

Бухгалтерский баланс
Акционерное общество "БТА Ипотека"

(полное наименование организации)
по состоянию на 01 Января 2015

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	на конец отчетного периода	на конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	307 835,0	480 858,0
Аффинированные драгоценные металлы	2	-	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	3	-	186,0
Производные инструменты	4	-	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	5	-	
Дебиторская задолженность	6	3 914,0	8 072,0
Комиссионные вознаграждения	7		
из них:			
от пенсионных активов	7.1		
от инвестиционного дохода (убытка) по пенсионным активам	7.2		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	8	-	
Операция «обратное РЕПО»	9	-	
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	10	730 048,0	700 460,0
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	12	13 294 483,0	16 697 917,0
Инвестиционное имущество	13	-	
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	14	-	
Запасы	15	5 173 869,0	7 298 173,0
Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи	16		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	17	13 237,0	18 487,0
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	18	59 439,0	76 344,0
Текущее налоговое требование	19	51 124,0	1 279,0
Отложенное налоговое требование	20	87 134,0	62 882,0
Дебиторская задолженность от клиентов		518 461,0	204 105,0
Прочие активы	21	73 407,0	71 132,0
Итого активы:	22	20 312 951,0	25 619 895,0
Обязательства			
Вклады привлеченные	23	-	
Производные инструменты	24	-	1 215,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	4 423 589,0	5 718 090,0
Операция «РЕПО»	26	-	
Полученные займы	27	7 990 615,0	12 087 416,0
Кредиторская задолженность	28	275 118,0	351 858,0
Резервы	29		
из них:			
по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности	29.1		
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	30		
Субординированный долг	31	-	
Текущее налоговое обязательство	32	15 212,0	66 019,0
Отложенное налоговое обязательство	33	-	
Прочие обязательства	34	7 601,0	662,0
Итого обязательства:	35	12 712 135,0	18 225 260,0
Собственный капитал			
Уставный капитал	36	5 615 004,0	5 615 004,0
из них:			
простые акции	36.1	5 615 004,0	5 615 004,0
привилегированные акции	36.2	-	
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	37	-	
Изъятый капитал	38	-	
Резервный капитал	39	5 134 250,0	5 134 250,0
Резерв для обеспечения финансовой устойчивости	40		
Дополнительные резервы (провизии), подлежащие созданию в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан	41	-	
Прочие резервы	42	-	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	43	3 148 438,0	3 354 619,0
в том числе:			
предыдущих лет	43.1	3 354 619,0	3 899 709,0
отчетного периода	43.2	206 181,0	545 090,0
Доля меньшинства	44		
Итого капитала:	45	7 600 816,0	7 394 635,0
Итого капитал и обязательства (стр.35+стр.44)	46	20 312 951,0	25 619 895,0

Стоимость одной простой акции, тенге

137,96

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель (на период его отсутствия) _____ Акционерлік қоғамы _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ Акционерлік қоғамы _____ дата _____

Исполнитель _____ Акционерлік қоғамы _____ дата _____

Телефон _____ Акционерлік қоғамы _____

Место для печати _____ Акционерлік қоғамы _____



Отчет о прибылях и убытках
Акционерное общество "БТА Ипотека"
(полное наименование организации)
по состоянию на 01 Января 2015

