

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «ИА АТБ 2»

за 2014 год

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 АТБ 2», Генеральному директору
Управляющей компании ООО «ТМФ РУС», иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»
Сокращенное наименование:	ЗАО «ИА АТБ 2»
Наименование на иностранном языке:	Closed Joint-Stock Company «Mortgage agent APB 2» (CJSC «MA APB 2»)
Место нахождения:	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
Государственный регистрационный номер:	1137746720297

Аудиторская организация:

Полное 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 (ОГРН):	1067746150251
Саморегулируемая организация аудиторов:	СРО НП «Институт профессиональных аудиторов»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	10602010620

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ИА АТБ 2», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о финансовых результатах за 2014 год и приложений за 2014 год, 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 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 отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ИА АТБ 2» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год 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.

31.03.2015

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АТБ 2"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности

Финансовое посредничество

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное
общество

собственность
иностраннх юридических
лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

125171, Москва г., Ленинградское ш., дом № 16А, строение 1, этаж 8

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2014
11558159		
7743897217		
65.23		
67	23	
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	2 363 744	-	-
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	11701	2 363 744	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 363 744	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	4 425	1	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	113	1	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12302	4 312	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	204 049	-	-
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	12401	204 049	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	328 633	1 749	-
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	328 633	1 749	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	537 107	1 750	-
	БАЛАНС	1600	2 900 851	1 750	-

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
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	10	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	83 429	(2 235)	-
	Итого по разделу III	1300	83 439	(2 225)	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	2 577 211	2 150	-
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	110 000	2 150	-
	Долгосрочная часть ОД по облигациям	14102	2 455 229	-	-
	Проценты по долгосрочным кредитам	14103	11 982	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 577 211	2 150	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	239 388	4	-
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным займам	15102	35 339	-	-
	Краткосрочная часть ОД по облигациям	15103	204 049	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	813	1 799	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	380	1 799	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15202	433	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	22	-
	Итого по разделу V	1500	240 201	1 825	-
	БАЛАНС	1700	2 900 851	1 750	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" по
договору передачи полномочий ЕИО от 07.10.2013 г.

(подпись)

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

31 марта 2015 г.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

6

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2014 г.

Организация <u>Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АТБ 2"</u>	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	0710002		
Вид экономической деятельности <u>Финансовое посредничество</u>	по ОКПО	31	12	2014
Организационно-правовая форма / форма собственности	ИНН	11558159		
	по ОКВЭД	7743897217		
	по ОКОПФ / ОКФС	65.23		
	по ОКЕИ	67	23	
		384		

Закрытое акционерное общество / собственность иностранных юридических лиц


Единица измерения: в тыс. рублей

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 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	310 981	-
	Проценты к уплате	2330	(194 747)	(26)
	Прочие доходы	2340	406 421	-
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией закладных	23401	405 779	-
	Прочие доходы	23402	642	-
	Прочие расходы	2350	(436 991)	(2 209)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(405 779)	-
	Прочие расходы	23502	(31 212)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	85 664	(2 235)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	17 133	447
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	85 664	(2 235)



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 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	85 664	(2 235)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	9	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" по
договору передачи полномочий ЕИО от 07.10.2013 г.



(подпись)

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

31 марта 2015 г.



Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2014 г.

Коды			
0710003			
31	12	2014	
11558159			
7743897217			
65.23			
67	23		
384			

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКФС

по ОКЕИ

Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АТБ 2"
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Финансовое посредничество
Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество собственность иностранных юридических лиц
Единица измерения: в тыс. рублей

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 2012 г.	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	10	-	-	-	-	10
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
организация юридического лица	3216	10	-	-	-	-	10

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

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	-	-	-	-	(2 235)	(2 235)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(2 235)	(2 235)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	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. За 2014 г.	3200 10	-	-	-	-	(2 235)	(2 225)
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	85 664	85 664
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	85 664	85 664
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	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	-	-	-	-	83 429	83 439

