

" -2"

: 82445-H

1 2015 .

1, 8 : 125171 , . , 16 ,

,

" "

" -2"

,

:

/ , 26.05.2014,

: 14 2015 .

" _ ,

" -2"

,

:

/ , 26.05.2014,

: 14 2015 .

:
: (495) 777-0085
: (495) 777-0086
: Andrey.Korolev@TMF-Group.com
()
: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775;](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775)
<http://www.khmb-02.ru/>

- I. , (),
 , ,
 - 1.1.
 - 1.2. ()
 - 1.3. ()
 - 1.4.
 - 1.5.
- II. -
 - 2.1. -
 - 2.3.
 - 2.3.1.
 - 2.3.2.
 - 2.3.3.
 - 2.3.4. ,
 - 2.4. , ()
- III.
 - 3.1.
 - 3.1.1. ()
 - 3.1.2.
 - 3.1.3.
 - 3.1.4.
 - 3.1.5.
 - 3.1.6.
 - 3.2.
 - 3.2.1.
 - 3.2.5. ()
 - 3.2.6.
 - 3.2.6.4.

3.3.

3.4.

3.5.

3.6.

,
,
IV. -

4.1.

4.2.

4.3.

4.4.

4.5.

4.6.

4.7.

4.8.

V. ,
- ,
()

5.1.

5.2.

5.2.1.

5.2.2.

5.2.3.

5.3.

5.4.

5.5.

5.6.

5.7.

5.8.

,
-
()
()
()
()
()
(),

VI. () () ,
()

6.1-6.2.

6.1. ()

6.2. () ,
() 20 ,
() ,

20

6.3. () ,
()

6.4.

6.5. () ,

6.6. ,

6.7.

VII. ()

7.1. ()

7.2. ()

7.3.

7.4.

7.5. , ,

7.6. ,

7.7. ,

VIII. -

8.1.

8.1.1. ,

8.1.2.

8.1.3. ()

8.1.4. () (,)

8.1.5.

- 8.1.6. ,
- 8.2. ()
- 8.3. ,
- 8.3.1. ,
- 8.3.2. ,
- 8.4. (), () ,
- 8.4.1.
- 8.4.2.
- 8.5. ,
- 8.6. , ,
- 8.7. () () ,
- 8.7.1.
- 8.7.2.
- 8.8.
- 8.9. , , () , ,

, :
 , () :
 () : « »
 : 4 392 000 ()
 : 1000 () .
 , (), () :
 () : « »
 : 2 196 000 ()
 : 1000 () .
 , (), () :
 () : « »
 : 732 000 () .
 : 1000 () .
 / , ,
 , ,
 ,
 ,
 ,

I. , (,), , ,

1.1.

: -
:
: , 119021, . , , 11,
13
: 8601000666
: 047162740
: 40701810100000000304
: 30101810100000000740 . -
:

: «
»
: « »
: 115035, , . , 79
: 7703213534
: 044525108
: 40701810200220122650
: 30101810200000000108
:

: «
»
: « »
: 115035, , . , 79
: 7703213534
: 044525108
: 40701810500220122651
: 30101810200000000108
:

1.2.

()
() , ()
()
() ,
,
(- (,
) ,

),

,

(), , :

() .55 , , 10

,

. 12.5.

,

(),

()

() :

04-06/14-676 06.06.2014 .

31.05.2014 30.06.2014 2014 () 140 090,00 .

31.12.2014 1 2015 () 260 160,00 .

1.3. () , 12

1.4. , 12

1.5. ,

: 1959

:

: " "

:

: 1970

:

: " "

:

:

:

: 125171, , . , , .16 , .1, 8
 : (495) 777-0085
 : (495) 777-0086

 : 7704588720
 : 1067746307386

:
 : " " " "
 : " " "
 : 125171, , . , , 16 ,
 I, 8
 : (495) 777-0085
 : (495) 777-0086

 : 7704598206
 : 1067746571760

II. -

 2.1. -
 , (-) ,
 (), () ,
 :
 : . ./ .

	2014, 3 .	2015, 3 .
	0	0
	0	51.25
	0	0.98
()	0	0
, %	0	0

	2013	2014
	0	0
	0	86.75
	0	0.99
()	0	0
, %	0	0

- :

(),

(11.11.2003 152- «

»).

():

,

,

,

.

:

31.12.2014 31.03.2015 .

.

2014 ,

«29» 2014 ,

1 2015

(2013 1 2014),

,

.

,

.

31.12.2014 31.03.2015 .

.13 11.11.2003 . 152- «

» () ,

80

.

31.12.2014 192,75%.

31.03.2015 199,61%

2.2.

2.3.

2.3.1.

31.12.2014 .

: . .

	7 180 675
:	
	0
,	0
	7 180 675
	386 804
:	
	0

,	0
	386 804
	0
:	
	0
	0
,	0

: . .

	7 996
	0
	0
	0
	7 965
	0
	0
	0
	31
	0

, 10 10 (

) :

:" ("")"

: " "

: 107078, , 7,

: 7708710924

: 1097746831709

: 6 588

. .

(, ,):

:

31.03.2015 .

: . .

	6 640 026

：	
	6 343
，	0
	6 633 683
	399 302
：	
	0
，	0
	399 302
	0
：	
	0
，	0
	0

： . .

	34 502
	0
	0
	0
	1 276
	0
	0
	0
	33 226
	0

， 10 10 ()
) :

2.3.2.

() ，
 ，
 ， 3, 6, 9 12 ，
 ，
 () ， .

1. ， 0092- /14-0022 13.08.2014 .

()	131
(), —	
() ()	01.07.2047
() ()	c
,	« » : 1) « ()» 2) « »» 3) (« « ()» (. .). « » ,27 — , « », — (— , « », , .

3. , " ", 4-03-82445-H 18.11.2014	
(,) , ()	,
, RUR	2 196 000 RUR X 1000
, RUR	2 015 708 RUR X 1000
(), ()	33
, %	3
()	131
(), —	
() ()	01.07.2047
() ()	c
,	« » : 1) « ()» 2) « »» 3) («

	« ()» (. .). « » ,27 – , , – , « »), , .
--	--

4. , " ", 4-01-82445-H 13.11.2014	
(, , ()	,
, RUR	732 000 RUR X 1000
, RUR	732 000 RUR X 1000
(), ()	33
, %	*
()	131
– (),	
() () ()	01.07.2047
() () ()	c
,	* « » , « » : = (E – RPP +) / N , : – () « »; E – (), . 16 , E , , , « » « » « » E :

	<p>- ,</p> <p>;</p> <p>- ,</p> <p>N – « »,</p> <p>RPP – E</p> <p>;</p> <p>- , . (1)–(12)</p> <p>.16 ;</p> <p>- () « » /</p> <p>« »</p> <p>« » /</p> <p>« » /</p> <p>« »</p> <p>M – ,</p> <p>(i)</p> <p>M) , (E –RPP +</p> <p>(ii)</p> <p>()</p> <p>« » (C),</p> <p>« », (N).</p> <p>(,) « »</p> <p>()</p> <p>0 (), 0 (« »).</p> <p>« »</p> <p>()</p> <p>).</p> <p>« »</p> <p>-</p> <p>:</p> <p>« » ,27</p> <p>- , ,</p> <p>(– « »,)</p> <p>,</p> <p>,</p> <p>.</p>
--	---

5. ,	0092- /15-0003 18.02.2015 .
(,) ,	119021, . , .11, 13 ,
, RUR	10 000 RUR X 1000
	6227 RUR X 1000

,
 « », ,
 ,
 ,
 :
 - , . . (,
 ,
 ;
 - ;
 - ;
 - ;
 - ;
 - , .

2.4.1.

,
 .
 ,
 ,
 ,
 ,
 3
 . 3.1
 ,
 (),
 , () ,
 .
 ,
 « » « », ,
 ,
 :
 ,
 ,
 ,
 ,
 ,
 .
 ,
 (,),
 (,),
 , ,
 , . 9.1.5.5 ()
 .
 /
 .
 ()
 .
 ,
 .
 1998
 (),
 3 , 2008 . 2005
 (), 8,8 (,
 2004 . 2008)
 8,1 ()
 2007 .
 - 2009 7,2 ()
 ,
 .
 2009
 2008 1,9%. 2011 0,4%, 4,7% ,
 2010 . 2012 ,
 2011 , 4,2%. 2013

3,3% 2012 .

2014 1,2% 2014

2014 2013

1,9% 2014 , 2013 ,

3,1%.

, 2013 6,45%, 0,13% , 2014

2012 . 6%.

4,8%.

2012 . 5,46

% 2013 6.0% 5.6% .

2014 - 5,3%.

2014 2013 - 29 960 (-

25 476 33 280).

, ,

2013

1,6% 1 1,4% 4 , 2014 , 0,9%.

0,5%.

(). , ,

, ,

, , , / .

/ ,

, 55,71 . (,),

, ,

) :

2014 2009-2011 , . 2012

2009 ,

10,68% 12% 2013 (4 2012 . 4 2011 .).

2014 2013 2,3%, 7,2% ,

2013 (8,5%).

2008-2009 ,

2010 - 2011 . 2011

, . 2012

: 65,2 . . 2012 104,7% 2011

2011 (35,6 . . 37,0 . .). 2012 3,9%

2013 105,6% -

2012 . , (

2012 4,2%,

),

2.4.2.

1% 2,7% 2013 6% 2012 . 2%,

,

,

(

).

-

-

,

2008 ,

11,4% 2014 . 2,6% 1,3%. 2013

0,5%, 2013 6,5%.

15,4%, () - 8,1%.

2015

- 2,9% 0,7%.

Standard & Poor's

2015 .

,

,

,

Fitch

- «BBB» «BBB-» « » .

2014

,

,

:

Moody's

- Baa2

Baa3, Moody's , « ».

,

.

1 2015 .

2.4.3.

,

,

,

,

,

().

,

,

,

,

4 2014 :

42,8% 16,85 ., 36,8% 18,39 . 4 2014

53,2 . - 68,4 .

,

,

.

16 79 Brent 59,

4660, 13 - 66

24

25

2.4.5.

()

()

2.4.6.

 $(\quad),$
$$\left(\begin{array}{c} \vdots \\ \vdots \\ \vdots \end{array} \right)$$
$$(\quad, \quad - \quad, \quad)$$

(

$$).$$

•

9

31

2.4

3.1.4.

125171 , . , , 16 , 1, 8

125171 , . , , 16 , 1, 8

: +7 (495) 777 00 85

: +7 (495) 777 00 86

: *Andrey.Korolev@TMF-Group.com*

() , ()

/ : *www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; http://www.khmb-02.ru/*

3.1.5.

