



Республика Казахстан  
г. Алматы, проспект Абая д.52 «б»

# ***ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА***

*к квартальному отчету*

*Акционерного общества «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека»*

*на 1 апреля 2010 года*

## **1. Общие положения**

Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк», АО «БТА Ипотека» (далее по тексту «Компания») было образовано 20 ноября 2000 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, Компания была перерегистрирована в акционерное общество 18 декабря 2003 года.

Головной офис Компании расположен в городе Алматы и у неё имеется 15 представительств по всему Казахстану. Зарегистрированный юридический адрес Компании: – Казахстан, г.Алматы, проспект Достык, дом 85-А.

На 1 апреля 2010 года единственным акционером Компании (всех размещенных акций) является АО «БТА Банк». С февраля 2009 окончательный контроль над Компанией осуществляет Правительство Республики Казахстан, представленное компанией АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

Компания предоставляет услуги ипотечного кредитования на цели приобретения, ремонта и строительства объектов недвижимости физическими и юридическими лицами, а также другие сопутствующие услуги на основании лицензии № 27, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее по тексту «АФН») 14 августа 2008 года на проведение банковских заемных операций по предоставлению кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

В соответствии с решением АФН, действие лицензии было временно приостановлено в связи с невыполнением пруденциальных нормативов.

В связи с приостановлением лицензии Компания не может выдавать новых кредитов, тем не менее, Компания продолжает осуществлять посткредитное обслуживание кредитного портфеля (ранее выданных ипотечных займов), управление портфелем ценных бумаг, действует в качестве обслуживающей организации проданного портфеля в рамках сделки секьюритизации.

**Сведения о компании:**

	На государственном языке	На русском языке
<b>Полное наименование</b>	«БТА Банк» акционерлік қоғамының еншілес ипотекалық ұйымы «БТА Ипотека» акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека»
<b>Сокращенное наименование</b>	Ипотекалық ұйым «БТА Ипотека» АҚ	АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека»
<b>Вид собственности</b>	Частный	
<b>Организационно- правовая форма</b>	Акционерное общество	
<b>Юридический адрес</b>	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, проспект Достык дом 85-А	
<b>Фактический адрес</b>	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: <a href="http://www.ipoteka.kz">www.ipoteka.kz</a>	
<b>Банковские реквизиты</b>	<b>ИИК «KZ86319A010000452639»</b> <b>БИК «SWIFT БИК АВКЗ КЗ КХ»</b> в Алматинском филиале АО БТА Банк	
<b>Дата государственной (пере)регистрации</b>	– 20 ноября 2000 года (дата первичной государственной регистрации) – 18 декабря 2003 года – 11 мая 2006 года – 18 июля 2008 года	
<b>Номер свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица</b>	№ 36369-1910-АО	
<b>Регистрационный номер налогоплательщика</b>	600900167303	
<b>Вид деятельности</b>	Ипотечное кредитование	

По состоянию на 1 апреля 2010 года Компания имеет 15 представительств, расположенных по всей территории Казахстана ( См.ниже)

**Региональные представительства Компании**

№ п/п	Представительство	Дата регистрации	Адрес
1.	г. Астана	29 апреля 2003 года	ул. Кенесары, 30
2.	г. Атырау	01 марта 2003 года	пр. Исатая, дом 58, офис 8
3.	г. Актау	23 апреля 2003 года	мкр. 14, 63, каб.311
4.	г. Актобе	03 апреля 2003 года	пр.Абулхаир-Хана 85 каб. 312
5.	г. Караганда	18 февраля 2004 года	ул. Ерубаева, 29

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. Токмагамбетова, бн
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. М.Горького, д.46, оф.110
15.	г. Шымкент	25 сентября 2003 года	ул. Аскарова, 41

Списочная численность работников Компании по состоянию на 1 апреля 2010 года составляет – 398 человек, в т.ч. работников региональных представительств – 130 человек.