заключений

10

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	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
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	83 439	(2 225)	-




 (подпись)

Головенко Ульяна
 Теодоровна
 (расшифровка подписи)

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2014 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2014
11558159		
7743897217		
65.23		
67	23	
384		

Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АТБ 2"
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности Финансовое посредничество
Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество / собственность иностранных
юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	14 488	-
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	14 488	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(179 861)	(411)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(29 614)	(1)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(147 432)	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
расчеты с бюджетом	4125	(1 662)	(400)
прочие платежи	4129	(1 153)	(10)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(165 373)	(411)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	699 035	-
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	387 790	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	310 603	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	642	-
Платежи - всего	4220	(2 973 572)	-
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	(2 973 572)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(2 274 537)	-



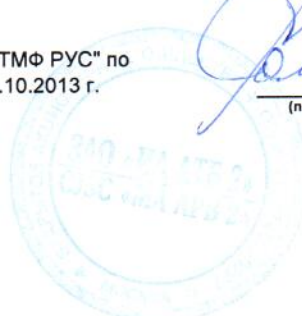
Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	3 147 261	2 160
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	107 850	2 150
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	10
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	3 039 411	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(380 452)	-
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	(380 452)	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	2 766 809	2 160
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	326 899	1 749
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 749	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	328 633	1 749
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(15)	-

Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС" по
договору передачи полномочий ЕИО от 07.10.2013 г.


(подпись)

Головенко Ульяна
Теодоровна
(расшифровка подписи)

31 марта 2015 г.



ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах по итогам 2014 года.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО "Ипотечный агент АТБ 2" (в дальнейшем именуемое также как Ипотечный агент) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 12.08.2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746720297., код ОКПО 11390079. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743897217/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. А, 8 этаж.

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 «Ипотечный агент АТБ 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 «Ипотечный агент АТБ 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 у ОАО «АТБ»;
- 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;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем;
- 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.

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Приобретаемые закладные (Портфель закладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального закона №102-ФЗ) и включаются в состав долгосрочных финансовых вложений.

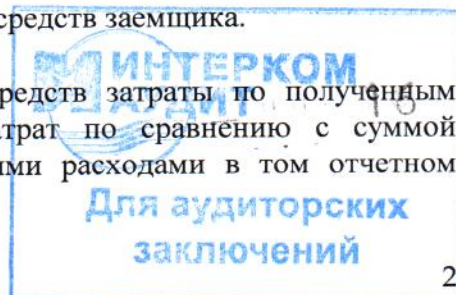
Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Ипотечный Агент не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Ипотечного Агента.

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

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью закладных, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не относится на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода. Под номинальной стоимостью закладной понимается стоимость равная сумме обеспеченного ипотекой основного обязательства по договору займа, возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам или займам в случае несущественности таких затрат по сравнению с суммой приобретаемых ценных бумаг по договору признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету ценные бумаги (закладные).



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:

2.1. 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.

2.2. Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля закладных Общества на 31 декабря 2014 составил 1 875 штук.

По состоянию на 31 декабря 2014 на балансе Общества находилось 13 закладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на 31 декабря 2014 к общей задолженности по портфелю закладных в целом по состоянию на 31 декабря 2014 представлен следующим образом:

- дефолтные кредиты (основной долг и начисленные проценты по ним, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней): 27 974 737,77 рублей;
- размер портфеля закладных, включая НВП: 2 567 793 179,70 рублей;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – 1,09%.

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 зкладную 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 зкладных, 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 зложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых зложений по состоянию на 31 декабря 2014 г.

2.3. 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 основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2014г.

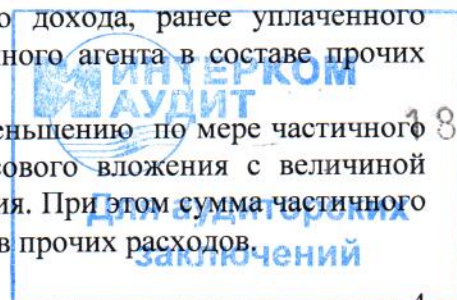
2.4. Порядок бухгалтерского учета зкладных

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых зложений, 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 зкладной и сумму процентов.