7743925351

3.1.6.

3.2.

3.2.1.

65.23

67.12.4

3.2.2.

3.2.3.

3.2.4.

3.2.5.

()

3.2.6.

3.2.6.4.

，
- ，
，
« »，
« »，
« »，
：3
：3

4-02-82445-	18.11.2014
4-03-82445-	18.11.2014
4-01-82445-	13.11.2014

2015
- 17-35%.
2015
-
2 (15%),
2
1 2014
20 %,
50 %.
- ;
- ;
- - ,
.
13%,
(
14%, 12%.
- ,
20%
1 2014 90
4 %.

3.2.7. ,

3.2.8. ,

3.3. 3 ()
(
).

3.4. , ,
,

3.5. ,
,

3.6. , , , ,

31.12.2014 .

31.03.2015 .

, ,
(())
()
.
.
10 , , ,
(,
(): ,
.

IV. -

4.1. -
, , -
,

()
 (), : () ,
 : . .

	2013	2014
, %	0	0
,	0	0
, %	0	1.14
, %	0	99.99
	0	0
, %	0	0

	2014, 3 .	2015, 3 .
, %	0	0
,	0	0
, %	0	0.7
, %	0	36.73
	0	0
, %	0	0

/ , /
 , , () : ,
 , % :
 , .
 ,
 2320 « » .
 ,
 .
 2014 , «29» 2014 ,
 1 2015
 (2013 1 2014),
 .
 - :
 () /
 () - () ,
 , :
 :

4.2. ,

, ,

()
 (), :
 , : . .

	2013	2014
	0	846 640
	0	3.14
	0	3.14

	2014, 3 .	2015, 3 .
	0	572 343
	0	2.32
	0	2.32

, ()
 , :

:

,

, ,
 :
 2014 ,
 «29» 2014 ,
 1 2015
 (2013 1 2014),

.

-

:

()

/

()

-

()

,

,

,

:

4.3.

31.12.2014 .

,

5

,

5

,

:

:

,

:

, :
 , :
 , : 3 966
 , : 6 779 116
 : . .
 () 9 156 6 779 116 . . -
 .
 :
 , 5
 ,
 (), () , :
 ,
 () , :
 , :
 - , « » 06.12.2011 402- ;
 - 29.07.1998 34 ;
 - 19/02 «
 10.12.2002 126 »,

31.03.2015 .
 , 5
 , 5
 ,
 :
 :
 , :
 , :

, :
 , : **3 913**
 , : **6 561 192**
 : . .
 () **9 986** **6 561 192** . . -
 .
 :

, 5
 ,
 (), () , :
 ,
 () , :
 , :
 - , « » **06.12.2011** **402-** ;
 - **29.07.1998** **34** ;
 - **19/02** « **10.12.2002** **126** »,

4.4.

31.12.2014 .
 31.03.2015 .

4.5.

4.6.

102-
« 122- (21.07.1997 «)», ,
», 218- 22.04.1996 . 39- « », 30.12.2004 « ».
(11 2000 28)
(30 2005 .). , 2006
« - », .
«29» 2014
3 ()
18 2014 .
« » (4-02-82445-H),
« » (4-03-82445-),
(4-01-82445-). « »
()
, , .
, ,
, .
4.7. ,
: , ,
, - ,
, « »,
« » « ».
. « », ,
« » « », ,
, ,
, ()
, ,
()
().
, .
2008
«

() , :

: . .

	2014	2015, 3 .
	952	775
	2	38
	954	813

C :

/ 26 2014 . 12 2014
951 716,00 . 12 2014
215 613,98 , 2 242,19 .

/ 26 2014 . 3 2015
775 488,00 . 3 2015
21 622,39 , 37 619,84 .

: . .

	2014	2015, 3 .
	216	22

:
:
.

5.4.

,

()

()

:

-

:

-
-

,

;

;

• , . ,
 - ().
 - .
 , - .
 , () ,
10 () .
 / / ,
 / .
 / ,
 , /
 , /
 .
 :
 - (, , ,)
 - .
 (() () ,
 (),), :
 () .
 , ::
 .

.2.4.

() ,

.
 , :
 ,

-(
 « -2» 03-1 25.08.2014).

5.5.

, -
 - :

:
 : *1989*

:

,

,

5

07.2011	02.2012	-	II
02.2012	11.2012	-	II
11.2012	04.2013	-	I
04.2013	05.2014	-	
05.2014	11.2014	-	
11.2014	11.2014	« - » -	
11.2014		« « - » » « - »	

/

() ()

/

-

,

:

5.6. ()

5.7. , ()

5.8. $(\mathcal{A}, \mathcal{B}) \in \mathcal{C}(\mathcal{A}, \mathcal{B})$ is a \mathcal{C} -bimodule if and only if $(\mathcal{A}, \mathcal{B}) \in \mathcal{C}(\mathcal{A}, \mathcal{B})$ and $(\mathcal{A}, \mathcal{B}) \in \mathcal{C}(\mathcal{A}, \mathcal{B})$.

,

 $\vdash \mathbf{0}$

49

() , ()
): 2 , ()
 , ()
 () (, , ()
 , ()
): 12.11.2014 ,
 : 2
 ,
 ,
 ,
 ,
 ,

6.2. () ,
 () , , (20),
 20
 () ,

1.

: -1 (Stichting KHMB-1) – ,
 851928924 ,
 :

1101 , , 238
 : 50%
 : 50%

, ()
 ()
 (20) , 20
 20

2.

: -2 (Stichting KHMB-2) – ,
 851929114 ,
 :

6.3.

,

$$\left(\frac{1}{\sqrt{\pi}} e^{-x^2} \right)' = -2x \left(\frac{1}{\sqrt{\pi}} e^{-x^2} \right) \quad \text{and} \quad \left(\frac{1}{\sqrt{\pi}} e^{-x^2} \right)' = -2x \left(\frac{1}{\sqrt{\pi}} e^{-x^2} \right),$$

6.4.

6.5. ()

() : **-1 (Stichting KHMB-1) –** ,
 ,

851928924

238, 1101

, %: 50

, %: 50

: **-2 (Stichting KHMB-2) –** ,
 ,
851929114
 :
 : **238, 1101** ,
 , %: **50**
 , %: **50**
 : **09.05.2014** , ()
 ()
 : **-1 (Stichting KHMB-1) –** ,
 ,
851928924
 :
 : **238, 1101** ,
 , %: **50**
 , %: **50**
 : **-2 (Stichting KHMB-2) –** ,
 ,
851929114
 :
 : **238, 1101** ,
 , %: **50**
 , %: **50**
 : **04.08.2014** , ()
 ()
 : **-1 (Stichting KHMB-1) –** ,
 ,
851928924
 :
 : **238, 1101** ,
 , %: **50**
 , %: **50**
 : **-2 (Stichting KHMB-2) –** ,
 ,
851929114
 :
 : **238, 1101** ,

, %: 50

, %: 50

: 01.09.2014

()

:

-1 (Stichting KHMB-2) –

851928924

:

:

238, 1101

, %: 50

, %: 50

:

-2 (Stichting KHMB-2) –

851929114

:

:

238, 1101

, %: 50

, %: 50

: 22.10.2014

()

:

-1 (Stichting KHMB-1) –

851928924

:

:

238, 1101

, %: 50

, %: 50

:

-2 (Stichting KHMB-2) –

851929114

:

:

238, 1101

, %: 50

, %: 50

: 12.11.2014

() : **-1 (Stichting KHMB-1) –** ,
851928924 ,

:
: **238, 1101** ,
, %: **50**
, %: **50**

: **-2 (Stichting KHMB-2) –** ,
851929114 ,

:
: **238, 1101** ,
, %: **50**
, %: **50**

:
.

6.6. ,

6.7.

31.12.2014 .
: . .

	0
	0
	0
	0
()	0
	0
	10 686
	0
	10 686
	0

, 10

:
"

:
 : 105066, . , .12
 : 7702165310
 : 1027739132563

: 1 521

: . .
 (,
 ,):

:

.

31.03.2015 .

: . .

	0
	0
	0
	0
()	0
	0
	11 712
	0
	11 712
	0

, 10

: "

"

:
 : 105066, . , .12
 : 7702165310
 : 1027739132563

: 1 509

: . .
 (,
 ,):

:

.

VII. ()

7.1. ()

2014

31.12.2014

1

-2" : "

:
- / : /

: . .
(): 125171 , . ,
16 , 1, 8

0710001
31.12.2014
29462721
7743925351
65.23
12267 / 23
384

			31.12.2014 .	31.12.2013 .	31.12.2012 .
1	2	3	4	5	6
	I.				
		1110			
		1120			
		1130			
		1140			
		1150			
		1160			
		1170	6 421 365		
		1180			
		1190			
	I	1100	6 421 365		
	II.				
		1210			
		1220			
		1230	10 686		
	()	1240	357 751		
		1250	873 003		
		1260			
	II	1200	1 241 440		

	()	1600	7 662 805		
--	-----	------	-----------	--	--

			31.12.2014 .	31.12.2013 .	31.12.2012 .
1	2	3	4	5	6
	III.				
	(,) ,	1310	10		
	,	1320			
		1340			
	()	1350			
		1360			
	()	1370	87 320		
	III	1300	87 330		
	IV.				
		1410	7 180 675		
		1420			
		1430			
		1450			
	IV	1400	7 180 675		
	V.				
		1510	386 804		
		1520	7 996		
		1530			
		1540			
		1550			
	V	1500	394 800		
	()	1700	7 662 805		

2014 .

2

-2" :

"

:

-

/

:

/

/

: . .

(): 125171

, .

,

, 16 ,

1,

8

0710002
31.12.2014
29462721
7743925351
65.23
12267 / 23
384

			12 .2014 .	12 .2013 .
1	2	3	4	5
		2110		
		2120		
	()	2100		
		2210		
		2220		
	()	2200		
		2310		
		2320	131 311	
		2330	-29 280	
		2340	298 300	
		2350	-313 011	
	()	2300	87 320	
		2410		
	. . ()	2421	17 464	
		2430		
		2450		
		2460		
	()	2400	87 320	
	:			
		2510		
	() ,			
	() ,	2520		
		2500	87 320	
	()	2900	873	
	()	2910		

2014 .