Организационная структура Компании:

№ п/п	Структурные подразделения Компании
1	Администрация Президента
2	Служба Внутреннего аудита
3	Бухгалтерия
4	Отдел развития и поддержки продаж
5	Кредитное управление
6	Управление маркетинга
7	Отдел бизнес технологий
8	Отдел по управлению персоналом
9	Отдел по работе с ипотечными брокерами
10	Управление рисков
11	Отдел бюджетного планирования
12	Управление посткредитного обслуживания
13	Отдел процессинга
14	Управление мониторинга кредитов
15	Управление казначейства
16	Управление учета активов и пассивов
17	Административное управление
18	Управление информационных технологий
19	Управление проблемных кредитов
20	Отдел правового сопровождение кредитных проектов
21	Отдел договорно-правовой работы
22	Секретариат кредитного комитета
23	Отдел реализации проблемного обеспечения
24	Отдел координации и развития

## 2. Основы подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

## 3. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Компании осуществляется на основании Учетной политики разработанной в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан имеющий силу Закона «О бухгалтерском

учете » утвержденным 26.12.1995 года за №2732, и в соответствии с Постановлением Правления Национального банка РК от 27.04.2009 года за № 35 « О внесении изменения и дополнении в постановление Правления Нацбанка РК от 30.07.2002 г. №275 «Об утверждении Типового Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и ипотечных организациях Республики Казахстан» », и Международными стандартами финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет ведется централизованно в головном офисе АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека». Бухгалтерский учет автоматизирован, применяется 1С-Бухгалтерия версии 7.7, для учета кредитных операций применяется программа «IBS» Интегрированная Банковская система. Расчеты с бюджетом по корпоративному подоходному налогу, НДС, Индивидуальному подоходному налогу, социальному налогу, налогу на имущество производятся централизованно. Расчеты по налогу на землю, плата за загрязнение окружающей среды и другие обязательные платежи в местный бюджет производятся в зависимости от объектов налогообложения и объектов связанных с налогообложением, по установленным местными уполномоченными органами ставкам.

## **Финансовые активы**

### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Компания немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

#### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

#### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Компания больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;

- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Компания использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

### **Аренда**

#### ***Операционная аренда - Компания в качестве арендатора***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

### ***Операционная аренда - Компания в качестве арендодателя***

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

### ***Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам***

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

### ***Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)***

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая

эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Компанией убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктуризация кредитов*



Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Компании постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

## **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

### *Секьюритизация*

В рамках осуществления операционной деятельности Компания производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Компанией; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое

обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Земля	–
Здания	10,0
Мебель и принадлежности	6,7
Компьютеры и оргтехника	3,0
Транспортные средства	4,0

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы

имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

## **Резервы**

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

## **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

## **Уставный капитал**

### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Компанией собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

## **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости

финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### *Комиссионные доходы*

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в тенге по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 марта 2010 года рыночный обменный курс составлял 146,98 тенге за 1 доллар США.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства на 01 апреля 2010 года включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Наличные средства	167	212
Банкноты и монеты в пути	7 321	915
Остатки на текущих счетах в прочих кредитных организациях	943 703	1 202 892
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>951 191</b>	<b>1 204 019</b>

#### 5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Займы клиентам	48 660 269	51 800 816
Минус – Резерв на обесценение	(4 615 473)	(4 994 699)
	44 044 796	46 806 117
Неамортизированная комиссия за выдачу займов	(152 545)	(170 078)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>43 892 251</b>	<b>46 636 039</b>

Процентные ставки по займам представлены следующим образом:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Займы в долларах США	7,10%-23,00%	7,10%-23,00%
Займы в тенге	8,00%-22,00%	8,00%-22,00%
Займы, индексированные в долларах США	9,00%-25,00%	9,00%-25,00%

Займы выдавались следующим типам клиентов:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Физические лица	48 289 676	51 419 946
Юридические лица	370 593	380 870
<b>Займы клиентам</b>	<b>48 660 269</b>	<b>51 800 816</b>

#### Прекращение признания кредитного портфеля

В течение периода с 2001 по 2008 годы Компания периодически продавала часть своего портфеля ипотечных займов «Казахстанской ипотечной компании» («КИК»), с обращением взыскания на всё имущество Компании по любому просроченному займу. Компания учитывает эти займы на внебалансовых счетах меморандума на 01 апреля 2010 года на сумму 5 193 714 тысяч тенге.