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный отчетный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	580 881	2 216 019,0	703 181,0	2 497 098,0
в том числе:					
по корреспондентским и текущим счетам	1.1		-		
по размещенным вкладам	1.2	5 416	51 053,0		460,0
по предоставленным займам	1.3	551 552	2 125 164,0	703 181,0	2 496 638,0
по предоставленной финансовой аренде	1.4				
по приобретенным ценным бумагам	1.5		-		-
по операциям «обратное РЕПО»	1.6		-		-
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1.7	23 913	39 802,0		
Коммиссионные вознаграждения	2				
из них:					
от пенсионных активов	2.1				
от инвестиционного дохода (убытка) по пенсионным активам	2.2				
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением	3	56 376,0	251 651,0		
в том числе:					
доходы от осуществления переводных операций	3.1		-		
доходы от осуществления клиринговых операций	3.2				
доходы от осуществления кассовых операций	3.3				
доходы от осуществления сейфовых операций	3.4				
доходы от инкассации	3.5				
прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3.6	56 376,0	251 651,0	82 311,0	324 701,0
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4	- 2 958,0	- 3 109,0	129,0	216,0
из них:					
доходы (расходы) от купли/продажи финансовых активов (нетто)	4.1	- 2 952,0	- 3 103,0	129,0	216,0
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	4.2	- 6,0	6,0		
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5	2 122,0	37 928,0	394,0	915,0
Дивиденды	6				
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	7				
Доходы от реализации (выбытия) активов	8	958 587,0	3 349 269,0	571 767,0	1 366 675,0
Прочие доходы	9	3 353,0	253 167,0	108 597,0	356 199,0
Итого доходов (сумма строк с 1 по 9)	10	1 598 361,0	6 104 925,0	1 466 379,0	4 545 804,0
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11	259 601,0	1 270 977,0	380 154,0	1 683 392,0
в том числе:					
по привлеченным вкладам	11.1				
по полученным займам	11.2	176 243,0	950 131,0	283 517,0	1 165 061,0
по полученной финансовой аренде	11.3				
по выпущенным ценным бумагам	11.4	83 358,0	320 846,0	96 637,0	518 331,0
по операциям «РЕПО»	11.5				
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11.6				
Коммиссионные расходы	12	7 519,0	31 620,0	9 132,0	44 296,0
из них:					
вознаграждение управляющему агенту	12.1				
вознаграждение за кастодиальное обслуживание	12.2				
Расходы, по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	13	-	-		
из них:					
расходы от осуществления переводных операций	13.1				
расходы от осуществления клиринговых операций	13.2				
расходы от осуществления кассовых операций	13.3				
расходы от осуществления сейфовых операций	13.4				
расходы от осуществления инкассации	13.5				
Операционные расходы	14	309 084,0	1 096 311,0	320 309,0	1 178 700,0
из них:					
расходы на оплату труда и командировочные	14.1	208 554,0	759 694,0	209 987,0	817 723,0
амортизационные отчисления	14.2	6 292,0	27 328,0	5 487,0	45 493,0
расходы на материалы	14.3	41 291,0	158 947,0	43 840,0	166 864,0
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	14.4	52 947,0	150 342,0	60 995,0	148 620,0
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	15	780 437,0	2 598 611,0	470 069,0	1 159 088,0
Прочие расходы	16	103 832,0	357 343,0	158 080,0	454 915,0
Итого расходов (сумма строк с 11 по 16)	17	1 460 473,0	5 354 862,0	1 337 744,0	4 520 391,0
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (проvisions) (стр.10 - стр.17)	18	137 888,0	750 063,0	128 635,0	25 413,0
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям	19	- 106 466,0	147 268,0	1 237,0	- 774 164,0
из них:					
на возмещение разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности	19.1				
Чистая прибыль (убыток) до корпоративного подоходного налога (стр. 18 - стр. 19)	20	244 354,0	602 795,0	127 398,0	799 577,0
Корпоративный подоходный налог	21	176 103,0	396 614,0	- 4 480,0	254 487,0
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога (стр.20 - стр.21)	22	68 251,0	206 181,0	131 878,0	545 090,0
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	23				
Доля меньшинства	24				
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.22 - стр.23 стр.24)	25	68 251,0	206 181,0	131 878,0	545 090,0

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее) _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ **БТА Ипотека** _____ дата _____

Исполнитель _____ Акционерное общество _____ дата _____

Телефон _____

Место для печати _____



Наименование организации

АО "БТА Ипотека"
г. Алматы, п-т Достык д.85"А"