3

-2" : "

:
- / : /

: . .
(): 125171 , . ,
, 16 , 1, 8

0710003
31.12.2014
29462721
7743925351
65.23
12267 / 23
384

1.							
			,			()
1	2	3	4	5	6	7	8
31	3100						
,							
:							
—	3210						
:							
	3211						
	3212						
,	3213						
	3214						
	3215						
	3216						
—	3220						
:							
:							
	3221						
	3222						
,	3223						

	3224						
	3225						
	3226						
	3227						
	3230						
	3240						
31	3200						
:							
—	3310	10				87 320	87 330
:							
:							
	3311					87 320	87 320
	3312						
,	3313						
	3314						
	3315						
	3316	10					10
—	3320						
:							
:							
	3321						
	3322						
,	3323						
	3324						
	3325						
	3326						
	3327						
	3330						
	3340						
31	3300	10				87 320	87 330

2.				

			2013 .		
		31.12.2012 .			31.12.2013 .
1	2	3	4	5	6
—					
	3400				
:					
	3410				
	3420				
	3500				
:					
); (
	3401				
:					
	3411				
	3421				
	3501				
, :					
()					
	3402				
:					
	3412				
	3422				
	3502				

		31.12.2014 .	31.12.2013 .	31.12.2012 .
1	2	3	4	5
	3600	87 330		

2014 .

4

-2" :

"

:

-

/

:

/

/

: . .

(): 125171

, .

,

, 16 ,

1,

8

0710004
31.12.2014
29462721
7743925351
65.23
12267 / 23
384

		12 .2014	12 .2013
1	2	3	4
-	4110	4 055	
:			
, ,	4111		
, , ,	4112		
	4113		
	4119	4 055	
-	4120	-8 144	
:			
() , , ,	4121	7 237	
	4122		
	4123	227	
	4124		
	4125	-680	
	4100	-4 089	
-	4210	415 984	
:			
()	4211		
()	4212		
, ()	4213	235 239	

,	4214	180 703	
	4219	42	
-	4220	-7 076 947	
:			
, , ,	4221		
) (4222		
(,)	4223	-7 076 947	
,	4224		
	4229		
	4200	-6 660 963	
-	4310	7 538 055	
:			
	4311		
()	4312	10	
,	4313		
,	4314	7 538 045	
.	4319		
-	4320		
:			
() ()	4321		
()	4322		
()	4323		
,			
	4329		
	4300	7 538 055	
	4400	873 003	
	4450		
	4500	873 003	
	4490		

7.2. ()

31.03.2015

1

-2" :

"

:/ :

: . .
(): 125171 , . ,
16 , 1, 8

0710001
31.03.2015
29462721
7743925351
65.23
12267 / 23
384

			31.03.2015 .	31.12.2014 .	31.12.2013 .
1	2	3	4	5	6
	I.				
		1110			
		1120			
		1130			
		1140			
		1150			
		1160			
		1170	6 205 715	6 421 365	
		1180			
		1190			
	I	1100	6 205 715	6 421 365	
	II.				
		1210			
		1220			
		1230	11 712	10 686	
	()	1240	355 477	357 751	

		1250	638 958	873 003	
		1260			
	II	1200	1 006 147	1 241 440	
	()	1600	7 211 862	7 662 805	

			31.03.2015 .	31.12.2014 .	31.12.2013 .
1	2	3	4	5	6
	III.				
	(,) ,	1310	10	10	
	,	1320			
		1340			
	()	1350			
		1360			
	() (1370	138 022	87 320	
	III	1300	138 032	87 330	
	IV.				
		1410	6 640 026	7 173 959	
		1420			
		1430			
		1450			
	IV	1400	6 640 026	7 173 959	
	V.				
		1510	399 302	393 520	
		1520	34 502	7 996	
		1530			
		1540			
		1550			
	V	1500	433 804	401 516	
	()	1700	7 211 862	7 662 805	

3 2015 .

2

-2" :

:/

: . .
(): 125171 , . ,
, 16 , 1, 8

0710002
31.03.2015
29462721
7743925351
65.23
12267 / 23
384

			3 .2015 .	3 .2014 .
1	2	3	4	5
		2110		
		2120		
	()	2100		
		2210		
		2220		
	()	2200		
		2310		
		2320	198 003	
		2330	-110 494	
		2340	219 738	
		2350	-256 545	
	()	2300	50 702	
		2410		
	. . ()	2421	10 140	
		2430		
		2450		
		2460		
	()	2400	50 702	
	:			
	() ,	2510		
	() ,	2520		
		2500	50 702	
	()	2900	507	
	()	2910		

7.3.

()
:
()
, ()
- , , : ()
, / /
;
- , , ,
, , ,
, ,
;
- ,
, " 27.07.2010 208- " 25.11.2011 160 "
"
, () / -
.

7.4.

7.5.

, ,
(, ,)

7.6.

,
, 12
, 12
:
.

7.7.

- ,
/ - , /

VIII.

8.1.

8.1.1.

,
 , : *10 000*
 : *10 000*
 , %: *100*
 : *0*
 , %: *0*
 , :

8.1.2.

8.1.3.

()
 :
 () ()
 :
 , ,
 , , 20 ()
 ,
 ,
 , 30 ()
 , ,
 .1 .52 ,
 , ,
 , ,
 , ,
 " " ,
 - « »..
 .
 /
 " .
 (), () () :
 , ()
 ()
 .
 ,

, **10**() , .
 , .
 , , .
 , , .
 () :
 .
 , (,) , ,
 , **10**()
50()
 .
 , ()
 : ()
 () , **2**()
 , **30**
 () .
 () , () ,
 , () .
 , () ,
 , , , , , ,
 .
 .
 ()
 .
3()
 .
 .
 , ()
 , , ()
 , ,
 (,)
 (,)
 () :
 , ,
 ,

,

: 08.12.2014

:

(i) « », (ii)

« », (iii) « » (iv) « »

« ».

,

:

(i) - « » 4 392 000 (1 000 () , 1 000 ())

« »;

(ii) - « » 2 196 000 (1 000 () , 1 000 ())

« »;

(iii) - « » 732 000 () 1 299 (1 000 () ,)

« »;

(iv)

« », « »

« » (« », « »),

« » (« »,) ;

« », « ».

« », « ».

« », « ».

« », « ».

« ».

:

(i) « » : 08.12.2014

:

« -2» (: 1147746477603);

()» (1077711000102) :

(ii) « » : 08.12.2014

:

« -2» (: 1147746477603);

()» (: 1077711000102);

:

(iii) « » : 08.12.2014

:

« -2» (: 1147746477603);

« - » (: 1028600001880)

: .
 (iv) « », « » « »
 ((. 1 . 11
 11 2003 152- « »):
 08.12.2014
 :
 « -2» (: 1147746477603);
 « - » (: 1028600001880);
 «
 ()» (: 1077711000102)
 : « », « », « »
 : 08.12.2014 .
 : «
 -2» (: 1147746477603); « -
 » (: 1028600001880); «
 ()» (: 1077711000102);
 : « », « », « »
 : 15 596 600 474,35 RUR x 1
 : 31 099
 (,),
 () : 5 015 RUR x 1000
 :
 () ,
 : 05.12.2014
 () ,
 : 05.12.2014
 () ,
 : 06-1
 .
 : 30.10.2014
 :
 (,
 ,) , (,)
 (,)
 () 4 065 " .
 () () () " " 203 05/18 12
 21.10.2014 -
 ()
 2014
 , ,
 :
 .
 .

(())
 " - ()
 " (30.10.2014).
 , 7 071 773 495,05 .
 , 33 651 758,79 .
 :
 03.10.2042.
 :
 " (" (), - :
 (), -
 : 7105425253,84 RUR x 1000
 : 14 168
 (,),
 ()
 : 5015 RUR x 1000

. 10, . 15.2. "

".

: 08.12.2014

:
 - " - " " 08.12.2014 .
 " -2" (-) " -
 " (-)
 : « »
 732 000 () ,
 « » .
 , , ,
 :
 I () ,
 3.2 , :
 - « » ,
 , ,
 - ,
 , " "
 I ()
).
 ,
 « » ,
 .
 ,
 « »
 « »
 .
 :
 .
 :
 ,
 .
 : 950 868 RUR x 1000
 : 18 960
 (,),
 ()
 : 5015 RUR x 1000

. 10, . 15.2. "

"

: 05.12.2014

- :

" 7516/1 05.12.2014

« -2" (-)

: » (« »)

732 000 (« ») ,

,

«

»,

,

:

,

« , » (-) / / (-

,):

- ()

, (-),

- () ,

- ()

, ()

/ ,

- , (

-),

.

:

,

,

:

, ,

, , :

/ () ; ;

, ;

() ,

,

.

:

,

,

;

3 ;

,

2 7 (

) , , .

:

1.4.

:

1.5.

:

1.6.

:

1.7.

:

1.8.

:

1.9.

:

1.10.

:

1.11.

:

.

:

.

:

: 0 RUR x 1000

: 0

(,),

()

: 5015 RUR x 1000

:

, . 2.2.

,

),

(
:

,
N -
D -
V -

;

;

,

,

.

, . 2.2.

, ,

()
(),

.

, . 2.2. (V) ().

,

()

6

(, , () ();

,

.

. 10, . 15.2.

"

".

: 27.05.2014

:

, : ,
 ()
 , ,
 : **27.05.2014**
 : « »
 : **800 RUR x 1000**
 : **8 000**
 (,),
 ()
 : **10 RUR x 1000**

, :
 ()
 : **29.04.2014**
 ()
 : **29.04.2014**
 ()
 : **02-1**
 .
 : **26.05.2014**
 :

, : ,
 : ,
 .
 : **26.05.2014**
 : « »
 : **5000 RUR x 1000**
 : **50 000**
 (,),
 ()
 : **10 RUR x 1000**

, :
 ()
 : **25.08.2014**
 ()
 : **25.08.2014**
 ()
 : **03-1**
 .

⋮ ⌞ ⏟

⋮ ⌟ ⏍

() (,),

: 10 RUR x 1000

() ,
: **25.08.2014**
() ,
: **25.08.2014**
() ,
: **03-1**

:
 .
 ,
 :
 ,
 :
 ,
 ()
 30.06.2014 .;
 ,

(—), ()
 , (.)
31.12.2014 . , :

- I 2014 . () - 2014 . ;
- II ()
- 2014 . - 2015 .
: 06.06.2014

: 5 000

() (,),
: 10 RUR x 1000

() , :
: 25.08.2014
() ,
: 25.08.2014
() ,
: 03-1

.
: 12.09.2014
:
- .
 , ,
:
 , (,) ,
, ,
, .
: 12.09.2014
:
» « -
: 7000000 RUR x 1000
: 140 000 000
(,) ,
() : 5 RUR x 1000

() , :
: 13.11.2014
() ,
: 13.11.2014
() ,
: 05-1

.
: 11.09.2014
:
 , ,
:
 , ,
9.2 , ,
: (/ ,) ,

: 05-1

.