В течение периода с 2007 по 2009 Компания периодически продавала часть своего портфеля ипотечных займов АО «Темир Банк», с обращением взыскания на всё имущество Компании по любому просроченному займу. Компания учитывает эти займы на внебалансовых счетах меморандума на 01 апреля 2010 года на сумму 9 195 тысяч тенге.

#### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.04.2009</u>
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>4 994 698</b>	<b>2 090 863</b>
Расходы на формирование резервов		1 684 335
Доходы от восстановления резервов	505 163	
Восстановление	1 667 540	181 130
Списанные суммы	1 541 602	313 696
<b>На 1 апреля 2010 года</b>	<b>4 615 473</b>	<b>3 642 632</b>

### *Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Компания получает недвижимость в качестве обеспечения по займам клиентам.

## **6. Товарно-материальные запасы**

Товарно-материальные запасы представляют собой общую сумму залоговой недвижимости по просроченным кредитам, по которой Компания осуществляет процесс реализации. В течении первого квартала 2010 года в результате реализации залоговой недвижимости, Компания признала убытки от выбытия активов на сумму 420 755 тысяч тенге.

## **7. Инвестиции в ценные бумаги**

### *Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения*

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Облигации Минфина РК	189 248	193 202
Корпоративные облигации	1 566 662	1 590 088
За вычетом: резерва на обесценение	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b><u>1 755 910</u></b>	<b><u>1 783 290</u></b>

Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения включает государственные ценные бумаги МЕОКАМ, ценные бумаги АО «БТА Банк», негосударственные облигации иностранных эмитентов - First Kazakh Securitization Company, B.V. (Нидерланды) и TuranAlem Finance B.V.

### *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Корпоративные облигации	14 768	14 916
За вычетом: резерва на обесценение	-	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>14 768</u></b>	<b><u>14 916</u></b>

Портфель ценных бумаг предназначенных для продажи включает выпуск негосударственных облигаций иностранного эмитента - First Kazakh Securitization Company, B.V. (Нидерланды). Приобретение данных ценных бумаг осуществлено в рамках секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Компании. First Kazakh Securitization Company, B.V. является специальной финансовой компанией (SPV) созданной в рамках данной сделки секьюритизации. Средства от данных облигаций направлены SPV на формирование резервов на покрытие первых дефолтов по секьюритизированному ипотечному портфелю и риска девальвации тенге к доллару США.

## **8. Инвестиции в субординированный долг**

Инвестиции в субординированный долг включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Second Kazakh Securitisation Company	4 123 477	4 148 985
За вычетом: резерва на обесценение	-	-
<b>Инвестиции в субординированный долг</b>	<b><u>4 123 477</u></b>	<b><u>4 148 985</u></b>

## **9. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2009 года	104 613	72 443	127 940	15 424	320 420
Поступления		239	12 907		
Выбытие		593	14 425		
На 1 апреля 2010 года	104 613	72 089	126 422	15 424	318 548
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2009 года	18 563	31 566	71 797	12 820	134 746
Начисленная амортизация	2 615	2 713	8 656	728	14 712
Выбытие		392	14 197		14 589
На 1 апреля 2010 года	21 178	33 887	66 256	13 548	134 869
<b>Остаточная стоимость:</b>					
На 31 декабря 2009 года	86 050	40 877	56 143	2 604	185 674
На 1 апреля 2010 года	83 435	38 202	60 166	1 876	183 679

## 10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 31 декабря 2009 года	15 296
Поступления	29 780
Выбытие	
На 1 апреля 2010 года	45 076
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2009 года	10 591
Амортизационные отчисления	5 783
Выбытие	
На 1 апреля 2010 года	16 374
<b>Остаточная стоимость:</b>	
На 31 декабря 2009 года	4 705
На 1 апреля 2010 года	28 702

