения

1)	вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми
2)	порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

14. Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:

1)	описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества	Облигации Эмитента второго выпуска в рамках первой облигационной программы являются необеспеченными
2)	процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций	Облигации Эмитента второго выпуска в рамках первой облигационной программы являются необеспеченными
3)	порядок обращения взыскания на предмет залога	Облигации Эмитента второго выпуска в рамках первой облигационной программы являются необеспеченными

15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка)

Не применимо, банковская гарантия по облигациям второго выпуска Облигаций в пределах первой облигационной программы отсутствует

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций

Не применимо, Облигации второго выпуска в пределах первой облигационной программы не являются инфраструктурными

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

1)	конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций	Средства от размещения Облигаций будут направлены Эмитентом на приобретение у банков второго уровня прав требований по ипотечным жилищным займам, выдаваемым в рамках Программы «7-20-25. Доступное жилье для каждой семьи» и «Баспана-хит» и на погашение ранее выпущенных облигаций.
2)	при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора	Не применимо, Облигации второго выпуска в пределах первой облигационной программы не являются инфраструктурными

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям

Не применимо, Облигации второго выпуска в пределах первой облигационной программы не будут оплачиваться правами требования по ранее размещенным облигациям.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций

1)	право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций: Держатель облигаций имеет право: <ul style="list-style-type: none">• получения номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;• получения вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;• свободного распоряжения облигацией;• получения информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом;• удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом.
2)	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

	<p>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.</p> <p>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.</p>
3)	<p>Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан</p> <ul style="list-style-type: none"> – на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
	<ul style="list-style-type: none"> – на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента

1)	<p>перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента</p>	<p>Дефолт – невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом.</p> <p>В случае невыплаты Эмитентом любой суммы, подлежащей выплате держателям облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта, Эмитент обязан выплатить держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>При наступлении дефолта эмитент приложит все усилия для устранения причин вызвавших дефолт, в том числе по улучшению своего финансового состояния и обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>Удовлетворение требований держателей в случае наступления дефолта по облигациям</p>
----	--	--

	<p>Эмитента будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Реструктуризация обязательств, в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.</p> <p>Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.).</p> <p>В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
<p>2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств</p>	<p>Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, будут направлены на восстановление</p>

		платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включая любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.
3)	порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям	В случае наступления дефолта эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом даты исполнения обязательств путем направления официального письма АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитарию финансовой отчетности с указанием параметров облигаций, даты, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций, объема неисполненных обязательств, причины неисполнения обязательств, перечисления возможных действий держателя облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения к Эмитенту, а также мер принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций.
4)	дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц)	Лица, несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, отсутствуют

21. **Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций**
Выплата вознаграждений и основного долга будет осуществлена Эмитентом за счет поступлений денежных средств в рамках стандартной модели бизнес-деятельности Эмитента и за счет собственных средств.
Таблица с прогнозируемыми поступлениями указана в **Приложении №1** к настоящему Проспекту
22. **Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций)**

1)	полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций	Не применимо, Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными
2)	место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций	Не применимо, Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными
3)	дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций	Не применимо, Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными

23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии)

1)	полное наименование платежного агента	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента
2)	место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента
3)	дата и номер договора с платежным агентом	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента

24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи)

1)	полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи	Не применяется. Эмитент является финансовой организацией
2)	место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи	Не применяется. Эмитент является финансовой организацией
3)	дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи	Не применяется. Эмитент является финансовой организацией
Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента		Иные консультанты Эмитента отсутствуют

Приложение 1.

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

млн.тенге

ПОСТУПЛЕНИЯ	2019	2020	2021
Уставный капитал / деньги на начало периода	204 000	204 000	204 000
Поступления по пулу ипотечных кредитов	12 953	31 349	60 846
Процентный доход от ДУ капиталом	16 000	16 000	16 000
Поступления от размещения облигаций	303 000	327 494	462 345
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЯ	535 953	578 843	743 191
ВЫБИТИЯ			
Приобретение пула ипотечных кредитов	224 835	240 000	480 000
Прочие выбытия	100	150	150
Выплата вознаграждения по Облигациям	4 297	25 500	45 900
Погашение облигаций	54 297	125 500	115 900
ИТОГО ВЫБИТИЯ	283 529	391 150	641 950
ДЕНЬГИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	252 424	187 693	101 241

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Вышеуказанные прогнозы не были проверены и/или подтверждены аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности Эмитента. Эмитент не обязан и не намерен вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Всего прошнуровано, пронумеровано

и скреплено печатью 22

(двадцать страниц)

листа(ов). Подпись

ФИО Байрамов Т.Х.

«31» августа 2019 г.