: 13.08.2014

:

.

,

:

,

,

()

,

.

: 01.09.2044

:

,

«

-

»

: 6000 RUR x 1000

: 120 000

(

)

(

,

)

: 5 RUR x 1000

(

)

,

:

: 13.11.2014

(

)

,

: 13.11.2014

(

)

,

: 05-1

.

8.1.6.

(

)

(

,

:

:

,

:

« » (

– «

», «

« »),

«

-2» (

–

«

»)

« » (

– «

« »)

« » (

– «

« »),

,

« »

.

: 18.11.2014

: 4-02-82445-

,

);

: *Moody's Investors Service, Ltd* (

: *Moody's*;

: *One Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E14*

5FA (, E14 5FA, ,)

()

:

<https://www.moody's.com/>

: *Baa3 (sf)*

08.12.2014	Baa3 (sf)

.

:

:

,

:

« » (– « », «

« »),

« -2» (–

« »)

« » (– « « »),

– « « »)

« »

« »

: 18.11.2014

: 4-03-82445-

,

: *Moody's Investors Service, Ltd* (

);

: *Moody's*;

: *One Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E14*

5FA (, E14 5FA, ,)

()

:

<https://www.moody's.com/>

: *Baa3 (sf)*.

08.12.2014	Baa3 (sf)

$$(\quad):$$

17.07.2014	1-01-82445-H

,

8.3.1.

,

8.3.2.

,

:

:

:

:

« »

:

: **4-02-82445-H**

: **18.11.2014**

,

:

, : **4 392 000**

, : **4 392 000 000**

, : **1 000**

:

:

:

: **24.12.2014**

()

: **131**

(,

)

()

: **01.07.2047**

:

,
: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; <http://www.khmb-02.ru/>

:

:

:

:

:

« »

:

: **4-03-82445-**

: **18.11.2014**

,

:

, : **2 196 000**

, : **2 196 000 000**

, : 1 000

:

:

:

: 24.12.2014

() ,

(,

)

: 131

()

: 01.07.2047

:

,
: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; <http://www.khmb-02.ru/>

:

:

:

:

:

« »

:

: 4-01-82445-

: 13.11.2014

,

:

, : 732 000

, : 732 000 000

, : 1 000

:

:

:

: 24.12.2014

() ,

(,

)

: 131

()

: 01.07.2047

:

,
: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; <http://www.khmb-02.ru/>

:

8.4.

(),

()

8.4.1.

8.4.1.1.

(),

(),

, ,

« » (-

« »).

:

« »

:

« »

1037708002144

7708213619

: 119049, . , . , .10, 2 , . , .10,

2

:

22-000-0-00088

: 13.05.2009

:

, :

09028-000100

: 04.04.2006

:

, :

.

,

,

,

,

,

« », « » « »

« »

,

,

- , (-) - (- « , -

»)

-

.16 (- « »).

« » (

())

()

:

87

[illegible]

5 9). « » 3% . « » 2 () . « » () , « » , « », : = (? + $ARAA + BRAA - PAA +$) / N , : - « » (), « » () , < 0, 0 (). « », « »; ? - . 9.2 « »; $ARAA -$. 9.2 « »; $BRAA -$. 9.2 « »; $PAA -$. 9.2 « »; $M -$. 9.2 « »; $N -$. 9.2 « »; « » (). () « » , 27- , , - , , , . - , - , () « » () « », .9.4 « » « » « », .9.4 « ». 1 2047. « » () « » 732 000 () . « » 1000 () . « » « », « » , « » . () « »: « » « » 1 () « » « » () - « » « » , .9.4 « ». « » « » , « »

:

$= (? - RPP +) / N$,

:

— () « »;

? — ,

,

?

,

,

.

« »

,

« »

« »

?

:

- ,

;

- ,

$N -$ « »,

$RPP -$,

?

:

, . (I) – (I2)

, .16 « »;

? () « » /

« » / « »

« » / « »

« »

$M -$,

,

(? $-RPP + M$) , (i)

, (ii)

() « » (C),

« », (N).

()

« »

(0 (),

0 ().

« »

().

()

« »

« »

« ».

« » 27

— , « » ,

« » ,

— ,

, — ,

.

()

« » (« »)

« », .9.4 (« »)

« », .9.4

« », 1 2047 .

« »

():

« »

:

$$= (? + RAA + BRAA - PAA + M + - (K + K) * N) / N ,$$

$$:$$

$$-$$

$$« » (,$$

$$« » (, K < 0,$$

$$0;$$

$$? - . 9.2 « »;$$

$$ARAA - . 9.2 « »;$$

$$BRAA - . 9.2 « »;$$

$$PAA - . 9.2 « »;$$

$$M - . 9.2 « »;$$

$$-$$

$$,$$

$$(,$$

$$, « » ,$$

$$) , « »$$

$$, (i)$$

$$* N) , (ii) (? + RAA + BRAA - PAA + M + - (K + K)$$

$$« »$$

$$(, . 9.2 « »$$

$$(N). « », « »$$

$$() , « » / ,$$

$$« », = 0. . 9.2 « »;$$

$$- . 12.2.5.$$

$$« », . 9.2 « ».$$

$$N - « » ,$$

$$N - ; « »,$$

$$;$$

$$K$$

$$« »,$$

$$« »;$$

$$K$$

$$,$$

$$, « »$$

$$« ».$$

$$, « » ,$$

$$(« », ,$$

$$).$$

$$« » ($$

$$).$$

$$()$$

$$« » « »$$

$$« » « »$$

$$« ».$$

$$« ».$$

$$« », « » « ».$$

$$« »$$

$$« »$$

$$6 13 ,$$

$$« »$$

.
 , . 9.5
 « »
 « »
 « »
 « », .9.5
 « »
 « »
 « »
 « »
 .

8.4.1.2.

:
 « »,
 « »
 « »
 « »,
 « »
 « ».

	«
	« »
	« »
	119049, . , . , . 10, . 2
	« »
	« »
	117997, . , . , . 12, . 2
	0928 77
	20 2010 .
,	

	433-400400/14
	15 2014 .
	. 5 .
	15 2014 . 14 2015 . (, ,)
(), ()	1. , : - (, , ,) ; - (,) , ; - (,) , ; - , (, ,) , (, ,), , .

	<p>2.</p> <p>;</p> <p>- (, ,)</p> <p>(),</p> <p>,</p> <p>;</p> <p>- ()</p> <p>,</p> <p>(</p> <p>)</p> <p>,</p> <p>()</p> <p>;</p> <p>- ()</p> <p>(</p> <p>),</p> <p>(</p> <p>)</p> <p>,</p> <p>()</p> <p>;</p> <p>- (, ,)</p> <p>()</p> <p>-</p> <p>,</p> <p>;</p> <p>- (, ,)</p> <p>,</p> <p>/</p> <p>,</p> <p>,</p> <p>.</p>
,	<p>:</p> <p>) 5 000 000 ()</p> <p>,</p> <p>;</p> <p>) 2 500 000 ()</p>

« »

,

« » (4-

« » (

« » (4-

2) ()

3) :

96

，	， %
， ， ：	98,32
，	98,15
，	0,17

) ， :

	，	， ， %
， ，	3 919	100
， ，	0	0
	0	0
， ，	3 919 3 919	100 100
， ，	0	0
， ，	3 919	100
，	3 919	100
，	0	0

5) ， ，

:

，	， ， ， ， %
---	--------------------

8.4.2.

,

8.5.

,

» : «
: « »
: 121108, . , . 8
: 7705038503
: 1027739063087

: 10-000-1-00252
: 06.09.2002

:

,

:

,
19.09.2014

:

« : »
: :
: 105066, . , . , . 12
: 7702165310
: 1027739132563

: 177-12042-000100
: 19.02.2009

:

,

:

()

.

8.6.

,

,

,

, , , :
 - 10.12.2003 . 173- «
 »;
 - 26.12.1995 . 208- « »;
 - 22.04.1996 . 39- « »;
 - 10.07.2002 . 86- «
 ()»;
 - 07.08.2001 . 115- « ()
 , , »;
 - 09.07.1999 . 160- «
 »;
 - 25.02.1999 . 39- «
 , »;
 - 11.11.2003 . 152- « »;
 - 26.10.2002 . 127- « ()»;
 - () 31.07.1998 . 146- ;
 - () 05.08.2000 . 117- ;
 - () 30.11.1994 51- ;
 - () 26.11.2001 . 146- ;
 - 30.12.2001 . 195-
 ;
 - ;
 - 04 2012 . 138- «
 , ,
 , »
 - 28 2004 . 1425- «
 »;
 - .

8.7. () ()

8.7.1.

8.7.2.

, , —
 , ,
 :
 :
 :

« »

: 4-02-82445-

: 18.11.2014

, :

: 24.12.2014

, :

, : 4 392 000

, : 1 000

: 4 392 000 000

,
:
()
,
: 19 () , 97
,
,
: 87 708 240,00 (,
() 00 ;
() : 27.02.2015
:
, : 87 708 240,00 (,
) 00 ;
, %:100.

,
:
,
: 82 () , 10
,
,
: 360 583 200,00(,
) 00 ;
() : 27.02.2015
:
, : 360 583 200,00(,
) 00 ;
, %:100.

:
:
:

« »

: 4-03-82445-
: 18.11.2014

, :

: 24.12.2014

, :

, : 2 196 000

, : 1 000

: 2 196 000 000

,
:
()
,
: 6 () 66 ,
,
,
: 14 625 360,00 (,
) 00
() : 27.02.2015
:
, : 14 625 360,00 (

) 00

,%,100.

, :

, : 82 () , 10 ,

, : 180 291 600,00(,

() 00 : 27.02.2015

, :

, : 180 291 600,00(

) 00

,%,100.

:

:

:

« »

: 4-01-82445-

: 13.11.2014

, :

: 24.12.2014

, :

, : 732 000

, : 1 000

: 732 000 000

:

, : ()

, : 0 () 01 ,

, : 7 320,00 () , 00

() : 27.02.2015

, :

: 7 320,00 (

) 00 ,

,%,100.

8.8.

:

- ,

12.2.7 « » 12.2.7 « ».

16 « » 16

« ».