Орган управления государственным имуществом

Юридическая форма

Единица измерения: тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1 Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010	4 783 756	5 181 879
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011	4 779 128	5 178 615
прочая выручка	012		
авансы, полученные от покупателей и заказчиков	013		
поступления по договорам страхования	014		
полученные вознаграждения	015		
прочие поступления	016	4 627	3 264
2 Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	020	2 802 983	3 599 822
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	481 178	566 646
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022		
выплаты по оплате труда	023	585 945	598 967
выплата вознаграждения	024		
выплаты по договорам страхования	025		
подходный налог и другие платежи в бюджет	026	1 072 115	837 551
прочие выплаты	027	663 745	1 596 659
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010- строка 020)	030	1 980 773	1 582 057
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1 Поступление денежных средств всего (сумма строк с 041 по 051)	040	2 397 245	1 366 675
в том числе:			
реализация основных средств	041	342	1 604
реализация нематериальных активов	042		
реализация других долгосрочных активов	043	2 396 903	1 365 071
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044		
реализация долговых инструментов других организаций	045		
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046		
реализация прочих финансовых активов	047		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048		
полученные дивиденды	049		
полученные вознаграждения	050		
прочие поступления	051		
2 Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	060	5 385	25 606
в том числе:			
приобретение основных средств	061	4 904	11 429
приобретение нематериальных активов	062	480	14 178
приобретение других долгосрочных активов	063		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
приобретение долговых инструментов других организаций	065		
приобретение контроля над дочерними организациями	066		
приобретение прочих финансовых активов	067		
предоставление займов	068		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	070		
прочие выплаты	071		
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040-строка 060)	080	2 391 860	1 341 068
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1 Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090	2 146 670	2 467 078
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091		
получение займов	092		
полученные вознаграждения	093	2 102 890	2 467 078
прочие поступления	094	43 780	
2 Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	6 662 278	4 780 444
в том числе:			
погашение займов	101	4 179 926	842 290
выплата вознаграждения	102	867 006	1 294 674
выплата дивидендов	103		
выплата собственникам по акциям организации	104		
прочие выбытия	105	1 615 347	2 643 480
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090- строка 100)	110	-4 515 608	-2 313 365
4. Влияние обменных курсов валют к тенге		2 534	113
5. Увеличение+/-уменьшение денежных средств (строка 030+/- строка 080+/- строка 110)		-142 975	609 760
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 180 858	571 098
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 037 883	1 180 858

Руководитель

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)

Место печати



Отчет об изменениях в капитале
Акционерное общество "БТА Ипотека"
(полное наименование ипотечной организации)
по состоянию на 01 Января 2015

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Символ	Капитал родительской организации					Доля меньшинства	Итого капитал
		Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
1		2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода	1	5 615 004	5 134 250		-3 899 709	6 849 545		6 849 545
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	2					0		
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	3	5 615 004	5 134 250	0	-3 899 709	6 849 545		6 849 545
Переоценка основных средств	4							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5							
Хеджирование денежных потоков	6							
Прибыль (убыток) от прочих операций	7							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале	8	0	0	0	0	0		0
Прибыль (убыток) за период	9				545 090	545 090		545 090
Всего прибыль (убыток) за период	10	0	0	0	545 090	545 090		545 090
Дивиденды	11							
Эмиссия акций	12							
Выкупленные акции	12							
Внутренние переводы, в том числе:	14	0	0	0	0	0		0
изменение накопленной переоценки основных средств	15							
формирование резервного капитала	16							
прочие операции	17							
Сальдо на начало отчетного периода	18	5 615 004	5 134 250		-3 354 619	7 394 635		7 394 635
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	19							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	20	5 615 004	5 134 250	0	-3 354 619	7 394 635		7 394 635
Переоценка основных средств	21							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22							
Хеджирование денежных потоков	23							
Прибыль (убыток) от прочих операций	24							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале	25	0	0	0	0	0		0
Прибыль (убыток) за период	26				206 181	206 181		206 181
Всего прибыль (убыток) за период	27	0	0	0	206 181	206 181		206 181
Дивиденды	28							
Эмиссия акций	29							
Выкупленные акции	30							
Внутренние переводы, в том числе:	31	0	0	0	0	0		0
изменение накопленной переоценки основных средств	32							
формирование резервного капитала	33							
прочие операции	34							
Сальдо на конец отчетного периода	35	5 615 004	5 134 250	0	-3 148 438	7 600 816		7 600 816

Графы "Капитал родительской организации" и "Доля меньшинства" заполняются при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Исполнитель _____

Телефон: _____

Место печати _____





*Пояснительная записка
АО «БТА Ипотека»
к годовой финансовой отчетности
по состоянию на 1 января 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: (727) 295 24 74, 295 24 84, факс: (727) 295 24 26 e-mail: info@ipoteka.kz; Интернет: www.ipoteka.kz	
Банковские реквизиты	ИИК «KZ86319A010000452639» БИК «SWIFT БИК AVKZ 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, кв. 15
12.	г. Тараз	08 декабря 2004 года	ул. Желтоқсан, 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 января 2015 года составляет – 250 человек, в т.ч. работников региональных представительств – 86 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>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Наличные средства	23	231
Банкноты и монеты в пути	5 100	3 298
Корреспондентские счета в других банках	302 712	477 329
Денежные средства и их эквиваленты	307 835	480 858

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

Вклады размещенные

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Дочерний Банк АО «Сбербанк России»	730 048	700 460
АО «Банк Центр Кредит»		

28 декабря 2013 года Компания разместила средства на депозитах в АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 700 млн. тенге с годовой ставкой вознаграждения 3,5% и сроком погашения до 09 января 2014 года.

