



*Пояснительная записка
АО «БТА Ипотека»
к финансовой отчетности
по состоянию на 1 апреля 2015 года*

Алматы 2015

1. Общие положения

Сведения о компании:

	На государственном языке	На русском языке
Полное наименование	«БТА Банк» акционерлік қоғамының еншілес ұйымы «БТА Ипотека» акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека»
Сокращенное наименование	«БТА Ипотека» АҚ	АО «БТА Ипотека»
Вид собственности	Частный	
Организационно- правовая форма	Акционерное общество	
Юридический адрес	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, проспект Достык дом 85-А	
Фактический адрес	Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, пр. Абая, 52Б телефон: (3272) 95 24 74, 95 24 84, факс: (3272) 95 24 26 e-mail: info@ipoteka.kz; Интернет: www.ipoteka.kz	
Банковские реквизиты	ИИК «KZ86319A010000452639» БИК «SWIFT БИК ABKZ KZ KX» в Алматинском филиале АО «БТА Банк»	
Дата государственной (пере) регистрации	– 20 ноября 2000 года (дата первичной государственной регистрации) – 05 декабря 2011 года	
Номер свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица	№ 36369-1910-АО	
Регистрационный номер налогоплательщика	600900167303	
Вид деятельности	приобретение сомнительных и безнадежных требований банков второго уровня для управления ими и (или) их последующей реализации, реструктуризации и (или) секьюритизации	

Компания имеет 15 представительств, расположенных по всей территории Казахстана.

Региональные представительства Компании

№ п/п	Представительство	Дата регистрации	Адрес
1.	г. Астана	29 апреля 2003 года	ул. Габдуллина, д.18
2.	г. Атырау	01 марта 2003 года	пр. Исатая, дом 58, офис 8
3.	г. Актау	23 апреля 2003 года	2 мкр., д.53
4.	г. Актобе	03 апреля 2003 года	пр.Абулхаир-Хана 85 каб. 312
5.	г. Караганда	18 февраля 2004 года	ул. Лободы, д.14
6.	г. Костанай	20 мая 2004 года	ул.Гоголя, 79 а
7.	г. Кокшетау	15 февраля 2005 года	ул.Абылай-хана,1
8.	г. Кызылорда	07 февраля 2007 года	ул. Бокейхана, б/н
9.	г. Павлодар	17 марта 2004 года	ул. Каирбаева, 34

10.	г. Петропавловск	25 мая 2004 года	ул.Жамбыла,129 каб.4
11.	г. Семипалатинск	10 октября 2003 года	ул. Найманбаева,130,кв15
12.	г. Тараз	08 декабря 2004 года	ул.Желтоксан,77
13.	г. Уральск	04 июля 2003 года	пр. Достык-Дружба, д.180-2
14.	г. Усть-Каменогорск	19 августа 2003 года	ул. Протозанова д. 41
15.	г. Шымкент	25 сентября 2003 года	ул. Аскарова, 41

Списочная численность работников Компании по состоянию на 1 апреля 2015 года составляет – 250 человек, в т.ч. работников региональных представительств – 82 человек.

2. Пояснения к отчету о финансовом положении

Все суммы, представленные в данной пояснительной записке, выражены в тысячах тенге, если не указано иное.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства на отчетную дату включают в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Наличные средства	45	23
Банкноты и монеты в пути	5 058	5 100
Корреспондентские счета в других банках	538 782	302 712
Денежные средства и их эквиваленты	543 885	307 835

Вклады размещенные представляют собой остатки денежных средств на текущих счетах Компании в банках второго уровня.

Вклады размещенные

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Вклады размещенные в Дочерний Банк АО «Сбербанк России»	742 600	729 400

23 декабря 2014 года Компания разместила средства на депозитах в Дочерний Банк АО «Сбербанк России» на общую сумму 729,400 тыс. тенге с годовой ставкой вознаграждения 5% и сроком погашения до 24 декабря 2015 года.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность на отчетную дату включает в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Предоплата вознаграждения и расходов	2 679	1 580
Дебиторы по капитальным вложениям	-	-
Прочие дебиторы по банковской деятельности	39	68
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	772	2 266
Дебиторская задолженность	3 490	3 914

Ссудный портфель

Ссудный портфель Компании включает в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	18 417 390	19 067 391
Просроченная задолженность клиентов по займам	247 144	235 223
Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	1 398 988	1 424 714
Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	166 480	145 595
Резерв на обесценение	- 7 478 735	- 7 575 504

Неамортизированная комиссия за выдачу займов

- 2 794

- 2 936

Ссудный портфель

12 748 473

13 294 483

Процентные ставки по займам представлены следующим образом:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Займы в долларах США	7,05% - 22,00%	7,03% - 22,00%
Займы в тенге	7,00% - 25,00%	7,00% - 25,00%
Займы, индексируемые в долларах США	-	-

Ссудный портфель по типам клиентов представлен следующим образом:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.04.2015</i>
Физические лица	18 619 484	19 257 564
Юридические лица	45 050	45 050
Займы клиентам	18 664 534	19 302 614