:

:

(1) , , ,

(2) , ; , ,

:

(i) (

. (I));

(ii) « » / « »

;

(iii) ,

(iv) ;

(v) ; (. .

);

(3) , :

(i) ;

(ii) ;

(iii) ;

(iv) ;

(v) ;

(vi) ;

(vii) ;

(viii) ;

(ix) ;

(x) ;

(xi) ;

(xii) ;

(xiii) « » /

« ».

(4) ()

« » « »;

(5) « »

« »;

(6) , -

;

(7) (« » () « »

(.9.2 « »)

:

$ARAA = E + 0 + ESOA + EPAAi-1 - ERAAi-1 - BPO,$

:

$ARAA - () , ()$

« » « »;

? -

0 - .16 ;

?SOA - ;

?PAAi-1 - ,

$?RAAi-1 -$;
 (,) « » /
 « »;
BPO – « » ;
 $ARAA < 0,$ 0;
 (8) () « »
 « » / () « » (« »
 « » « »),
 :
 $BRAA = E + 0 + ESOA + EPAAi-1 - ERAAi-1 - ARAA$
 : $BRAA -$ () , (()
) « », « » / ()
 « » (« »);
 $BRAA < 0,$ 0;
 (9) /
 :
 1) ;
 2) ;
 (10) ,
 ;
 (11) , -
 ;
 (12) , -
 ;
 (13) « »
 « »,
 ,
 , , , ,
 (1) - (6) (1) - (6),
 ,
 :
 (1) ,
 ;
 (2) ;
 (3) ;
 (4) « » « »
 « » « »
 « » « »;
 (5) « »
 « »
 « »,
 , , ,
 :
 (1) , ;
 (2) ()

(3) « » « »;

(4) « » « »;

(5) « »; « » -

(6) « »;

(i) ;

(ii) (I); « » / « »

(iii) ; ,

(iv) ; ,

(v) ; (. .

(7) , :

(i) ;

(ii) ;

(iii) ;

(iv) ;

(v) ;

(vi) ;

(vii) ;

(viii) ;

(ix) ;

(x) ;

(xi) ;

(xii) ;

(xiii) « » /

(8) « ». , -

(9) « » « »

« ».

127- 26 2002 . « ()» ,

5 ()

, ,

,

: « »),

(- « (- « »)

« »).

, ,

,

,

(« »)

« » « ».

, .16.2

.

.

()

« ».

« » ,

() - 2.5 % :

« », « »

;

() () - ,

. . () ,

. (I) - (6)

3,50 % « », « » ,

() « » , (. . ()) ;

3,50 % (() -

« », « »

« »,

() () ;

() , () ,

- , -

,

« » , 55

000 000 .

« » :

- 3,5 %

« » « »

55 000 000 .

;

- ()

, 5 ()

« », « »

;

- «B3»

- Moody's Investors Services;

.

,

,

.

,

.

« »

« »

?

« »

« »

« ».

108

109

« »

« »

$$= \text{Nomj} * \text{Cj} * ((T - T(j)) / 365) / 100\%,$$

« », .;

« » j-

;

j- , , T;

Cj- (« »

3 %);

T- ,) - j- (T - T(j)) ;

« »

(

;

0 4, , ,

5 - 9).

« »

« »

« »

« ».

« »

« » ,

13 : 077-007 20.12.2013 .

« » , « » ,

125009,

« »

IX (X, XI XI.1

99 , 4 - 12 35, 26 1995 N 208- " 8 1998 N 14- " 3

- 5 20 23, 24, 45 46 ".

8.9.

,

,

2014 .

1.

" -2" (B
)
46 . 03.10.2012 . (-
1147746477603 29462721.
7743925351/774301001.
, 125171, . , . 16 , 1, 8. :
11.11.03 . 152-
" " (- " "
").
" " ,
, .
" " .
" " "
" " "
" -2"
,
,
.
" -2"
« ».
, () ,
, :
■ ,
■ , . . ,
■ ,
■ ,
■ ,
:
• « -);

■ ;
 ■ ;
 ■ ;
 ■ , ;
 ■ ;
 ■ ()
 ;
 ,
 -
 .
 .
 .
 ■ ;
 ().
 ,
 .
 ■ ,
 ;
 ■ .

2.

10 000 100
 100 I, -1 (Stichting
 KHMB-1) ,
 (55975232), 50 II,
 -2 (Stichting KHMB-2) ,
 (55975674), 50
 .

3.

,
 ,
 .4 " " .4
 " 9/99 (— 9/99) .34 " " 9/99
 " 19/02 (— 19/02).

(.816)

« » 15/2008 (- 15/2008).

91 "
91

"

31 2014 3 966 .

31 2014
90 .

. 37 19/02 « » (— « 19/02»),

-
-
-
-
-
-
-

;

;

,

.

,

:

;

;

(

);

;

;

.

,

, . . .

-

.

,

,

. 37

19/02.

31

2014 .

. 70

,

1998

34 (

.

24.12.2010 N 186),

29

.

,

,

,

.

31

2014

31

2014г.

:

.

.

,

,

.

.

.

,

« », , , , .

4.

19/02
7 1/2008 , , , , , (). , 39, : « , », « » « ».

5.

« » 06.12.2011 . 402- , « » 4/99 (— 4/99) .

1 « » 31.12.2014 :

1170 « » 6 421 365 .
« - () ».
()
12 .

2015 .
(« - 357 751 . (») 31.12.2014 ., 12401).

1230 « » 31 2014
 10 686 . ;
 :
 - (12301) 31 2014 1 524
 . .
 .

	31.12.2014 .
,	3
	1 521
	1 524

- 31.12.2014 . 9 156 . .
 ,
 « - »

- « - »
 6 . .

1240 « » 31.12.2014 .
 357 751 . , « -
 », 12 .
 2015 . 357 751
 (« -
 »), . .

1250 « » 31.12.2014 .
 873 003 . .

:	, . 31.12.2014
. .	
« »	490 759
« »	264 631
" - " -	113 844
- " - "	3 769

1310 « »
 10 000 .

1370 « ()» 31.12.2014 .
87 320 .

1410 « » 31.12.2014 .
7 180 675 . , :
- 7 180 675 .

	,	1 ,	,	
	4 392 000	1 000,00	4 392 000	01 2047
	2 196 000	1 000,00	2 196 000	01 2047

(6 588 000 .) ,
2015 (357 751 .).
15 102 « ». ,
14101 6 230 249 . ,
(.):

	,	1 ,	,	
	732 000	1 000,00	732 000	01 2047
			218 426	01 2047

1510 « » 386 804 . ,
:
- ,
29 053 . .

	, %	,	
	9	24 903	27 2015
	3	4 150	27 2015

- 2015 357 751 . (15102). ,

1520 « » 31.12.2014 .

7 996 . , :
- , :

	31.12.2014 .
" "	743
« »	34
« »	69
" - "	130
" "	172
" "	229
« »	6 588

- 31 . .

2 « » :

2320 « " 29 2014 . 31
2014 . 131 311 . ,
- - 127 287 .
- 4 024 . .

2320	29.04.2014 , 31.12.2014
	131 311

2330 « » :

2330	29.04.2014 , 31.12.2014
	227
()	29 053
(2330)	29 280

2340 « » :

2340	29.04.2014 , 31.12.2014
()	297 831
	27
	442

2350 « » 29 2014 . 31 2014
313 011 . , :

2350	, 29.04.2014 31.12.2014 .
()	297 831
	742
	660
	824
	13
	19
	962
	270
	59
	4
	69
	2 281
	1 398
	6 588
	1 291
(2350)	313 011

2300 « () »
29.04.2014 31.12.2014 .

2300	, 29.04.2014 31.12.2014 .
()	87 320
(2300)	87 320

(251 1 29)
, () ,
2400 « ()» ,
2300.
. 25 18/02 :
- 29.04.2014 31.12.2014
17 464 . .
- 2421 «
()» 29.04.2014 31.12.2014 17 464 . .

6.

:

		, .
" "		172
" "		229

1520

«

».

« »

26 2014 .

, 1 398 « », 29.04.2014 31.12.2014
2350 «

« »

,

26

2014 . « »

, . 4

22.03.1991 948-1 (. 26.07.2006) «
».

31.12.2014 , « 742 », 29.04.2014
« » 2350

-1 (Stichting KHMB-1),
(

55975232), 29.04.2014
-1 (Stichting KHMB-1)

31.12.2014

-2 (Stichting KHMB-2),
(

55975674), 29.04.2014
-1 (Stichting KHMB-1)

31.12.2014

7.

873 . 2014 87 320 .

8.

· , · , ·
-
· 31.12.2014 .
· 14 761 898 . .
· 31.12.2014 .

9.

31.12.2014 .,
14 597 761 .

10.

· ,
(),
·
, ·
,
· « », « ».
() ,
· ,
(
,), (,
, ,).
·
() , ,
· ,
/ (), /
·
, 10 () .
·

11.

： _____
： " "，

26

2014

24 2015 .

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «ИА ХМБ-2»

за период с 29 апреля по 31
декабря 2014 года

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Аудиторское заключение

Акционерам ЗАО «ИА ХМБ-2»,
генеральному директору Управляющей компании ООО «ТМФ РУС»,
иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2»
Сокращенное наименование: ЗАО «ИА ХМБ-2»
Наименование на иностранном языке: Closed Joint Stock Company «Mortgage agent KHMB-2»
(CJSC « Mortgage agent KHMB-2»)
Место нахождения: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, этаж 8
Государственный регистрационный номер: 1147746477603

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 2, корпус 13
Государственный регистрационный номер: 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Институт профессиональных аудиторов»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 10602010620

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ИА ХМБ-2», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о финансовых результатах за период с 29 апреля по 31 декабря 2014 года и приложений за период с 29 апреля по 31 декабря 2014 года, состоящих из отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица в лице Управляющей компании ООО «ТМФ РУС» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ИА ХМБ-2» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 29 апреля по 31 декабря 2014 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Начальник отдела инвестиционного аудита
Департамента банковского аудита
и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат № 02-000124
от 28.08.2012, срок действия не ограничен)



Карякина О.В.