## 11. Дебиторская задолженность

*Дебиторская задолженность включает в себя следующие позиции:*

	<i>01.04.2010</i>	<i>01.01.2010</i>
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	72 471	72 367
Расчеты с работниками	77	
Дебиторы по капитальным вложениям	31	62
Досрочный подоходный налог	130 388	130 388
Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 444 063	1 833 033
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 893	8 307
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>2 648 923</b>	<b>2 044 157</b>

## 12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Расчеты с филиалами	772	173
Начисленные доходы по прочим операциям	2 268 446	2 078 757
Расходы будущих периодов	27 332	35 794
Прочие предоплаты	21 336	41 973
<b>Прочие активы</b>	<b>2 317 886</b>	<b>2 156 697</b>

## 13. Средства кредитных учреждений

Задолженность перед финансовыми учреждениями включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
«БТА Банк»	24 998 042	25 277 869
Неамортизированные расходы, связанные с привлечением займа		-
<b>Итого</b>	<b>24 998 042</b>	<b>25 277 869</b>

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

	<u>01.04.2010</u>		<u>01.01.2010</u>	
	<u>%</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>%</u>	<u>Срок погашения</u>
«БТА Банк»	5,83%-16%	2029	5,83%-16%	2029

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.01.2010</u>
Облигации, обеспеченные пулом ипотек, выраженные в тенге	23 368 347	23 545 859
Необеспеченные облигации, выраженные в тенге	4 170 483	5 093 171
Необеспеченные субординированные облигации, выраженные в тенге	14 346	14 244
Ценные бумаги, обеспеченные ипотечными свидетельствами на жилье:	27 553 176	28 653 274
Минус неамортизированные затраты, связанные с выпуском	605 431	646 910
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>26 947 745</b>	<b>28 006 364</b>

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

	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>
Облигации, обеспеченные пулом ипотек, выраженные в тенге	<b>15,00% - инфляция**</b> <b>Инфляция +1,50%***</b>	<b>2010-2018</b>
Необеспеченные облигации, выраженные в тенге	<b>инфляция+1,00%****</b>	<b>2012</b>

\*\* нижнее значение процентной ставки не менее чем 3%

\*\*\* максимальное значение процентной ставки не более чем 14%

\*\*\*\* максимальное значение процентной ставки не более чем 10%

По состоянию на 1 апреля 2010 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).

72,6% держателей облигаций являются финансовые организации, доля накопительных пенсионных фондов в совокупном объеме размещенных облигаций составляет 58,3%.



Представителем держателей ипотечных облигаций Компании выступает АО «Банк ЦентрКредит». Регистратор Компании – АО «Центр ДАР».

#### 14. Капитал

На 1 апреля 2010 количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций, выраженных в тенге, составляло 55.000.000 штук (31 декабря 2009 года - 55.000.000). Привилегированные акции Компания не выпускала.

Уставный капитал Компании был сформирован за счёт вкладов акционеров в тенге, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в тенге.

Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды за 2009 год.

Собственный капитал Компании по состоянию на 1 апреля 2010 года составляет **6 336 662** тыс. тенге, в том числе оплаченный уставный капитал - 5 615 004 тыс. тенге, резервный капитал - 5 134 250 тыс. тенге. Нераспределенная чистая прибыль Компании, полученная за I квартал т.г. составила 352 884 тыс. тенге.

#### 15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>01.04.2010</u>	<u>01.04.2009</u>
Заработная плата и премии	162 138	189 756
Отчисления на социальное обеспечение	5 608	4 629
Командировочные расходы	3 356	2 256
<b>Расходы на персонал</b>	<b>171 102</b>	<b>196 641</b>
Содержание и аренда помещений	52 227	61 543
Прочие расходы от банковской деятельности	432 320	144 729
Прочие расходы от неосновной деятельности	30 450	75 782
Неустойка (штраф, пеня)	101	101
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>515 098</b>	<b>282 155</b>

Президент  
АО ИО «БТА Ипотека»:

Кусаинов С.А.

Главный бухгалтер:

Кожанбаева Г.Н.