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

Одновременно, первоначальная стоимость зкладной подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового зложения с величиной экономических згод, ожидаемых к получению от данного зложения. 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.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на 10 000 обыкновенных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль каждая. 5 000 штук указанных акций принадлежат Учредителю Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский банк Могидж 3 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 3), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов, 5 000 штук указанных акций принадлежат Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский банк Могидж 4 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 4), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. По состоянию на 31.12.2014 все акции полностью оплачены в денежной форме

3. 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» содержит следующие показатели:

Активы баланса

По строке **1170** «Финансовые вложения» отражена стоимость закладных в размере 2 363 744 тыс. рублей, которые были приобретены у ОАО «АТБ». сроком погашения более 12 месяцев.

Долговые финансовые вложения рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2015г. на основании предоставленной информации Сервисного агента (АТБ (ОАО)) в виде официального письма на 31.12.2014г., в размере 204 049 тыс. рублей (отражено в краткосрочных финансовых вложениях, по строке 12401).

По строке **1230** «Дебиторская задолженность» отражена дебиторская задолженность в сумме 4 425 тыс.руб, в т.ч.:

- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2014 г. в размере 4 312 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленной задолженности заемщиков по плановым платежам, согласно данных отчета Сервисного Агента (АТБ (ОАО)), в т.ч.

Сумма неоплаченных процентов по закладным

4 312

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений

19

- Авансы выданные поставщикам в размере 113 тыс. рублей.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	94
ООО "Компания "Тензор"	3
ЗАО "Интерфакс"	16
Итого:	113

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

По строке **1240** «Финансовые вложения» отражена стоимость закладных в размере 204 049 тыс. рублей, которые были приобретены у ОАО «АТБ». сроком погашения менее 12 месяцев.

Плановые платежи по основному долгу по финансовым вложениям в 2014г. составляет 204 049 тыс. рублей. Данные предоставлены Сервисным агентом (ОАО АТБ), 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 328 633 тыс. рублей.

в том числе:	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014
Расчетные счета в т.ч.	328 633
ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" (Ипотечный)	139 671
ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" (Расчетный)	138 941
Филиал "АТБ" (ОАО) (Расчетный)	50 021

Пассивы баланса

По строке **1310** «Уставный капитал»

Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей и разделен на 10 000 обыкновенных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль каждая. 5 000 штук указанных акций принадлежат Учредителю Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский банк Могидж 3 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 3), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов, 5 000 штук указанных акций принадлежат Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский банк Могидж 4 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 4), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов. По состоянию на 31.12.2014 все акции полностью оплачены в денежной форме.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила 83 429 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Общества отражен по строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 83 429 тыс. рублей.

По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 2 577 211 тыс. рублей, которая включает в себя:

- сумму долгосрочного кредита предоставленного ОАО «АТБ», в размере 110 000 тыс. рублей

Вид займа	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.12г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Субординированный				

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

кредит	№ 1 от 20.12.2013	2 150	12,5	01.10.2046
Субординированный кредит	№ 2 от 03.02.2014	107 850	12,5	01.10.2046

- сумма долга по реализованным облигациям в сумме 2 455 229 тыс. рублей, в том числе:

Вид займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации,руб.	Общая стоимость облигаций,тыс.руб.	Срок погашения облигаций
Облигации класса А	2 553 373	851,00	2 172 920	11 июня 2046

Из общей стоимости облигаций классов А (2 172 920 тыс.рублей) вычтена часть, подлежащая погашению в следующем 2015 году (204 049 тыс.рублей). Данная сумма отражена по строке 15 103 «Краткосрочная часть ОД по облигациям» Таким образом, долгосрочной частью облигаций классов А к отражению в сумме по строке 1410 будет сумма 1 968 872 тыс.рублей, в том числе полностью сумма общей стоимости облигаций по классу «Б» (см.таблицу):

Облигации класса Б	486 357	1 000,00	486 357	11 июня 2046
-----------------------	---------	----------	---------	--------------

Основание для расчета является Эмиссионная документация Общества (Проспект ценных бумаг, Решения о выпуске ценных бумаг).