24.03.2015

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

Организация <u>Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"</u>	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Вид экономической деятельности <u>Финансовое посредничество</u>	по ОКПО	29462721		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Собственность иностранного юридического лица</u>	ИНН	7743925351		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКВЭД	65.23		
Местонахождение (адрес)	по ОКОПФ / ОКФС	12267	23	
<u>125171, Москва г, Ленинградское ш, дом № 16А, строение 1, этаж 8</u>	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	6 421 365	-	-
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	1171	6 421 365	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	6 421 365	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	10 686	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и заказчиками	12301	1 524	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12302	9 162	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	357 751	-	-
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	12401	357 751	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	873 003	-	-
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	873 003	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 241 440	-	-
	БАЛАНС	1600	7 662 805	-	-

БЕЛИНТЕРКОМ
БУХГАУДИТ
5
Для аудиторских
заключений

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	87 320	-	-
	Итого по разделу III	1300	87 330	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	7 180 675	-	-
	в том числе:				
	Долгосрочные займы	14101	7 180 675	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	7 180 675	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	386 804	-	-
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным займам	15101	29 053	-	-
	Долгосрочные займы	15102	357 751	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	7 996	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	7 965	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15202	31	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	394 800	-	-
	БАЛАНС	1700	7 662 805	-	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на
основании Договора передачи полномочий единого
исполнительного органа от 26.05.2014г.



(подпись)

Головенко Ульяна Теодоровна
расшифровка подписи

24 марта 2015 г.



Отчет о финансовых результатах
за период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"	по ОКПО	31	12	2014
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	29462721		
Вид экономической деятельности	Финансовое посредничество	по ОКВЭД	7743925351		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Закрытое акционерное общество / Собственность иностранного юридического лица	по ОКОПФ / ОКФС	65.23		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	12267	23	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	131 311	-
	Проценты к уплате	2330	(29 280)	-
	Прочие доходы	2340	298 300	-
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией закладных	23401	297 831	-
	Прочие доходы	23402	469	-
	Прочие расходы	2350	(313 011)	-
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(297 831)	-
	Прочие расходы	23502	(15 180)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	87 320	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	17 464	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	87 320	-



Пояснения	Наименование показателя	Код	За период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	87 320	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	873	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на
основании Договора передачи полномочий единого
исполнительного органа от 26.05.2014г.

(подпись)

Головенко Ульяна Теодоровна
сшифровка подли



24 марта 2015 г.



За период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.

1. Движение капитала

увеличение
реорганизаци
ТЕРКОМ
ИТ
9
для аудиторских
заключений

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3200	-	-	-	-	-	-
За период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	10	-	-	-	87 320	87 330
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	87 320	87 320
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
акций	3315	-	-	-	X	-	X
создание юридического лица	3316	10	-	-	-	-	10
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3300	10	-	-	-	87 320	87 330

заключений

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок					
корректировка в связи с:	3402	-	-	-	-
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-



3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Чистые активы	3600	87 330	-	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на основании

Договора передачи полномочий единоного исполнительного органа от

26.05.2014г.

(подпись)

Головенко Ульяна Теодоровна
(расшифровка подписи)



24 марта 2015 г.



12

Для аудиторских
заключений

Отчет о движении денежных средств
За период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.

Организация <u>Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"</u>		Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710004		
Вид экономической деятельности <u>Финансовое посредничество</u>		по ОКПО	31	12	2014
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Собственность иностранного</u>		ИНН	29462721		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД	7743925351		
		по ОКФС	65.23		
		по ОКЕИ	12267	23	
			384		

Наименование показателя	Код	За период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	4 055	-
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
банковские проценты	4114	4 024	-
прочие поступления	4119	31	-
Платежи - всего	4120	(8 144)	-
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(7 237)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(227)	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
расчеты по налогам и сборам	4125	(660)	-
прочие платежи	4129	(20)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(4 089)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	415 984	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	235 239	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	180 703	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	42	-
Платежи - всего	4220	(7 076 947)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(7 076 947)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(6 660 963)	-



Наименование показателя	Код	За период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	7 538 055	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	10	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	7 538 045	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	7 538 055	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	873 003	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	873 003	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" на
основании Договора передачи полномочий единого
исполнительного органа от 26.05.2014г.



(подпись)

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

24 марта 2015 г.



ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 29 Апреля по 31 Декабря 2014 г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2" (в дальнейшем именуемое также как Общество или Ипотечный агент) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 03.10.2012 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746477603 код ОКПО 29462721. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743925351/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.03 г. № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах").

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.
Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "ТМФ РУС".

В соответствии с Федеральным Законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО "РМА Сервис".

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО "ИА ХМБ-2" является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

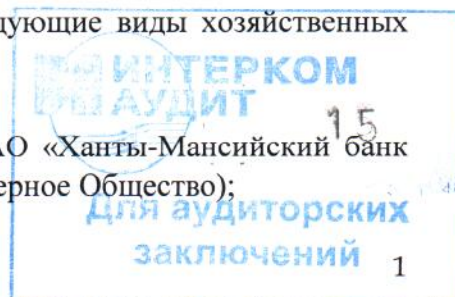
ЗАО "ИА ХМБ-2" не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В рамках уставной деятельности Ипотечный агент выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение Портфеля закладных и прав требований у ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (бывшего Ханты-Мансийский банк Открытое Акционерное Общество);



- эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием;
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами платежного агента и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;

Обеспечения, полученные при покупке закладных, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями договора купли-продажи закладных между Обществом и ипотечным банком. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав ипотечного покрытия.

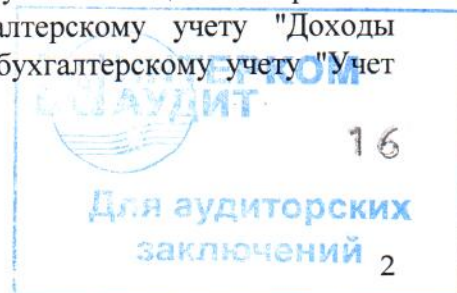
- досрочное погашение облигаций;
Расчет суммы частичного досрочного погашения производится расчетным агентом (определяется в соответствии с договором о расчетном агенте). Сумма частичного досрочного погашения облигаций уменьшает сумму номинальной стоимости, подлежащей погашению в последующие платежные периоды. Уменьшение номинальной стоимости отражается в бухгалтерском балансе путем уменьшения долгосрочной кредиторской задолженности.
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на 100 обыкновенных именных акций с номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Учредителю I, Штихтинг КХМБ-1 (Stichting KНМВ-1) фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 55975232), принадлежат 50 акций обыкновенных. Учредителю II, Штихтинг КХМБ-2 (Stichting KНМВ-2) фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 55975674), принадлежат 50 акций обыкновенных. Все акции оплачены в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02).



Приобретаемые закладные (портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги при приобретении финансовых вложений включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

Фактическими затратами на приобретение закладных признается сумма, уплаченная по договору продавцу закладных, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной и суммы процентов по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных.

Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщику.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств расходы по полученным кредитам или займам признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Доход от выбытия закладных признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов.

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение долговых ценных бумаг (закладных), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по закладной и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Ипотечного агента в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость закладной подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета закладных отражает экономическую суть проводимых операций. При получении аннуитетного платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по закладной. Таким образом, полученные аннуитетные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по закладной, частично уменьшают сумму задолженности по закладной. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно. Эмиссия выпуска облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

Резервы предстоящих расходов и платежей.

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

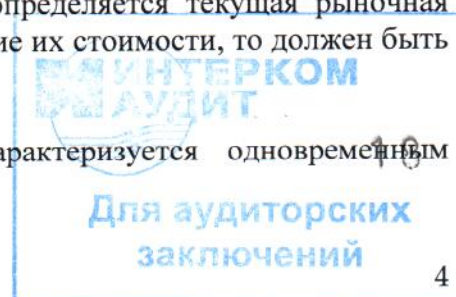
Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля закладных Общества на 31 декабря 2014 составил 3 966 штук.

По состоянию на 31 декабря 2014 на балансе Общества нет закладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

Согласно п. 37 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:



- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать закладную третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение закладных, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Резерв по сомнительным долгам

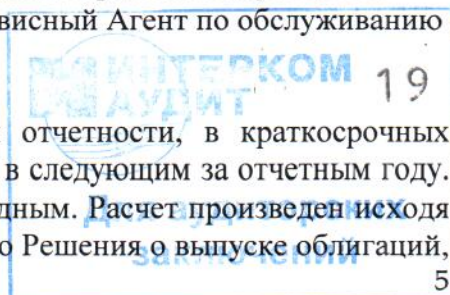
Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

На 31 декабря 2014 сомнительная дебиторская задолженность у Общества отсутствует. Общество не создает резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2014г.

Обществом определен порядок расчета краткосрочных вложений. Он заключается в следующем: к краткосрочным финансовым вложениям относятся плановые платежи по основному долгу по закладным исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным год. Данную информацию предоставляет Обществу Сервисный Агент по обслуживанию закладных.

Общество сочло возможным отразить в Бухгалтерской отчетности, в краткосрочных обязательствах сумму по облигациям, подлежащую к погашению в следующем за отчетным году. Данная сумма будет равна плановой сумме поступлений по закладным. Расчет произведен исходя из Эмиссионной документации Ипотечного Агента. В основу взято Решение о выпуске облигаций,



пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу», из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по закладным подлежит к выплате части номинала по облигациям.

4. ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЗАКЛАДНЫХ.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по закладной и сумму процентов

5. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12.2014 содержит следующие показатели:

Активы баланса

По строке **1170 «Финансовые вложения»** отражена стоимость закладных в размере 6 421 365 тыс. рублей, которые были приобретены у Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие». Данная сумма отражает стоимость не погашенных (не реализованных) закладных, по которым продолжают поступать частичные плановые и досрочные суммы погашения задолженности до момента реализации (полного погашения) сроком погашения более 12 месяцев.

Долговые финансовые вложения рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2015г. на основании предоставленной информации Сервисного агента (ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие») в виде официального письма на 31.12.2014г., в размере 357 751 тыс. рублей (отражено в краткосрочных финансовых вложениях, по строке 12401).



По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2014 года отражена сумма 10 686 тыс. рублей;

в том числе:

- Авансы выданные поставщикам (строка **12301**) по состоянию на 31 декабря 2014 в размере 1 524 тыс. рублей. По результатам проведенной инвентаризации просроченной дебиторской задолженности не выявлено.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Интерфакс, ЗАО	3
НКО ЗАО НРД	1 521
Итого	1 524

- Задолженность по процентам по состоянию на 31.12.2014 г. в размере 9 156 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленных процентов к получению по закладным, которые были приобретены у ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

- сумма начисленной задолженности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» перед Обществом в размере 6 тыс. рублей.

По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена стоимость закладных в размере 357 751 тыс. рублей, которые были приобретены у ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», срок погашения которых менее 12 месяцев.