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>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Расходы будущих периодов	22	
Прочие предоплаты	1558	3 485
Дебиторы по капитальным вложениям		31
Прочие дебиторы по банковской деятельности	17 547	18 640
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	2 266	3 395
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-17 479	-17 479
Дебиторская задолженность	3 914	8 072

Ссудный портфель

Ссудный портфель Компании включает в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	19 067 391	22 367 566
Просроченная задолженность клиентов по займам	235 223	233 548
Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	1 424 714	1 448 629
Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	145 595	27 291
Резерв на обесценение	- 7 575 504	-7 374 339
Неамортизированная комиссия за выдачу займов	- 2 936	-4 778
Ссудный портфель	13 294 483	16 697 917

Процентные ставки по займам представлены следующим образом:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Займы в долларах США	7,04% - 22,00%	7,13% - 22,00%
Займы в тенге	6,20% - 25,00%	7,00% - 25,00%
Займы, индексированные в долларах США	-	-

Ссудный портфель по типам клиентов представлен следующим образом:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Физические лица	19 257 564	22 556 064
Юридические лица	45 050	45 050
Займы клиентам	19 302 614	22 601 114

Запасы

Запасы включают залоговую недвижимость, полученную у заемщиков в качестве расчёта по кредитам клиентов. На 1 января 2015 года стоимость такой недвижимости составила 5 173 869тыс. тенге.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Расчеты с филиалами		2
Начисленные доходы по прочим операциям	53 718	45 384
Начисленные прочие комиссионные доходы	14 565	19 259
Просроченные прочие комиссионные доходы	5 124	6 487
Прочие активы	73 407	71 132

Полученные займы

Задолженность перед финансовыми учреждениями включает в себя следующие позиции:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
АО «БТА Банк»	7 813 198	11 993 124
Начисленное вознаграждение	177 417	94 292
Итого	7 990 615	12 087 416

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

	<i>01.01.2015</i>		<i>01.01.2014</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>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Облигации, обеспеченные пулом ипотек	4 337 970	5 645 731
Необеспеченные облигации	4 337 970	5 645 731
Неамортизированные затраты, связанные с выпуском	-12 543	-30 006
Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	98 162	102 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 423 589	5 718 090

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

	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Облигации ВТАІb5	инфляция + 1,0%	2015 г.	7,5%	7,1%
Облигации ВТАІb9	инфляция + 0,1%	2016 г.	7,0%	6,0%

По состоянию на 1 января 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>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Прочие кредиторы по банковской деятельности	268 280	339 816
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	6 580	11 538
Прочие транзитные счета	258	504
Кредиторская задолженность	275 118	351 858

Капитал

На 1 января 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>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Активы	20 312 951	25 619 895
Нематериальные активы	13 237	18 487

Обязательства	12 712 135	18 225 260
Уставный капитал, привилегированные акции		
Чистые активы [NAV = (ТА – IA) – TL – PS]	7 587 579	7 376 148
Количество простых акций, шт.	55 000 000	55 000 000
Балансовая стоимость одной простой акции* [BV_{CS} = NAV / NO_{CS}], тенге	137,96	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:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	250 575	321 671
Прочие комиссионные доходы	1 076	3 030
Прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	251 651	324 701

Доходы от реализации (выбытия) активов

На отчетную дату доходы от реализации активов включали следующие позиции:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	342	1 604
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3 348 927	1 365 071
Доходы от реализации (выбытия) активов	3 349 269	1 366 675

Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		
Неустойка (штраф, пеня)	59 305	56 662
Прочие доходы от банковской деятельности	1	781
Прочие доходы от неосновной деятельности	193 861	298 756
Прочие доходы	253 167	356 199

Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов

На отчетную дату расходы от реализации активов включали следующие позиции:

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	214	463
Расходы от реализации товарно-материальных запасов	2 598 397	1 158 625
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	2 598 611	1 159 088

Прочие расходы

Прочие расходы включают следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
Неустойка (штраф, пеня)	19	144
Прочие расходы от банковской деятельности	52 475	81 486
Прочие расходы от неосновной деятельности	134 000	154 666
Расходы по аренде	170 849	218 619
Прочие расходы	357 343	454 915

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:

	01.01.2015	01.01.2014
Ассигнования на обеспечение	3 536 551	5 112 596
Доходы от восстановления резервов (провизий)	3 389 283	5 886 760
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям	147 268	-774 164

Президент

АО «БТА Ипотека»



Курмангалиев Т.К.

Главный бухгалтер

АО «БТА Ипотека»

Кожанбаева Г.Н.