- сумма начисленных процентов по долгосрочному кредиту, предоставленному ОАО АТБ в размере 11 982 тыс. рублей (строка 14103).

По строке **1510** «Заемные средства» отражена сумма в размере 239 388 тыс. рублей, в том числе:

- начисленных процентов по облигациям (купонов) к выплате 35 339 тыс. рублей. Данный купонный доход будет выплачен в следующем отчетном периоде, в том числе:

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Класса А	9,00	35 339	26 января 2015
Класса Б	-	-	26 января 2015

- расчетной суммы части стоимости облигациям классов А подлежащей погашению в следующем 2015 году 204 049 тыс. рублей (строка 15103).

По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2014 г. отражена сумма 813 тыс. рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 380 тыс.рублей, в том числе:



Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
ВТБ Спецдеп. ЗАО	153
Закрытое акционерное общество "Компьютершер Регистратор"	3
ЗАО "Коммерческий банк "ДельтаКредит"	159
ЗАО "ФБ ММВБ"	15
НКО ЗАО НРД	3
ООО "РМА Сервис"	1
ООО "ТМФ РУС"	46

- сумма не распределенной части аккумулированных платежей заемщиков в размере 433 тыс.рублей.

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

По строке **2320** «Проценты к получению» на 31.12.2014 г. отражена сумма доходов 310 981 тыс. рублей, которая была получена в результате поступления начисленного процентного дохода в составе аннуитетных платежей, а также поступившие начисленные проценты на остаток денежных средств Общества, в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Проценты к получению по закладным	296 493
Поступление банковских процентов	14 488
Итого (строка 2320 Отчета о финансовых результатах)	310 981

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

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Проценты за пользование долгосрочным кредитом	11 977
Начисленные расходы по купонам к выплате	182 770
Итого	194 747

По строке **2340** «Прочие доходы» отражены суммы доходов:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Доходы от полного и частичного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	405 779
Начисления пени в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по закладным	642
Итого (строка 2340 Отчета о финансовых результатах)	406 421

По строке **2350** «Прочие расходы» отражены суммы расходов:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Расходы, понесенные в результате полного погашения и реализации долговых ценных бумаг (закладных)	405 779
Бухгалтерские услуги	1 401
Госпошлина	20



Комиссия за ведение ссудного счета	1 078
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	15
Раскрытие информации в ленте новостей	16
Расходы на услуги банков	54
Расходы на услуги Маркет-мейкера	134
Управленческие услуги	1 915
Услуги Андеррайтера	150
Услуги аудитора	245
Услуги Биржи	805
Услуги по ведению реестра закладных	17
Услуги по изготовлению электронных ключей	7
Услуги по обслуживанию сайта	41
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	1 361
Услуги Расчетного агента	635
Услуги Резервного Сервисного агента	577
Услуги Рейтингового агентства	10 764
Услуги Сервисного агента	10 408
Услуги Спец.депозитария	1 569
Итого	436 991

В строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию на 31.12.2014 г.

Строка 2300 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2014 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	85 664

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

- Условный расход по налогу на прибыль за 2014 год составляют 17 133 тыс. рублей,
- Постоянные налоговые активы за 2014 год составляют 17 133 тыс. рублей.

По итогам 2014 года Общество получило прибыль в связи с тем, что на первоначальном этапе сделки за счет процентных поступлений происходит накопление денежного резерва.