Плановые платежи по основному долгу по финансовым вложениям на 2015г. составляют 357 751 тыс. рублей. Данные предоставлены Сервисным агентом (ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»), в т. ч. официальное письмо.

По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 873 003 тыс. рублей.

в том числе:	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014
Расчетные счета в т.ч.	
<i>ипотечный в АО «МСП Банк»</i>	490 759
<i>расчетный в АО «МСП Банк»</i>	264 631
<i>счет сбора платежей в Ф-Л ЗС ПАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ" Г ХАНТЫ-МАНСИЙСК</i>	113 844
<i>расчетный в Ф-Л МСК ПАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ" Г МОСКВА</i>	3 769

Пассивы баланса

По строке **1310** «Уставный капитал»
Уставный капитал Общества в сумме 10 000 рублей.



По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 87 320 тыс. рублей.

По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 7 180 675 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму долга по реализованным облигациям в сумме 7 180 675 тыс. рублей

Вид займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб	Срок погашения облигаций
Облигации класса А	4 392 000	1 000, 00	4 392 000	01 июля 2047
Облигации класса Б	2 196 000	1 000, 00	2 196 000	01 июля 2047

Из Общей стоимости облигаций класса А и Б (6 588 000 тыс. рублей) вычтена часть, подлежащая погашению в следующем 2015 году (357 751 тыс. рублей). Данная сумма отражена по строке 15 102 «Долгосрочные займы». Таким образом, долгосрочной частью облигаций класса А и Б, к отражению в сумме по строке 14101 будет сумма 6 230 249 тыс. рублей. И, полностью сумма общей стоимости облигаций по классу В и премией по классу В (см. таблицу):

Вид займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб	Срок погашения облигаций
Облигации класса В	732 000	1 000,00	732 000	01 июля 2047
Премия по облигациям класса В			218 426	01 июля 2047

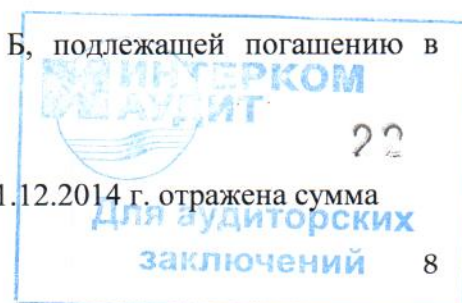
По строке **1510** «Заемные средства» отражена сумма в размере 386 804 тыс. рублей, в том числе:

- начисленным, но не выплаченным купонным доходом по выпущенным облигациям, в сумме 29 053 тыс. рублей. Данный купонный доход будет выплачен в первом отчетном периоде.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата выплаты следующей купонного дохода
Класса А	9	24 903	27 февраля 2015
Класса Б	3	4 150	27 февраля 2015

- расчетной суммы части стоимости облигаций класса А и Б, подлежащей погашению в следующем 2015 году 357 751 тыс. рублей (строка 15102).

По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма



7 996 тыс. рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг, в том числе:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
ЗАО "ДК РЕГИОН"	743
ЗАО «Компьютершер Регистратор»	34
ОАО «АИЖК»	69
ООО "Интерком-Аудит БКР"	130
ООО "РМА СЕРВИС"	172
ООО "ТМФ РУС"	229
ООО «ВЭБ КАПИТАЛ»	6 588

- задолженность Общества страховой компании в размере 31 тыс. рублей.

Форма 2 «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

По строке 2320 «Проценты к получению» по состоянию за период с 29 апреля 2014 г. по 31 декабря 2014 г. отражена сумма доходов 131 311 тыс. рублей, которая была получена в результате - поступления начисленного процентного дохода в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным – 127 287 тыс. рублей
- и в результате поступления банковских процентов на остаток денежных средств по счетам - 4 024 тыс. рублей.

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 год
Проценты к получению	131 311

По строке 2330 «Проценты к уплате» отражены суммы расходов:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 год
Проценты за пользование долгосрочным кредитом	227
Проценты (купоны) по облигациям	29 053
Итого (строка 2330 Отчета о финансовых результатах)	29 280

По строке 2340 «Прочие доходы» отражены суммы доходов:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 год
Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	297 831
Начисление пени по закладным	27
Признание дохода по премии с облигаций	442



По строке **2350** «Прочие расходы» за период с 29 апреля 2014 г. по 31 декабря 2014 года отражены расходы в сумме 313 011 тыс. рублей, в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 г.
Расходы, понесенные в результате полного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	297 831
Расходы на бухгалтерские услуги	742
Госпошлины	660
Комиссия ММВБ за размещение облигаций	824
Раскрытие информации в ленте новостей	13
Расходы на услуги банков	19
Расходы на услуги биржи	962
Расходы на аудит	270
Расходы на услуги по ведению реестра закладных	59
Услуги по изготовлению электронных ключей	4
Расходы на услуги Резервного Сервисного агента	69
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	2 281
Расходы на управленческие услуги	1 398
Услуги Андеррайтера	6 588
Услуги Специализированного депозитария	1 291
Итого (строка 2350 Отчета о финансовых результатах)	313 011

В строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 г.

Строка 2300 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	87 320
Итого (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	87 320

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

В соответствии с п. 25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 года составляет 17 464 тыс. рублей.

- Постоянные налоговые активы отражены по строке 2421 «Постоянные налоговые обязательства (активы)» и за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 составляют 17 464 тыс. рублей.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ



24

Для аудиторских
заключений 10

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность по операциям с аффилированными лицами:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "РМА СЕРВИС"	172
ООО "ТМФ РУС"	229

Данная задолженность отражена в сумме по строке **1520** Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 26 мая 2014 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 года, составила 1 398 тыс. рублей. Данные услуги отражены в сумме по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

ООО «РМА Сервис» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 26 мая 2014 года. ООО «РМА Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество, и является аффилированным лицом в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. от 26.07.2006) «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Общая сумма услуг ООО «РМА Сервис», оказанных Обществу за период с 29.04.2014 по 31.12.2014 года, составила 742 тыс. рублей. Данные услуги отражены в сумме по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Фонд Штихтинг КХМБ-1 (Stichting КНМБ-1), учрежденный в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 55975232), За период с 29.04.2014 по 31.12.2014 года между Обществом и Фондом Штихтинг КХМБ-1 (Stichting КНМБ-1) операций не осуществлялось.

Фонд Штихтинг КХМБ-2 (Stichting КНМБ-2), учрежденный в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 55975674), За период с 29.04.2014 по 31.12.2014 года между Обществом и Фондом Штихтинг КХМБ-1 (Stichting КНМБ-1) операций не осуществлялось.

7. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль за 2014 год составляет 87 320 тыс. рублей. Базовая прибыль на акцию составляет 873 тыс. рублей на акцию.

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. В связи с этим показатель разведенной прибыли на акцию не приводится.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ГАРАНТИЯХ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ



Обеспечения, полученные при покупке закладных, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями договора купли-продажи закладных между Обществом и ипотечным банком. Полученные обеспечения не подлежат переоценке. По состоянию на 31.12.2014г. полученные обеспечения составляют 14 761 898 тыс. руб.

Справедливая стоимость полученных обеспечений по состоянию на 31.12.2014 не изменилась.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31.12.2014 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 14 597 761 тыс. рублей

10. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

Кредитный риск по закладным, приобретаемым Обществом.

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным Ипотечкой обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А», «Б». Неисполнение обязательств (дефолт) по Закладным может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы заемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции, рост безработицы и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по Закладным.

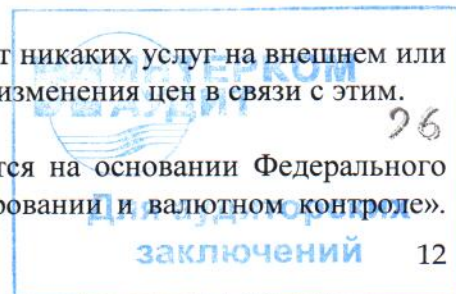
Возможное снижение реальных доходов населения может оказать влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам (займам). Тем не менее, в настоящий момент Общество оценивает этот риск как маловероятный.

Подверженность Общества кредитному риску минимальна, так как путем заключения договоров страхования заемщики страхуют свою жизнь и здоровье от риска причинения вреда в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), а также предмет ипотеки от риска утраты и/или повреждения. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Общество. Страховая сумма на каждый период страхования по каждому договору превышает остаток основного долга по закладной не менее, чем на 10 (десять) процентов.

Финансовые и рыночные риски.

Общество не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».



заклучений

Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Общества положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Специфика деятельности и правового положения Общества, а также отсутствие у Общества обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Общество не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Одним из основных видов деятельности Общества является выпуск облигаций, обеспеченных залоговыми.

Все процентные ставки купонов по Облигациям будут равны размеру первого купона по Облигациям, определенному в соответствии с Решением о выпуске Облигаций, и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций. Ставка по ипотечному кредиту, залоговая по которому входит в состав ипотечного покрытия, является фиксированной. Соответственно, Общество не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок. Хеджирование рисков Обществом не производится.

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

Подпись:

Ф.И.О.: У.Т.Головенко

Должность: Генеральный директор ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации Общества на
основании Договора о передаче полномочий
единого исполнительного органа от 26 мая
2014 года



24 Марта 2015г.



:

I.	2
II.	« -2»	3
III.	4
A.	4
.	6
IV.	9
:	9
:	12
V.	14
VI.	13
VII.	18
VII.	20
	20
	20
1	22
2		
()	25
3	()	
	26
4	36

I.

- :
- 06.12.11 № 402-ФЗ « »;
 - , . 29.07.1998 34 ;
 - " " "
 - **1/2008**, . 06.10.2008 106 ,
1/2008;
 - « 06.07.99 N 43 , 4/99; »
 - **4/99**, .
 - 02.07.2010 N **66** "
";
 - " " **7/98**,
25.11.1998 . 56 , 7/98;
 - " ,
" **8/2010**, .
13.12.2010 167 , 8/2010;
 - " " **9/99**,
06.05.1999 32 , 9/99;
 - " " **10/99**,
06.05.1999 33 , 10/99;
 - " " "
15/2008, . 06.10.2008 107 ,
15/2008;
 - " " **19/02**,
10.12.2002 126 , 19/02;
 - " "
» **22/2010**, . 28.06.2010 .
63 , 22/2010;
 - " " "
23/2011, . 02.02.2011 . 11 ,
23/2011;
 - -
31.10.2000 94 ;
 - ,
13.06.1995 49;

- 39 « : », 39;
- , ;
- 11.11.03 152- " ";
- 16.07.1998 102- « (»).