Запасы

Запасы включают залоговую недвижимость, изъятую у заемщиков в качестве расчёта по просроченным кредитам клиентов. На 1 апреля 2015 года стоимость такой недвижимости составила 4 910 717 тыс. тенге.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Расчеты с филиалами	-	-
Начисленные доходы по прочим операциям	54 690	53 718
Начисленные прочие комиссионные доходы	13 833	14 565
Просроченные прочие комиссионные доходы	5 075	5 124
Прочие активы	73 598	73 407

Дебиторская задолженность от клиентов

Дебиторская задолженность от клиентов включает в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Прочие долговые инструменты в категории «займы и дебиторская задолженность»	658 349	621 087
Дисконт по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	-107 015	-102 627
Просроченная задолженность по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	8 078	5 608
Резервы (проvisions) на покрытие убытков по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	-8 078	-5 607
Дебиторская задолженность от клиентов	551 334	518 461

Полученные займы

Задолженность перед финансовыми учреждениями включает в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
АО «БТА Банк»	7 392 054	7 813 198
Начисленное вознаграждение	58 575	177 417
Итого	7 450 629	7 990 615

Ставки вознаграждения и сроки погашения займов, полученных от финансовых учреждений, представлены следующим образом:

	<i>01.04.2015</i>		<i>01.01.2015</i>	
	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>
«БТА Банк»	5,83%-12%	2029 г.	5,83%-12%	2029 г.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Облигации, обеспеченные пулом ипотек	4 337 970	4 337 970
Необеспеченные облигации	4 337 970	4 337 970
Неамортизированные затраты, связанные с выпуском	- 9 597	- 12 543
Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	58 180	98 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 386 553	4 423 589

Процентные ставки и сроки погашения по этим ценным бумагам представлены следующим образом:

	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Облигации BTAIb5	инфляция + 1,0%	2015 г.	8,6%	7,5%
Облигации BTAIb9	инфляция + 0,1%	2016 г.	7,6%	7,0%

По состоянию на 1 апреля 2015 года все облигации, находящиеся в обращении, состоят в официальном списке Казахстанской фондовой биржи по категории Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории (следующая за наивысшей категорией).

Представителем держателей ипотечных облигаций Компании выступает АО «Банк ЦентрКредит». Регистратор Компании – АО «Единый регистратор ценных бумаг».

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность включает в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Прочие кредиторы по банковской деятельности	246 025	268 280
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	6 475	6 580
Прочие транзитные счета	248	258
Кредиторская задолженность	252 748	275 118

Капитал

На 1 апреля 2015 года количество объявленных акций составляло 280 000 000 штук, из них размещенных – 55 000 000 штук. Привилегированные акции Компания не выпускала.

Единственным акционером Компании является АО «БТА Банк».

Дивиденды за 2014 год Компания не объявляла и не выплачивала.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции представлен ниже:

	<i>01.04.2015</i>	<i>01.01.2015</i>
Активы	19 783 149	20 312 951
Нематериальные активы	- 12 174	- 13 237
Обязательства	-12 105 121	- 12 712 135

Уставный капитал, привилегированные акции

Чистые активы $[NAV = (TA - IA) - TL - PS]$

Количество простых акций, шт.

Балансовая стоимость одной простой акции* $[BV_{CS} = NAV / NO_{CS}]$, тенге

0	-
7 665 854	7 587 579
55 000 000	55 000 000
139,38	134,11

* Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана в соответствии с пунктами 4, 5 Приложения 6 «Расчет балансовой стоимости одной акции» к Листинговым правилам.

3. Пояснения к отчету о доходах и расходах

Прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения.

Прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения представляют собой комиссионные доходы за оказываемые Компанией услуги. На отчетную дату такие доходы включали:

	01.04.2014	01.04.2015
Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	69 015	52 859
Прочие комиссионные доходы	284	53
Прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	69 229	52 912

Доходы от реализации (выбытия) активов

На отчетную дату доходы от реализации активов включали следующие позиции:

	01.04.2014	01.04.2015
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	34	29
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	739 563	427 897
Доходы от реализации (выбытия) активов	739 597	427 926

Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	01.04.2014	01.04.2015
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-
Неустойка (штраф, пеня)	13 038	19 094
Прочие доходы от банковской деятельности	6	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	86 943	22 291
Прочие доходы	99 987	41 385

Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов

На отчетную дату расходы от реализации активов включали следующие позиции:

	01.04.2014	01.04.2015
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	15	9
Расходы от реализации товарно-материальных запасов	538 743	346 864
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	538 758	346 873

Прочие расходы

Прочие расходы включают следующие позиции:

	01.04.2014	01.04.2015
Неустойка (штраф, пеня)	1	-
Прочие расходы от банковской деятельности	13 681	94

Прочие расходы от неосновной деятельности	19 004	40 217
Расходы по аренде	42 548	42 656
Прочие расходы	75 234	82 967

Резервы на возможные потери

В соответствии с внутренним Порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них Компания формирует резервы под обесценение займов, выданных клиентам, портфеля ценных бумаг и дебиторской задолженности. Расходы на формирование резервов и доходы от их восстановления представлены ниже:

	01.04.2014	01.04.2015
Ассигнования на обеспечение	908 387	973 350
Доходы от восстановления резервов (провизий)	859 528	1 069 107
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям	48 859	- 95 757

Президент
АО «БТА Ипотека»



Курмангалиев Т.К.

Главный бухгалтер
АО «БТА Ипотека»



Кожанбаева Г.Н.