Эта прибыль будет постепенно нивелироваться убытком в последующие периоды, а чистые активы Общества будут снижаться до размера не превышающего денежный резерв по сделке, уставный капитал и в конечном итоге будут стремиться к нулю, но не станут отрицательными.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ 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 в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31.12.2014 г. полученные обеспечения составляют 4 785 097 тыс. руб. Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2014г. не менялась, что подтверждено официальным письмом со стороны Сервисного агента (ОАО АТБ).

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.



6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Ипотечное покрытие по выпущенным облигациям Общества на 31 декабря 2014г. года составляет 5 204 115 тыс. рублей, в том числе:

- остаток денежных средств на счете Ипотечного покрытия в размере 136 224 тыс. рублей;
- требования, обеспеченные ипотекой, удостоверенные закладными в размере 5 067 891 тыс. рублей.

Данные приведены на основании справки о размере ипотечного покрытия б/н от 12.01.2015г., предоставленной Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий.

7. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на 2014 год составляет 85 664 тыс. рублей. Базовая прибыль на акцию составляет 9 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 разводненной прибыли на акцию не приводится.

8. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 07 октября 2013 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за 2014 года, составила 1 915 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2014 год Общество выплатило вознаграждение ООО «ТМФ РУС» в размере 3 114 тыс. рублей.

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 07 октября 2013 года.

Общая сумма услуг ООО «РМА Сервис», оказанных Обществу за 2014 года, составила 1 401 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2014 год Общество выплатило вознаграждение ООО «ТМФ РУС» в размере 1 804 тыс. рублей.

ОАО АТБ является Сервисным агентом по отношению к Обществу на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных и прав требования от 12 февраля 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Обществом было выплачено вознаграждение Сервисному агенту, в размере – 10 408 тыс. рублей. Задолженность на 31 декабря 2014г. по договору об оказании услуг по обслуживанию закладных и прав требований от 12 февраля 2014 года перед Сервисным агентом – отсутствует.

Обществу по состоянию на 31 декабря 2014г. были предоставлен кредит ОАО АТБ, на основании Договора Субординированного кредита №1 от 20.12.2013г., в размере – 2 150 тыс. рублей.
По состоянию на 31 декабря 2014г. Обществом не осуществлялись погашения основного долга и начисленных процентов за пользование долгосрочным кредитом.
По состоянию на 31 декабря 2014г. задолженность Общества по Договору Субординированного кредита ОАО АТБ составляет 2 150 тыс. рублей в части основного долга и начисленных процентов к погашению – 273 тыс. рублей.

Обществу по состоянию на 31 декабря 2014г. были предоставлен кредит ОАО АТБ, на основании Договора Субординированного кредита №2 от 03.02.2014г., в размере – 107 850 тыс. рублей.
По состоянию на 31 декабря 2014г. Обществом не осуществлялись погашения основного долга и начисленных процентов за пользование долгосрочным кредитом.
По состоянию на 31 декабря 2014г. задолженность Общества по Договору Субординированного кредита ОАО АТБ составляет 107 850 тыс. рублей в части основного долга и начисленных процентов к погашению – 11 708 тыс. рублей.

Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский банк Могидж 3 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 3) является учредителем 1 Общества, которому принадлежит 50% Уставного капитала. На 31 декабря 2014 г. операции между Обществом и Штихтинг АТБ Могидж 1 не осуществлялись.
Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский банк Могидж 4 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 4) является учредителем 2 Общества, которому принадлежит 50% Уставного капитала. На 31 декабря 2014 г. операции между Обществом и Штихтинг АТБ Могидж 1 не осуществлялись.

9. 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 Ипотечной ипотекой обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «А». 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 Эмитент 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». Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента 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 Эмитента, а также отсутствие у Эмитента обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

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, залогом по которому входит в состав ипотечного покрытия, является фиксированной. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок. Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

Подпись:



Ф.И.О.: У.Т.Головенко

Должность: Генеральный директор ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации Общества

М.П.

Дата: «31» марта 2015 г.