II. « -2»

« -2» (« » « ») «

» 11.11.2003 152- .

« » 11.11.2003 152-

, ,

.

.

« » (– " ").

« »

« », (– " ")

() , , , .

«

» 11.11.2003 152- .

, , () , :

- ,
- , . . ,
- ,
- , ,

.

:

- () « -
- » (-)
- ;

- ()
- (;)
- (,);
- ;
- ()
- ;
- ;
- ,
- ;
- ()
- .

III.

A.

»).

« (- «

,

,

8.2».

«1. : 8.2».

31.10.2000 . 94 .

1.

() 3,

:

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)

.

()

.

.

()

,

.

:

-

;

-

.

.

,

(- , -).

11

06.12.2011 402- .

.

,

,

31

.

,

4.

)

(

,

,

,

,

...

.

(

)

(4).

(-17).

5%.

15/08
1/2008

() ISA 18; ISA 39.

，
，
，
，
。
：

- ：
- ，
 - ；
 - ；
- 。

- ：
- ；
 - () (
 -) « »；
 - ；
 - 。

- ；
 - ；
 - ；
- » 11.11.2003 . 152-
22.04.1996 39- ，
，
()；
- « » / « » ()
 - ；
 - ， (
 - ，
 -) ，
 - ；

• ,

IV.

:

_____:

_____.

« - »
() (())
(.2 .13 16.07.98 102- « (»))

.

,

.

,

(,

).

,

,

.

()

,

)

,

()

(

.

(

,

)

,

,

,

,

,

.

(),

,

()

.

,

.

,

19/02

,

.7

1/2008

,

,

,

,

(). , 39,
:

« ,
», «
».

·
·
·
() , ()
·
((),
(()),
() ,
,
·
, ()
,
·
()
·
(). ,
(),
().
,
·
:
—
·
·
,
·
,
(),
(« - ()
(, ()
·

58 " " (58.02 " ").

58 ()

008 " 008 () , "

C (008)

- () () ;
- , () , ;
- () , ;
- () , () ;
- ;

• , .

009 (009).

.

- .

51. .

6/01, 14/2007, 5/01, , .

,

91.02 « 97 " " ».

_____ :

.

.

80 " " 80 " ".
" ,
" ,
" .

5
" ,
" .
" ,
" .
5
" ,
" ,
" .

82 "
" .

(.816)

15/2008 " " .
" .
" .
" .

67 " :
" :

67.05 -
67.06 -

14

●

;

●

91.02 " "

$$\vdots$$

●

$$(\dots);$$

●

()

;

(

$$(\quad))$$

●

;

●

;

●

●

•

.

●

,

•

●

•

•

•

•

VI.

1.

• ,

•

2.

,

,

•

.

, . 37, 38 19/02.

，：

1.，

，
.

:

1.

;

2.

.

3.

,

.

3.

,

,

31

.

2.

.

.

3.

,

,

:

1.

31

.

2.

31

.

3.

,

,

90

.

,

,

5%,

.

4.

.

4.

. 37 19/02,

•
•
•
•
•
•

3.

. 70
(.

24.12.2010 N 186)

$$\vdots$$

1.

2.

1.

2. ,
3. 31 .
3. () :
1. 90
2. ; 45 90
3. () 50
3. 45

VII.

4

4

(

/	/	,	/	
(/)	/	/	/	
- ,	-	« - »	-	

	,	« - »		
()		« - »		, , ,
«_»_20_ _ .		« - »		,
	,	« - »		.
,				
	-	« »	- .	
		« »		()

		«		»
--	--	---	--	---

VII.

. 22 18/02 :

21 18/02. , 20

,

.

25 .

.

(

(.3. .286).

, .3 . 286 ,

) (.2 .2 .286 ().

251 1 29 ,

() ,

,

.

.

,

,

25 .

,

25 .

1

						1		3
19								
19.03							-	
19.04							-	
51							.	
57								
57.01	()							
57.02								
57.21								
57.22								
58								
58.02								
60								
60.01	()							
60.02) (
60.21		+						
60.22		+						
60.31	(+						
60.32) (+						
66								
66.01	()							
66.02	()							
66.03	()							
66.04	()							
66.21	()							
66.22	()							
66.23	()							
66.24	()							
67								
67.01								
67.02								
67.03								

67.04								
67.05								
67.06								
67.21	()	+						
67.22	()	+						
67.23	()	+						
67.24	()	+						
68								
68.01						.		
68.02						.		
68.04								
68.04.1						.		
68.04.2								
68.10						.		
75								
75.01								
75.02								
76								
76.01								
76.01.1								
76.02								
76.03								
76.05								
76.05.0	()							
76.05.1								
76.05.2								
76.05.3								
76.05.5								
76.07	c ()							
76.09								
76.22	()	+						
76.25	()	+						
76.29	()	+						

76.32	(. .)	+						
76.35	(. .)	+						
76.39	(. .)	+						
80								
82								
82.01	,							
83								
83.02								
83.03								
84	()							
84.01	,							
84.02	,							
84.03								
84.04								
91								
91.01								
91.02								
91.09								
97						. . .		
98								
98.01	,					. . .		
99								
99.01								
008				+				
009				+				
	,			+				

58.02 / 76.05.0	
76.05.0 / 51	
008	
51 / 76.05.5	
76.05.5 / 76.5.1	
76.05.1 / 91.01 ()	
91.02 () / 58.2	
008*	
51 / 76.05.5	
76.05.5 / 76.05.2	
76.05.2 / 91.01 ()	
51 / 76.05.5	
76.05.5 / 76.05.3	
76.05.3 / 91.01 ()	
51/ 76.05.0	
76.05.0 / 91.01 ()	
91.02 () / 58.02	
91.02 () / 76.05.2	
91.02 () / 76.05.3	
008	
51 / 76.05.5	
76.05.5/ 76.05.1	
76.05.1/ 91.01 ()	
91.02 () / 58.02	

* 008

3 ()

1

02.07.2010 66
(
05.10.2011 124)

_____ 20 ____ .

(, ,)

- _____ / _____ /

_____ : . . (. . .)
() _____

0710001		
384 (385)		

¹	²	³ 20 ____ .	⁴ 31 20 ____ .	⁵ 31 20 ____ .
	I.			
	:			
	I			
	II.			
	:			
	()			
	:			

	:			
	II			

1	2	3 20____.	31 20____. 4	31 20____. 5
	III. 6 (,) ,			
	,	() ⁷	()	()
	()			
	()			
	III			
	IV.			
	:			
	IV			
	V.			
	:			
	:			
	V			

____ () ____ ()
 “ ” ____ 20 ____ .

1.
2.

6417- 6 1999 .

6

1999 . 43 (

“ 4/99,
),

_____ 20 ____ .

(_____ , _____ , _____)

_____ / _____

_____ / _____

_____ : _____ . (_____ . _____)

0710002		
384 (385)		

1	2	20____. ³	20____. ⁴
	5		
		()	()
	()		
		()	()
		()	()
	()		
		()	()
	:		
	,		
		()	()
	:		
	,		
	()		
		()	()
	..		
	()		

	()		
--	-----	--	--

1	2	20 ____ . ³	20 ____ . ⁴
	() ,		
	() ,		
	6		
	()		
	()		

____ () ____ ()
 “ ____ ” ____ 20 ____ .

- 1.
2. “ 4/99,
- 6417- 6 1999 . 6 1999 . 43 () ,
- ,
3. .
4. ,
5. , .
6. () , “ () , “
- () , “.

Отчет об изменениях капитала

за 20__ г.

Организация
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности
Организационно-правовая форма / форма собственности

Единица измерения: _____ тысяч рублей

Форма по ОКУЛ	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710003
по ОКЕИ	
ИНН	
по ОКВЭД	
по ОКОНИФ / ОКФС	
по ОКЕИ	384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20__ г.	3100	-	-	-	-	-	-
За 20__ г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
организация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 20__ г.	3200	-	-	-	-	-	-
За 20__ г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	-	X	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 20__ г.	3300	-	-	-	-	-	-

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На ____ 20__ г.	Изменения капитала за 20__ г.		На ____ 20__ г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На ____ 20__ г.	На ____ 20__ г.	На ____ 20__ г.
Чистые активы	3600			

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » ____ 20__ г.

за 20 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____
ИНН _____ по _____
ОКВЭД _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

	Коды	
Д	0710004	
а)		
О		
Н		
о		
Д		
С		
И	384	

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	за _____ 20__ г.	за _____ 20__ г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110		
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111		
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
поступление банковских процентов	4114		
прочие поступления	4119		
Платежи - всего	4120		
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121		
в связи с оплатой труда работников	4122		
процентов по долговым обязательствам	4123		
налога на прибыль организаций	4124		
расчеты по налогам и сборам	4125		
прочие платежи	4129		
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100		
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210		
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211		
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214		
	4215		
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220		
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221		
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223		
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		
	4225		
прочие платежи	4229		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		

Наименование показателя	Код	за ____ 20__ г.	за ____ 20__ г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		
Платежи - всего	4320		
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322		
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323		
прочие платежи	4329		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300		
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20__ г.

()

: ()

, « » 20 .

:

« » 20 .

58.02 « »:

01.01. . .

31.12. . .

008 « »:

01.01. . .

31.12. . .

76.05.1 « »:

01.01. . .

31.12. . .

76.05.2 « »:

(76.5.2) 01.01. . .

(76.5.2) 31.12. . .

76.05.3 « »:

(76.5.3) 01.01. . .

(76.5.3) 31.12. . .

76.05.5 « »:

(76.5.5) 01.01. . .

(76.5.5) 31.12. . .

,

:

() () ()

:

()	()	()
()	()	()
()	()	()

()

: _____
()

, «__»_____20__ .

:

:

1	2	3	4	5	6	7	8
:							

():

			,		,
1	2	3	4	5	6
:					

, .

:

:

_____	_____	_____
()	()	()
_____	_____	_____
()	()	()
_____	_____	_____
()	()	()

" -2"

, « _____ » 20 .:

1. _____ „ . . . _____

2. 90 _____
(_____ 20 _____ 20 _____ :

• (90): _____ . ;
• , : _____ . ;
• , - _____ %.

, . . -

3. _____ /

4. _____
/

:

()
()
()
()

()	()
()	()
()	()
()	()

() _____

:

_____ , _____ , _____
()

--

--

--

#

, « _____ » _____ .

:

			-			-	

,

.

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

_____)
 ()

()

:

,

,

()

« _____ »

:

			-	-	

,

()

()

()

()
()
()
()

()
()
()
()

()
()
()
()